



**Diputació
Barcelona**

#DibaOberta

Àrea de Presidència
Intervenció General
Direcció de Serveis Econòmics
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Endeutament de les entitats locals

Documentació realitzada per:

Clotilde Blanco López
Unitat de Formació i Mòduls

Organització i Coordinació:

Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Índex

Marc legislatiu	4
Introducció	10
Operacions de crèdit a llarg termini	
Text refós de la Llei reguladora de les hisendes locals	13
Procediment de concertació	19
Operativa	26
Operacions de crèdit a curt termini	
Text refós de la Llei reguladora de les hisendes locals	36
Procediment de concertació	41
Operativa	48
Instrucció de comptabilitat local	
Norma de reconeixement i valoració núm. 6	54
Norma de reconeixement i valoració núm. 9	63
Full de càlcul d'endeutament.xls	75
Reial decret llei 17/2014 referit a les entitats locals	80
Principi de prudència financera	88
Llei 17/2012 de pressupostos generals de l'Estat 2013	
Tutela financera dels ens locals	
Nota informativa règim de tutela financera a l'exercici 2019	106
Ràtios legals i financeres	111
Models i comunicacions	122
Llei 2/2012 d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera	
Endeutament i estabilitat pressupostària	131
Endeutament i sostenibilitat financera	133
Obligacions de subministrament d'informació	135
Suport de la Diputació de Barcelona	143

Marc legislatiu

 Diputació Barcelona
  #CibaOberta
 Àrea de Presidència
 Intervenció General
 Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Normativa bàsica

- Articles 48 a 55 del RDL 2/2004 que aprova el text refós de la Llei 39/1988 reguladora de les hisendes locals (TRLRHL)
- Article 135 de la Constitució espanyola (CE)
- Llei orgànica 2/2012 d'Estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera (LOEPSF)
- Actualitzacions de la normativa bàsica
 - Disposició final 31 de la Llei general de Pressupostos de l'Estat de l'exercici 2013 (LGPE 2013)

La **normativa bàsica** relativa a l'endeutament es troba recollida a:

- El **Reial decret legislatiu 2/2004**, de 5 de març, que aprova el **text refós de la Llei 39/1988 reguladora de les hisendes locals** (en endavant TRLRHL) estableix la regulació de les operacions de crèdit al Capítol VII del Títol I dels articles 48 al 55:
 - Les entitats locals podran concertar qualsevol modalitat d'operacions de crèdit, tant a curt com a llarg termini, així com d'altres operacions de cobertura i gestió del risc del tipus d'interès i del tipus de canvi (article 48).
 - Totes les operacions financeres que subscriuguin les Corporacions locals estan subjectes al principi de prudència financera (article 48 bis).
 - La concertació de qualsevol modalitat d'operació haurà d'estar prevista al pressupost aprovat (article 50).
- L'article 135 de la **Constitució espanyola** (en endavant CE) que estableix el següent:
 - Totes les administracions públiques adequaran les seves actuacions al principi d'estabilitat pressupostària.
 - Les entitats locals hauran de presentar equilibri pressupostari.
 - Els crèdits per satisfer els interessos i el capital s'entendran sempre inclosos en l'estat de despeses dels seus pressupostos i el pagament gaudirà de prioritat absoluta.
 - Una llei orgànica desenvoluparà els principis a què es refereix el següent article.
- La **Llei orgànica 2/2012**, de 27 d'abril, **d'Estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera** (en endavant LOEPSF) estableix el següent:
 - Les operacions financeres se sotmetran al principi de prudència financera per al compliment del principi de sostenibilitat financera (article 4).

- Els majors ingressos obtinguts sobre els inicialment previstos es destinaran íntegrament a reduir el nivell de deute públic (article 12).
- El límit del deute públic per al conjunt de les corporacions locals és del 3% del PIB nacional. No es podrà realitzar operacions d'endeutament net en superar aquest límit de deute públic. L'autorització per concertar operacions de crèdit en compliment de l'article 53 del TRLRHL restarà subjecte al compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic (article 13)

Les dificultats tècniques de càlcul de l'objectiu de deute públic per al conjunt de les corporacions locals en percentatge sobre el PIB nacional ha motivat que, de moment, a la pràctica no hagi estat aplicat; aplicant-se per a cadascuna de les corporacions locals l'articulat sobre endeutament recollit al TRLRHL amb les limitacions que introdueix sobre aquesta normativa la disposició final 31 de la Llei general de Pressupostos de l'Estat per a l'exercici 2013 en referència a l'estalvi net positiu i capital viu màxim del 110% dels ingressos corrents liquidats de l'exercici anterior amb l'obligació de reducció al 75% per evitar l'autorització prèvia de l'òrgan de tutela financera.

- El pagament dels interessos i capital del deute públic gaudirà de prioritat absoluta i els crèdits per a satisfer aquests pagaments hauran d'estar previstos al pressupost de despeses (article 14).
- El Govern, mitjançant acord del Consell de Ministres, aprovarà anualment els objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic (article 15).
- Es destinarà el superàvit de la liquidació pressupostària a la reducció del nivell d'endeutament net de la entitat. S'entendrà per superàvit la capacitat de finançament segons el sistema europeu de comptes i per endeutament el deute públic a efectes del procediment de dèficit excessiu tal i com es defineix a la normativa europea (article 32).
- Les administracions públiques hauran de disposar de plans de tresoreria que posin de manifest la seva capacitat per atendre el pagament dels interessos i del capital del deute públic (disposició addicional 4).

🚩 La **Llei general de Pressupostos de l'Estat per a l'exercici 2013** (en endavant LGPE 2013) estableix el següent en relació a les operacions de crèdit:

- Deixa sense efectes l'obligació de cancel·lar les operacions de crèdit a curt termini concertades per cobrir necessitats transitòries de liquiditat de la tresoreria a 31 de desembre de cada any (disposició addicional 73.2).
- Limitacions a la concertació de noves operacions de crèdit a llarg termini pel finançament d'inversions (disposició final 31).


Diputació
Barcelona

#DibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

La **normativa de desenvolupament** de la normativa bàsica relativa a l'endeutament es troba recollida a:

✚ La **Resolució de 4 de juliol de 2017** de la Secretaria General del Tresor i Política Financera i la **Resolució de 9 de setembre de 2015** de la Secretaria General de Coordinació Autònoma i Local **defineixen el principi de prudència financera** aplicable a les operacions d'endeutament i derivats, a la concessió d'aval i actius financers de les entitats locals d'acord amb el que estableix l'article 48 bis del TRLRHL:

- Totes les operacions subscrites per les Corporacions locals estaran subjectes al principi de prudència financera.
- Es considera prudència financera el conjunt de condicions que hauran de complir les operacions financeres per a minimitzar el seu risc i cost.
- Operacions financeres seran aquelles que tinguin per objecte els instruments següents:
 - Actius financers: Instruments de capital o de patrimoni net d'altres entitats, drets a rebre efectiu o altre actiu financer d'un tercer o d'intercanviar amb un tercer actiu o passius financers en condicions potencialment favorables.
 - Passius financers: Deutes en valors, operacions de crèdit, operacions de derivats i qualsevol altre obligació exigible i incondicional d'entregar efectiu o altre actiu financer a un tercer o d'intercanviar amb un tercer actiu o passius financers en condicions desfavorables.
 - Concessió d'aval, reaval o altra classe de garantia pública o de mesures de suport extrapressupostàries.
- Les Corporacions locals vetllaran per l'aplicació del principi de prudència financera al conjunt del seu sector públic.

- Requerirà autorització de l'òrgan competent de tutela financera la concessió d'aval, reaval o altra classe de garantia pública o de mesures de suport extrapressupostàries quan no s'ajustin a les condicions del principi de prudència financera.

🌈 L'Ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, **sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals** (en endavant OTF) desenvolupa les disposicions relatives a l'endeutament contingudes al TRLRHL i les funcions en matèria de tutela financera a Catalunya.


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Altres normativa i documentació

- 
Noves línies de finançament a les entitats locals
 - RDL 17/2014 de mesures de sostenibilitat i altres de caràcter econòmic referides a les entitats locals
- 
Altra documentació relativa a l'endeutament
 - Nota informativa sobre el règim legal aplicable a les operacions d'endeutament a llarg termini a concertar per les entitats locals per a l'exercici 2019 del MINHAP
 - Nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici 2019 de la Generalitat de Catalunya

Altra normativa relativa a l'endeutament es troba recollida a:

 El **Reial decret legislatiu 17/2014**, de 26 de desembre, de **mesures de sostenibilitat i altres de caràcter econòmic referides a les entitats locals** que defineix, entre d'altres temes, el Fons de finançament a entitats locals amb la descripció de les següents línies de finançament a l'abast de les entitats locals:

- Fons d'ordenació.
- Fons d'impuls econòmic.
- Fons en liquidació pel finançament de pagaments a proveïdors.

Altra documentació que clarifica la implementació del marc legal sobre endeutament contingut a la normativa bàsica i de desenvolupament relativa a l'endeutament per a l'exercici 2019:

 La **Nota informativa sobre el règim legal aplicable a les operacions d'endeutament a llarg termini a concertar per les entitats locals a l'exercici 2019** del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques de gener de 2019.

 La **Nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici 2019** de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de data 23 de gener de 2019 que adapta a l'àmbit de la tutela financera a Catalunya, entre d'altres temes, el règim legal aplicable a les operacions d'endeutament a llarg termini a concertar per les entitats locals a l'exercici 2019 segons l'establert a la Nota informativa publicada per a l'exercici 2019 pel Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques.

Introducció


Diputació
Barcelona

#OlaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

El crèdit és un **recurs de naturalesa no tributària de què disposen les entitats locals per al finançament d'un determinat tipus de despesa** (per exemple, el finançament de la despesa d'inversió) **o per fer front a les situacions transitòries de liquiditat de la tresoreria**.

Entenem per **endeutament financer**, bé qualsevol **quantitat determinada de diners**, bé la creació de disponibilitat creditícia, **lliurada per un tercer** (normalment una entitat financera) **a una persona física o jurídica** (en el nostre cas, l'entitat local) amb el **compromís de retornar-la en un termini establert mitjançant pagaments periòdics del principal més una retribució amb un tipus d'interès pactat**.

L'endeutament financer sempre es materialitza amb **contracte de naturalesa mercantil**, i tal com s'estableix a l'article 10 de la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de contractes del sector públic (en endavant LCSP) no estarà regulat per aquesta normativa.

El contracte serà **intervingut per fedatari públic** per garantir el compliment de les condicions pactades per ambdues parts.


Diputació de Barcelona #DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Criteris de classificació

- ✚ El **termini de venciment**
 - Operacions de crèdit a llarg termini amb un venciment superior a dotze mesos i amb tractament pressupostari
 - Operacions de crèdit a curt termini amb un venciment inferior o igual a dotze mesos amb tractament pressupostari o extrapressupostari
- ✚ El **tipus de prestatari**
 - Deutes amb entitats financeres privades com caixes i bancs
 - Deutes amb entitats públiques com Diputació de Barcelona
- ✚ L'**objecte què es finança**
 - Operacions a llarg termini pel finançament de despeses d'inversions o subvencions de capital
 - Operacions a curt termini per cobrir les mancances temporals de liquiditat de la tresoreria

Els **criteris de classificació** de l'endeutament financer seran:

- ✚ Des del punt de vista comptable, l'endeutament es pot classificar **segons el venciment**:
 - Operacions de crèdit a llarg termini. Són operacions que es formalitzen per un període superior a dotze mesos i sempre tindran un tractament pressupostari.
 - Operacions de crèdit a curt termini. Són operacions formalitzades per un període inferior a dotze mesos i poden tenir un tractament pressupostari o no pressupostari.
- ✚ Pel tipus d'**entitat prestatària**:
 - Deutes amb entitats financeres. Operacions formalitzades amb entitats de crèdit privades com caixes i bancs.
 - Deutes amb entitats públiques. Operacions formalitzades amb administracions públiques com Diputació de Barcelona.
- ✚ Per l'objecte **què es finança**:
 - Operacions de crèdit a llarg termini. Destinades al finançament de despeses d'inversió o subvencions de capital.
 - Operacions de crèdit a curt termini. Ens centrarem en aquest curs a les operacions destinades a cobrir les mancances temporals de liquiditat de la tresoreria.

Operacions de crèdit a llarg termini

Diputació
Barcelona
#DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Finalitats, instruments i garanties

- Les entitats locals podran concertar operacions de crèdit públic o privat a llarg termini en qualsevol de les seves formes pel **finançament de les inversions i la substitució total o parcial de les operacions preexistents**
- Instrumentació del crèdit**
 - Emissió de deute públic
 - Contractació de préstecs i crèdits
 - Qualsevol altra apel·lació al crèdit públic o privat
 - Conversió i substitució total o parcial d'operacions preexistents
- Pels **casos excepcionals** dels articles del TRLRHL 177.5 (aprovació de modificacions per crèdits extraordinaris i suplements de crèdit pel finançament de despeses corrents) i 193.2 (finançament del romanent negatiu de tresoreria amb préstecs de "legislatura") solament es podran concertar crèdits amb entitats financeres privades
- Garantia del pagament de les obligacions** derivades de les operacions concertades
 - Garanties reals sobre béns patrimonials no afectat a ús o servei públic
 - Afectació d'ingressos específics (taxes, contribucions especials i preus públics) relacionats amb la despesa d'inversió a finançar amb l'operació de crèdit
 - Inversions cofinançades amb fons i aportacions procedents d'altra administració pública amb la pròpia subvenció de capital

El **marc legislatiu bàsic** de les operacions de crèdit a llarg termini es troba en els articles següents del **TRLRHL**:

✚ **Article 49** estableix que:

- Apartat 1. "Per al **finançament d'inversions**, així com per la **substitució total o parcial** de les **operacions preexistents**, (...) podran concertar crèdit públic i privat, a llarg termini, en qualsevol de les seves formes."
- Apartat 2. El crèdit podrà instrumentar-se mitjançant: **l'emissió pública de deute, la contractació de préstecs o crèdits, qualsevol altre apel·lació al crèdit públic o privat i la conversió i substitució total o parcial d'operacions preexistents**.
- Apartat 4. Per als **casos excepcionals** previstos als articles 177.5 (aprovació crèdits extraordinaris i suplements de crèdit) i 193.2 (finançament de romanents de tresoreria negatius) d'aquesta llei, el crèdit solament podrà instrumentar-se mitjançant préstecs o crèdits concertats amb entitats financeres.
- Apartats 5-8. El **pagament de les obligacions** derivades de les operacions de crèdit **serà garantit** amb: garanties reals sobre béns patrimonials no afectats a ús o servei públic, afectació d'ingressos específics (taxes, contribucions especials i preus públics) sempre que aquests estiguin relacionats amb el finançament de la despesa d'inversió que es finançarà amb l'operació de crèdit a llarg termini contractada i en inversions cofinançades amb fons procedents de la Unió Europea o qualsevol Administració Pública amb la pròpia subvenció de capital sempre que aquesta estigui relacionada amb la despesa d'inversió finançada amb l'operació de crèdit a llarg termini concertada, i avals concedits a les operacions concertades pels OOAA i societats mercantils dependents.

Diputació
Barcelona
#DibaOberla
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Inclusió pressupost i règim jurídic

- Inclusió de les operacions de crèdit a llarg termini** en el pressupost aprovat
 - La concertació de les operacions de crèdit a llarg termini requereix que el **pressupost de l'exercici** en curs estigui **aprovat**
 - En cas de **pròrroga del pressupost** es podran concertar operacions de crèdit a llarg termini pel finançament d'inversions vinculada a les modificacions de crèdit previstes a l'article 177 del TRLRHL (aprovació de modificacions per crèdits extraordinaris i suplements de crèdits).
- La **concertació o modificació** de les operacions de crèdit a llarg termini vinculades a la gestió del pressupost i contractades amb entitats financeres estan **exclòs de la Llei de contractes del sector públic (LCSP)**
- En cas de **no existir previsió pressupostària** de l'operació de crèdit a llarg termini al pressupost aprovat s'haurà de realitzar la **modificació del pressupost o de les bases d'execució** amb acord del Ple de la Corporació

Article 50 estableix que:

- La **concertació** de l'operació de crèdit a llarg termini **requerirà** que la Corporació disposi del **pressupost aprovat** per a l'exercici en curs, fet que s'haurà de justificar en el moment de subscriure dita operació amb l'entitat financera i davant el fedatari públic que intervingui i formalitzi el document.
- Excepcionalment, en cas de **pròrroga del pressupost**, es podran concertar operacions de crèdit a llarg termini pel finançament d'inversions vinculades directament a modificacions de crèdit extraordinaris i suplements de crèdit tramitades sota els supòsits previstos als apartats 1, 2, 3 i 6 de l'article 177 (crèdits extraordinaris i suplements de crèdit).

Article 52.1 estableix que:

- La **concertació o modificació** de les operacions de crèdit a llarg termini amb entitats financeres, l'activitat de les quals estigui sotmesa a normes de dret privat, vinculades a la gestió del pressupost en la forma prevista a l'article 10 de la Llei 9/2017, de 8 de novembre, de contractes del sector públic (en endavant LCSP) **restaran exclòs de la LCSP**.
- En cas de **no existir previsions pressupostàries** s'haurà de procedir a l'oportuna **adaptació del pressupost** o de les seves bases d'execució com a condició prèvia a la viabilitat dels compromisos adquirits per subscriure la corresponent operació de crèdit. En qualsevol cas, aquesta modificació haurà de realitzar-se per acord de Ple de la Corporació.

 Diputació Barcelona #DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Òrgan competent – 1a limitació

-  La concertació o modificació de les operacions de crèdit a llarg termini s'acordarà **previ informe de la Intervenció** que analitzarà la capacitat de l'entitat local de fer front a les obligacions derivades al llarg del temps de l'operació a concertar
-  **Òrgans competents** en l'aprovació de les operacions de crèdit a llarg termini
 - **L'Alcaldia – Presidència** serà l'òrgan competent per concertar operacions previstes al pressupost sempre que l'**import de l'operació a concertar més els imports de les operacions ja concertades no superi el 10% dels recursos de caràcter ordinari previstos en el pressupost en curs**
 - El **Ple** serà l'òrgan competent sempre que l'import de l'operació a concertar més els imports de les operacions ja concertades **superi el 10% dels recursos de caràcter ordinari previstos en el pressupost en curs**
 - El **Ple, per majoria absoluta**, serà l'òrgan competent per aprovar la concertació de les operacions de crèdit a llarg termini dels **casos excepcionals dels articles del TRLRHL 177.5** (crèdits extraordinaris i suplements de crèdit) i **193.2** (romanent negatiu de tresoreria)

-  La **primera limitació a l'endeutament a llarg termini establerta a l'article 52.2 del TRLRHL** es troba als òrgans competents per aprovar la concertació o modificació d'aquestes operacions.

Aquest article estableix que la concertació o modificació de qualsevol operació de crèdit a llarg termini haurà d'acordar-se **previ informe de la Intervenció**, el qual analitzarà, especialment, la capacitat de l'entitat local de fer front al llarg del temps a les obligacions que d'aquestes se'n derivin.

Així mateix estableix que **la Presidència de les corporacions locals poden concertar** les operacions de crèdit a llarg termini previstes al pressupost, l'**import acumulat de les quals**, dins de l'exercici econòmic, **no superi el 10% dels recursos de caràcter ordinari previstos al pressupost en curs**.

Quan se supera el 10% dels recursos de caràcter ordinari previstos al pressupost en curs, l'aprovació de l'operació correspondrà **al Ple de la Corporació local**.

-  El **Ple de la Corporació local i sempre per majoria absoluta** serà l'òrgan competent per aprovar la concertació d'operacions de crèdit a llarg termini dels **casos excepcionals previstos als articles 177.5 i 193.2 del TRLRHL** referits als crèdits extraordinaris i suplements de crèdit pel finançament de despesa corrent i pel finançament del romanent negatiu de tresoreria, també anomenats "préstecs de legislatura".

Diputació
Barcelona
#OibaOberla
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Règim d'autorització – 2a limitació

✚ L'article 53 del TRLRHL estableix el règim d'autorització de les operacions de crèdit a llarg termini

- No es podran concertar noves operacions de crèdit a llarg termini ni operacions que modifiquin les condicions contractuals de les vigents si del darrer exercici pressupostari liquidat es dedueix un estalvi net negatiu, en aquest cas
 - El Ple haurà d'aprovar un pla de sanejament financer a tres anys mitjançant el qual ajustar com a mínim l'estalvi net a zero
 - El pla de sanejament financer haurà de ser presentat conjuntament amb la sol·licitud d'autorització a l'òrgan de tutela financera
- Serà necessària l'autorització de l'òrgan de tutela financera per la concertació d'operacions de crèdit a llarg termini de qualsevol naturalesa sempre que el volum total de deute viu de les operacions de crèdit vigents tant a curt com a llarg termini, inclosa l'operació projectada, sigui superior al 110% dels ingressos corrents liquidats de l'exercici anterior
- Les entitats locals que es trobin en la situació del punt anterior no hauran de presentar un pla de sanejament financer si l'operació a concertar té per finalitat la substitució d'operacions ja concertades amb la finalitat de reduir la càrrega financera o el risc de l'operació respecte de les obligacions pendents derivades del venciment de l'operació
- Les entitats locals en règim d'autorització no podran aprovar compromisos de despesa vinculats amb l'operació subjecte a autorització

✚ L'article 13.5 de la LOEPSF detalla que l'autorització per part de l'òrgan de tutela financera tindrà en compte el compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic així com el compliment dels principis i obligacions que es deriven de l'aplicació d'aquesta Llei

✚ El règim d'autorització aplicable a les operacions de crèdit a llarg termini es troba establert a l'article 53 del TRLRHL, que determina:

- Apartat 1. **No es podran concertar noves operacions de crèdit a llarg termini, incloses les operacions que modifiquin les condicions contractuals...**, quan dels estats financers derivats de la liquidació del pressupost de l'últim exercici es dedueixi un estalvi net negatiu. En aquesta situació, el **Ple l'entitat local haurà d'aprovar un pla de sanejament financer a tres anys** que haurà de presentar conjuntament amb la sol·licitud d'autorització a l'òrgan de tutela financera amb la intenció de corregir i, com a mínim ajustar l'estalvi net a zero durant aquest termini.
- Apartat 2. Serà necessària l'autorització de l'òrgan de tutela financera a les **operacions de crèdit a llarg termini de qualsevol naturalesa** si el volum total de deute viu de les operacions vigents a curt i llarg termini, inclosa l'operació projectada, excedeixi del 110% dels ingressos corrents liquidats o meritats de l'últim exercici pressupostari liquidat.
- Apartat 3. **No serà necessari la presentació de cap pla de sanejament financer quan el volum de deute viu supera el 110% si l'operació a autoritzar té per finalitat la substitució d'operacions de crèdit a llarg termini concertades amb anterioritat** sempre que aquestes siguin concertades per **reduir la càrrega financera** o el risc de l'operació respecte de les obligacions derivades en el venciment.
- Apartat 6. En el cas que es precisi autorització per concertar l'operació d'endeutament **no podran adquirir fermesa els compromisos de despesa vinculats a l'operació fins que no disposi de l'autorització corresponent**.

Diverses sentències del Tribunal Suprem, entre elles la del 14 de novembre de 2016, detallen que la concertació d'operacions de crèdit a llarg termini sense la preceptiva autorització podrà portar la nul·litat de les mateixes.

- ✚ **L'article 13.5 de la LOEPSF** estableix que **l'autorització** a les corporacions locals per realitzar operacions de crèdit i emissions de deute en compliment amb l'article 53 del TRLRHL **tindrà en compte el compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic** així com el compliment dels principis i obligacions que se'n derivin de l'aplicació d'aquesta Llei.

Comunicació de l'operació

✚ **Comunicació al Departament d'Economia i Finances de totes les operacions de crèdit i aval a llarg termini que no estiguin subjectes a autorització**

- En el termini dels **primers deu dies del mes següent al de la formalització**
- La comunicació es farà en l'ordre en què han estat formalitzades les operacions

✚ **Informar a la central de riscos del Ministeri d'Hisenda sobre els crèdits concertats i la seva càrrega financera així com també de la resta d'endeutament viu i la seva càrrega financera**

L'article **4.1 de l'Ordre ECF/138/2007**, de 27 d'abril, **sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals** (en endavant Ordre de TF) estableix que s'hauran de **comunicar al Departament d'Economia i Finances totes les operacions de crèdit i aval a llarg termini**, que no estiguin subjectes a autorització, en el termini **dels primers deu dies del mes següent al de la formalització** del contracte i en el mateix ordre en què han estat formalitzades les operacions.

L'article **55.1 i 55.4 del TRLRHL** estableix que les entitats locals hauran de **remetre informació** sobre els crèdits concertats i la seva càrrega financera a la **central de riscos del Ministeri d'Hisenda**, així com també informació sobre la resta de l'endeutament viu i la corresponent càrrega financera.


Diputació
Barcelona

#DibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Concertació d'operacions

- 
Preparació de l'expedient administratiu
 - Informe de la Intervenció
 - Òrgan d'aprovació de l'operació
 - Oferta elaborada per l'entitat local amb les principals dades de l'operació
- 
Principals elements a tenir en compte a la concertació d'una operació de crèdit a llarg termini
 - Determinació de l'import de l'operació
 - Elaboració de l'oferta d'endeutament
 - Anàlisi de les ofertes presentades
 - Formalització del contracte
 - Termini de disposició i comptabilització pressupostària de la disposició de l'operació

L'**expedient administratiu** estarà integrat per la següent documentació:

-  Informe de la Intervenció d'anàlisi de la capacitat de l'entitat local de fer front a les obligacions de despeses derivades en el temps de la contractació de l'operació de crèdit a llarg termini.
-  Òrgan d'aprovació de l'operació.
-  Oferta que s'adreçarà a les entitats financeres on figuraran les principals dades de l'operació.

Els **elements a destacar en la concertació d'una operació de crèdit a llarg termini**, ja sigui pel finançament d'inversions de capital o de subvencions de capital, des del moment en què es detecta la necessitat de finançament fins que es disposa del capital seran els següents:

-  La **determinació del capital** de l'operació.
-  L'**elaboració de l'oferta d'endeutament**.
-  L'**anàlisi de les ofertes** d'endeutament presentades per les entitats financeres.
-  La **formalització del contracte**.
-  El termini de la **disposició de l'operació de crèdit** concertada i la seva **comptabilització**.


Diputació
Barcelona

#OibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

La **necessitat de finançament** es detecta en el moment de **confeccionar-se el pressupost** de la Corporació, ja que hi figuren un seguit de despeses d'inversió de capital (capítol 6) i de subvencions de capital (capítol 7) que, amb freqüència, no poden ser satisfetes amb els ingressos ordinaris o altres fonts de finançament específiques a aquestes despeses.

En aquest moment, i donat que per aprovar el pressupost cal que existeixi un equilibri entre ingressos i despeses, es detecta l'import d'endeutament a llarg termini necessari per cobrir les necessitats d'execució dels crèdits consignats en el pressupost de despesa.

Tal i com estableix els articles 50 i 52.1 del TRLRHL, la **concertació** de l'operació de crèdit a llarg termini **requerirà** que la Corporació disposi del **pressupost aprovat** per a l'exercici en curs i en **cas de no existir previsions pressupostàries** s'haurà de procedir a l'oportuna **adaptació del pressupost** o de les seves bases d'execució com a condició prèvia a la viabilitat dels compromisos adquirits per subscriure la corresponent operació de crèdit.

La previsió inicial del capítol 9 del pressupost d'ingressos serà la primera estimació de l'import d'endeutament a llarg termini que caldrà contractar a l'exercici en curs. Tot i així, **al llarg de l'exercici aquesta previsió pot patir modificacions** per diversos motius:

-  Variacions (increments) en els crèdits previstos de les despeses de capítol 6 i 7 del pressupost que comportaran l'aprovació de modificacions de crèdit finançades amb un increment de les previsions d'ingressos de capítol 9.
-  Noves fonts d'ingressos no previstos de finançament de la despesa.

Diputació
Barcelona
#DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Elaboració i anàlisi de l'oferta

- La **concertació o modificació** de les operacions de crèdit a llarg termini estan **excloses de la Llei de contractes del sector públic (LCSP)**, no obstant això és recomanable l'aplicació dels principis inspiradors de la norma
 - Llibertat d'accés a les licitacions
 - Publicitat i transparència dels procediments
 - No discriminació i igualtat de tracte entre els candidats
- És aconsellable **regular el procediment de contractació a la normativa interna** de l'entitat local amb l'objectiu de permetre la sol·licitud d'ofertes i la publicitat de les necessitats financeres
- El procediment de contractació hauria de recollir les següents **condicions** que hauran de complir les **ofertes presentades** per les entitats financeres
 - Tipus d'interès fix (deixar en mans de l'entitat financera) o variable (determinar el tipus de referència del mercat i deixar a mans de les entitats financeres el marge de referència)
 - Comissions (evitar la comissió per amortització anticipada)
 - Duració (en funció de la vida útil de la inversió) i termini de disposició (segons les necessitats internes de l'entitat local)
 - Compliment del principi de prudència financera
- Amb un conjunt d'ofertes idèntiques i fàcilment comparables s'elaborarà **l'informe econòmic de comparació de les ofertes** presentades i se seleccionarà l'**oferta econòmicament més avantatjosa**

L'article 52.1 del TRLRHL estableix que la **concertació o modificació** de les operacions de crèdit a llarg termini amb entitats financeres, l'activitat de les quals estigui sotmesa a normes de dret privat, vinculades a la gestió del pressupost **restaran excloses de la LCSP** segons s'estableix a l'article 10 d'aquesta mateixa Llei.

Malgrat això, es recomanable l'aplicació dels principis inspiradors que recull la norma en realitzar el procediment de concertació de l'operació de crèdit a llarg termini:

- ✚ Llibertat d'accés a les licitacions.
- ✚ Publicitat i transparència dels procediments.
- ✚ No discriminació i igualtat de tracte entre els candidats.

Per tant, es recomana regular el procediment de contractació a la normativa interna de l'entitat local amb l'objectiu de determinar la forma de presentació d'ofertes i assolir un grau de publicitat de les nostres necessitats de finançament de la despesa d'inversió o de capital.

D'aquesta manera, s'assoleixen condicions financeres més favorables que si contractem directament l'operació amb una entitat financera.

El procediment de contractació recollirà les següents condicions que es fixaran de forma comuna a totes les ofertes i que hauran de complir les ofertes presentades per les entitats financeres participants:

- ✚ Determinar si el **tipus d'interès** que volem serà **fix o variable**. D'aquesta manera ens serà més fàcil determinar quina oferta serà la millor. El tipus d'interès **fix caldrà deixar-lo lliure** perquè serà l'eina de competència entre les entitats financeres.
- ✚ Referències de mercat i marge de referència. En ofertes amb **tipus d'interès variable serà convenient fixar la referència de mercat** a emprar. Els indicadors existents són:
 - EURIBOR. És l'indicador més fidel a l'evolució del mercat en tot moment, és únic i el

publica el BCE diàriament a les 11 hores. Actualment, és l'indicador bàsic.

- Altres indicadors com el del mercat hipotecari, mitjanes de bancs, CECA,... proporcionen les variacions del mercat de forma més atenuada i amb una certa demora.

El **marge de referència** serà la única eina de competència entre les entitats financeres, per tant, caldria deixar-lo lliure a l'oferta.

🌟 **Comissions.** L'òptim seria no acceptar cap tipus de comissió per facilitar la comparació d'ofertes. En cas que la supressió de comissions no fos possible, podem optar per fixar-les a l'oferta. Cal evitar la comissió per amortització anticipada.

🌟 **Duració i termini de disposició.** Aquests dos aspectes estan condicionats per les necessitats internes de la Corporació i, per tant, s'han de fixar a l'oferta.

🌟 **Compliment del principi de prudència financera** a les ofertes fermes presentades per les entitats financeres tal i com estableix la normativa.

L'objectiu bàsic és assolir un **conjunt d'ofertes idèntiques amb la majoria de les condicions predeterminades per l'entitat local llevat del tipus d'interès** (si hem optat per una operació a tipus d'interès fix) **o el marge de referència** (si optem per una operació de tipus d'interès variable) que es deixaran lliures a l'entitat financera.

D'aquesta manera, l'anàlisi econòmic-financer de comparació entre les diferents ofertes serà relativament senzill i entenedor.

En l'**elaboració de l'informe econòmic de comparació de les ofertes presentades** per les entitats financeres es donarà una puntuació a cada factor a considerar a l'oferta i de la suma total es derivarà la valoració global de cada oferta. En aquesta valoració global també es poden considerar altres factors no inclosos en les ofertes presentades i que es tindran en compte a l'adjudicació.

En base a les valoracions globals obtingudes triarem l'oferta econòmicament més avantatjosa per l'entitat local i **elaborarem la proposta d'adjudicació** de l'operació.


Diputació
Barcelona

#OibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Adjudicació i formalització

- ✚ La **proposta d'adjudicació** serà aprovada per l'òrgan competent de l'entitat local i anirà acompanyada
 - Informe econòmic de comparació de les ofertes
 - Informe de la Intervenció sobre la capacitat de fer front a la despesa i compliment del principi de prudència financera
- ✚ Sol·licitar **autorització a Tutela financera** de la Generalitat de Catalunya si l'entitat es troba en règim d'autorització
- ✚ Comunicació a les entitats financeres participants de la resolució d'adjudicació
- ✚ **Inici dels tràmits per la signatura del contracte**
 - Contracte mercantil
 - Intervingut per fedatari públic
 - Signat per la Presidència – Alcaldia
 - Signat per les persones autoritzades per escriptura pública de poders de l'entitat financera

La **proposta d'adjudicació amb el corresponent informe econòmic de comparació** de les ofertes presentades serà sotmesa a l'òrgan competent que ha d'aprovar l'adjudicació, previ **informe de la Intervenció sobre la capacitat** que té la Corporació de **fer front a la futura càrrega financera i el compliment del principi de prudència financera** que ha de regir la concertació de qualsevol operació de crèdit.

Un cop aprovada l'adjudicació, s'haurà de **demanar autorització** a l'òrgan que exerceix a Catalunya la **Tutela financera** de l'administració local si l'entitat local es troba en règim d'autorització.

A partir d'aquest moment, comunicarem a les entitats financeres que han presentat ofertes la resolució de l'adjudicació, iniciant-se els tràmits per a la signatura del contracte.

L'operació es formalitzarà en un **contracte mercantil** **intervingut per fedatari públic i signat per la Presidència - Alcaldia de la Corporació i per la/es persones amb poder suficient, segons escriptures públiques, de l'entitat financera.**


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Una vegada s'ha signat el contracte, de concertació de l'operació de crèdit a llarg termini, començarà a comptar el període de disposició de l'operació.

És recomanable que el període de disposició de l'operació coincideixi en el temps amb el pagament de les inversions i/o despeses finançades amb l'operació concertada. D'aquesta manera, evitem les tensions de liquiditat a la tresoreria causades per:

-  **Disposar de l'operació de crèdit molt abans del moment** en què hem de realitzar els **pagaments** de les corresponents certificacions d'obra pot comportar una **falsa imatge d'excedent de tresoreria**. En cas d'utilitzar-se aquest excedent per satisfer altres obligacions, comportaria una manca de recursos en el moment de fer els pagaments de les certificacions d'obra dels projectes d'inversió que s'han de finançar amb l'operació.
-  En cas contrari, **si disposem de l'operació de crèdit molt més tard del moment** en què s'ha fet el **pagament** de les certificacions d'obra, pot **reduir substancialment els fons de la tresoreria**, provocant tensions que impedeixin realitzar amb normalitat els pagaments ordinaris. No obstant, en cas d'una tresoreria ordinària amb excedent, podrien demorar-se les disposicions ja que habitualment el cost del préstec és superior a la retribució dels excedents de tresoreria.

El període de disposició, per tant, ha de ser suficientment ampli, per permetre ajustar les entrades i sortides de fons, però tenint en compte que a les entitats financeres els incomoden períodes molt llargs, per la qual cosa el més habitual es que siguin entre un any o any i mig com a màxim.

La norma de reconeixement i valoració núm. 9 de la Instrucció de comptabilitat de l'administració local (en endavant ICAL) estableix al punt 3 que **el reconeixement d'un passiu financer en el balanç** de l'entitat local es realitzarà quan aquesta **es converteixi en part**

obligada segons les clàusules contractuals de l'instrument financer. En els supòsits en què **l'operació de crèdit s'instrumenti mitjançant un crèdit de disposició gradual, es considerarà que l'entitat local es converteix en part obligada quan es produeix la recepció de les disposicions líquides a la tresoreria.**

Per tant, la **signatura d'un contracte d'endeutament** no genera la comptabilització d'un dret reconegut (RD), ja que no hi ha cap deute de l'entitat financera amb l'entitat local. Com a molt, **pot assimilar-se a un compromís d'ingrés (CI)**, el qual sempre serà optatiu.

En el moment de produir-se la **disposició del préstec, és un ingrés amb contret simultani (RDI)**.

Sindicatura de comptes de Catalunya posarà una nota en la rendició de comptes de l'exercici liquidat si observa un pendent de cobrament (RD) en el capítol 9 del pressupost d'ingressos de la liquidació aprovada sense l'ingrés corresponent.

 Diputació Barcelona #DibaOberla
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Operativa crèdit a llarg termini

- ✚ Tractament pressupostari que tindrà **repercussions en el pressupost de l'any** en què es realitza la contractació de l'operació de crèdit a llarg termini **i en els pressupostos d'anys posteriors** fins al retorn total del deute
- ✚ **Disposició de l'operació**
 - RDI concepte econòmic 911 – Préstecs rebut a llarg termini d'entitats del sector públic
 - RDI concepte econòmic 913 – Préstecs rebuts a llarg termini d'entitats fora del sector públic
- ✚ La retribució als tercers (interessos) i la **devolució del capital** (amortització) es comptabilitzaran al **capítol 3 i 9 respectivament del pressupost de despeses i hauran de tenir consignació pressupostària** durant la vida de l'operació
 - ADOPR concepte econòmic 310 – Interessos
 - ADOPR concepte econòmic 911 – Amortització de préstecs a llarg termini d'entitats del sector públic
 - ADOPR concepte econòmic 913 – Amortització de préstecs a llarg termini d'entitats fora del sector públic

Els **aspectes pressupostaris a considerar en la concertació d'una operació de crèdit a llarg termini** seran els següents:

- ✚ La contractació del deute **tindrà repercussions en el pressupost de l'any** en què es realitza la concertació de l'operació **i en els pressupostos d'anys posteriors** fins al retorn total del deute contractat.
- ✚ L'operació de crèdit a llarg termini s'utilitzarà per al **finançament de despeses amb una duració en el temps similar a la del deute que es contracta**, per exemple:
 - Una operació d'endeutament a 15 anys no es farà per poder pagar les despeses que genera la compra d'un ordinador, ja que la "vida" d'un ordinador és de 3 ó 5 anys. Habitualment, una operació així és per satisfer obligacions de pagament derivades d'inversions en immobles, vies públiques, maquinària,... ja que aquests són béns d'una duració assimilable a la "vida" del deute.
 - Un altre destí dels imports del deute poden ser les subvencions de capital, ja que, el que fem amb aquestes subvencions és ajudar a un altre ens a realitzar inversions de similar naturalesa que les descrites en el punt anterior.
- ✚ El **capitals obtinguts es comptabilitzaran al capítol 9 del pressupost d'ingressos** i quan l'operació es contracta pel finançament de les despeses d'inversions i subvencions de capital, aquestes despeses es comptabilitzaran als capítols 6 i 7 respectivament del pressupost de despesa.
- ✚ Cada any de vida de l'operació de crèdit concertada es consignarà en el **capítol 3 del pressupost de despeses les consignacions de crèdit previstes en concepte d'interessos i comissions** amb els quals s'ha de retribuir al/s prestador/s.
- ✚ Així mateix, cada any de vida de l'operació de crèdit concertada es consignarà en el **capítol 9 del pressupost de despeses les consignacions de crèdit previstes en concepte d'amortització** de capital de l'operació.

El **circuit administratiu que genera el pagament dels venciments** en concepte d'interessos i amortització de l'operació de crèdit a llarg termini serà el següent:

Autorització i disposició de crèdits

Un cop **aprovat el pressupost**, i sempre a principis de l'exercici, **és convenient reservar** la part de la consignació de crèdits de les aplicacions pressupostàries de despeses necessària per a cada operació, és a dir, comptabilitzarem una **autorització i disposició** de crèdit (AD) per la despesa en concepte d'**interessos** (capítol 3) i d'**amortització** (capítol 9).

La previsió comptable del tipus de referència en els **préstecs a tipus d'interès variable** podrà ser menys prudent que la previsió pressupostària ja que la comptabilització d'una autorització i disposició complementària (AD) o negativa (AD/) és menys costosa que un expedient de modificació de crèdits pressupostaris per quedar-se curta la previsió inicial de crèdits de despesa.

Pel que fa als **préstecs no disposats**, podrà aprovar-se l'autorització i disposició de crèdits (AD) en el moment de la disposició ja que prèviament no hem assumit cap compromís de pagament (un préstec, encara que estigui signat, si no es disposés al finalitzar el període no comportaria cap obligació, llevat que en el contracte s'hagin establert penalitzacions per aquest fet).

Reconeixement de l'obligació

En apropar-se la data de venciment de l'operació de crèdit a llarg termini, tramitem l'**aprovació de la despesa i reconeixement de la obligació** (O) en concepte d'interessos (capítol 3) i/o amortització (capítol 9).

Els imports a pagar en operacions de **tipus d'interès fix** seran sempre un import cert i conegut però, en operacions de **tipus variable** l'entitat financera ens haurà de confirmar el tipus aplicat en el període i validar el seu càlcul amb el valor que ha pres l'indicador de referència i l'aplicació del marge.

En aquest cas, la tramitació de la despesa s'haurà de fer amb l'antelació suficient ja que tramitem una proposta de reconeixement d'obligació, que haurà de ser fiscalitzada, comptabilitzada i ordenada prèviament a la data del venciment de l'operació. En cas contrari, ens trobarem amb el càrrec al banc sense poder comptabilitzar-lo per no haver-se ordenat la despesa.

Ordenació de pagament i pagament efectiu

A la **data de venciment de l'operació** (o el dia hàbil immediat posterior) l'**entitat financera**, amb la qual hem concertada l'operació, procedirà a realitzar el corresponent **càrrec en el compte** estipulat en el contracte dels imports corresponents en concepte d'interessos i amortització.

De forma paral·lela per part de la **Tresoreria** caldrà procedir a la **comptabilització del pagament** a càrrec del mateix compte de les obligacions reconegudes ordenades al pagament en concepte d'interessos (capítol 3) i amortització (capítol 9).


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Previsions pressupostàries

- 
Previsió pressupostària anual de les consignacions de **crèdits de despeses dels capítol 3 i 9** necessària per a l'elaboració del pressupost del proper exercici
- 
Caràcter limitatiu dels crèdits de despesa establert a la normativa
 - 
Previsió prudent en el cas de les operacions amb **tipus d'interès de referència variable**
 - 
Previsió dels pagaments derivats de les **operacions a disposar i a concertar** al llarg del proper exercici

L'elaboració de la **previsió anual de la consignació de despesa en concepte de càrrega financera total: interessos** (capítol 3 de despeses) i **quota d'amortització** (capítol 9 de despeses) **és necessària per a la confecció del pressupost de despeses del proper exercici.**

En aquesta previsió s'haurà de tenir en compte el caràcter limitatiu del crèdits de despesa aprovats en el pressupost i en el cas de les operacions de crèdit amb tipus d'interès variable s'haurà de ser prudents (previsió d'evolució sempre a l'alça) per evitar futures modificacions de crèdits per pujada de tipus en el mercat.

Pararem especial atenció a les operacions de crèdit a llarg termini previstes de concertar en el pròxim exercici o aquelles que resten amb imports pendents de disposar ja que al llarg del proper exercici, a més de disposar-se, caldrà fer el pagament de despeses en concepte d'interessos pels imports disposats o en concepte d'amortització si no hi ha establert període de carència.

Com sempre caldrà ser prudents, i estimar unes dates de principis d'exercici (o properes a la signatura del contracte, si no estan signats encara), tot i que estimem que les disposicions no seran tant ràpides. És millor que sobrin crèdits que arribar a una situació d'insuficiència de crèdits al llarg del proper any.

Diputació
Barcelona
#DibaOberla
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Quadre d'amortització

- El quadre d'amortització serà la **principal eina de treball** de les operacions de crèdit a llarg termini ja que aporta informació, permet la gestió i la realització de previsions
 - Determinació dels pagaments tant d'amortització com d'interessos realitzats fins a una data i l'import a pagar als propers venciments fins la finalització de l'operació
 - Tipus d'interès vigent en cada venciment
 - Amortització extraordinària
 - Deute viu en tot moment
 - Data de finalització de l'operació
- Segons el tipus d'interès pactat** el quadre d'amortització mostrarà una informació amb menys o més grau d'incertesa
 - Tipus d'interès fix presentarà sempre imports certs
 - Tipus d'interès variable caldrà fer hipòtesis de previsió futures del tipus de referència
- Segons el sistema d'amortització** el quadre d'amortització proporcionarà una informació amb menys o més grau d'incertesa
 - Sistema d'amortització lineal presentarà sempre el mateix import d'amortització
 - Sistema d'amortització de quota constant presentarà variacions a l'import d'amortització

El quadre d'amortització ens facilitarà:

- Els pagaments realitzats fins a la data.
- La previsió de pagaments a realitzar.
- El deute viu en tot moment.
- La data de finalització de l'operació.

Segons el tipus d'interès contractat, el quadre d'amortització ens proporcionarà una informació amb menys o més grau d'incertesa:

- Tipus d'interès fix ens proporcionarà sempre imports certs.
- Tipus d'interès variable s'haurà de fer una previsió futura del tipus d'interès de referència.

Segons el sistema d'amortització estipulat, el quadre d'amortització ens proporcionarà una informació amb menys o més grau d'incertesa:

- Sistema d'amortització lineal tindrem sempre el mateix import d'amortització.
- Sistema d'amortització de quota constant ens donarà variacions a l'import d'amortització.

Amb el quadre d'amortització de l'operació de crèdit a llarg termini contractada gestionarem la següent **informació per a cada venciment**:

- Data del venciment i número de venciments.** La data i número de venciment estan fixats per la periodicitat establerta en el contracte de l'operació.
- Tipus d'interès vigent.** En operacions amb el tipus d'interès fix serà l'acordat en el contracte; amb el tipus d'interès variable anirà en funció de l'evolució del tipus de referència del mercat, per tant, s'hauran de fer previsions.

- ✚ **Capital a amortitzar en cada venciment.** És la part de capital que retornem en un període determinat.
- ✚ **Amortització extraordinària.** És la part de capital que retornem fora del venciment i termini prefixat al contracte, minora el capital pendent.
- ✚ **Interessos a pagar en cada venciment.** Surt de la formula del “*carrete*”: Capital pendent * Dies del període * Tipus d'interès / 360 (o 36000 si el tipus d'interès l'expressem en tant per cent). Segons estigui estipulat al contracte, el càlcul dels interessos es calcularà sota una base de 360 dies o 365 dies.
- ✚ **Quota total.** Sumatori de la part de capital i interessos que es fa efectiva en un període determinat.
- ✚ **Capital pendent de retornar.** És el capital pendent del període anterior, menys el capital amortitzat en aquest període (és el nostre deute durant el període que analitzem).

Diputació Barcelona		#DiàOberta	Àrea de Presidència		Intervenció General		Servei d'Assistència Econòmico-Financera	
---------------------	--	------------	---------------------	--	---------------------	--	--	--

Quadre d'amortització

Quota constant (data a data) i tipus d'interès fix

Capital	60.000,00	Disposició	01/03/2018
Durada (anys)	4,00	Amortització C	Trimestral
Tipus i: Fix	4%	Amortització i	Trimestral
Quota	4.076,78	Carència	0,00

N. Vto.	Data	%	Nº Vtos. Restants	Ingressat	Amortitzat	Amort. Extra	Interessos	Total Quota	Cap. Pendent
0	01/03/2018	4	16	60000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.000,00
1	01/06/2018	4	15	0,00	3.476,68	0,00	600,00	4.076,68	56.523,32
2	01/09/2018	4	14	0,00	3.511,44	0,00	565,23	4.076,68	53.011,88
3	01/12/2018	4	13	0,00	3.546,56	0,00	530,12	4.076,68	49.465,32
4	01/03/2019	4	12	0,00	3.582,02	0,00	494,65	4.076,68	45.883,30
5	01/06/2019	4	11	0,00	3.617,84	0,00	458,83	4.076,68	42.265,46
6	01/09/2019	4	10	0,00	3.654,02	0,00	422,65	4.076,68	38.611,44
7	01/12/2019	4	9	0,00	3.690,56	0,00	386,11	4.076,68	34.920,88
8	01/03/2020	4	8	0,00	3.727,47	0,00	349,21	4.076,68	31.193,41
9	01/06/2020	4	7	0,00	3.764,74	0,00	311,93	4.076,68	27.428,67
10	01/09/2020	4	6	0,00	3.802,39	0,00	274,29	4.076,68	23.626,28
11	01/12/2020	4	5	0,00	3.840,41	0,00	236,26	4.076,68	19.785,87
12	01/03/2021	4	4	0,00	3.878,82	0,00	197,86	4.076,68	15.907,05
13	01/06/2021	4	3	0,00	3.917,61	0,00	159,07	4.076,68	11.989,44
14	01/09/2021	4	2	0,00	3.956,78	0,00	119,89	4.076,67	8.032,66
15	01/12/2021	4	1	0,00	3.996,35	0,00	80,33	4.076,67	4.036,31
16	01/03/2022	4	0	0,00	4.036,31	0,00	40,36	4.076,67	0,00
					60.000,00		5.226,79	65.226,85	

El sistema d'amortització de quota constant, conegut també com el sistema d'amortització francès, té com a objectiu assegurar que la quota que paguem en cada venciment (capital més interessos) sigui constant al llarg de la vida del préstec sempre que no variï el tipus d'interès.

Del quadre d'amortització es deriva la següent informació:

- ✚ Quota: Determinada pel sumatori de la part de capital que retornem i dels interessos que retribuïm en el mateix període, ve fixada inicialment i es manté invariable al llarg de la vida de l'operació.
- ✚ Període: En aquest quadre s'han calculat els venciments amb un sistema d'amortització "de data a data".
- ✚ Interessos a pagar en el venciment: Surt de la formula Capital pendent * Tipus d'interès / Núm. períodes a l'any.
- ✚ Capital a retornar en el venciment: És la quota menys l'import a pagar per interessos.

Diputació Barcelona		#DiàOberta	Àrea de Presidència	Intervenció General	Servei d'Assistència Econòmico-Financera				
------------------------	--	------------	---------------------	---------------------	--	--	--	--	--

Quadre d'amortització

Quota constant (a fi de període natural) i tipus d'interès variable

Capital	60.000,00	Disposició	15/03/2018
Durada (anys)	4,00	Amortització C	Trimestral
Tipus i: Variable	Eurib + 0,5	Amortització i	Trimestral
Quota	Constant	Carència	0,00
			Variab a 6m

N. Vto.	Data	%	Nº Vtos. Restants	Ingressat	Amortitzat	Amort. Extra	Interessos	Total Quota	Cap. Pendent
0	15/03/2018	4,00	16	60.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.000,00
-1	31/03/2018	4,00	15	0,00	0,00	0,00	106,67	106,67	60.000,00
1	30/06/2018	4,00	15	0,00	3.476,68	0,00	600,00	4.076,68	56.523,32
2	30/09/2018	4,20	14	0,00	3.498,97	0,00	593,49	4.092,46	53.024,35
3	31/12/2018	4,20	13	0,00	3.535,71	0,00	556,76	4.092,46	49.488,64
4	31/03/2019	4,27	12	0,00	3.569,03	0,00	528,29	4.097,32	45.919,61
5	30/06/2019	4,27	11	0,00	3.607,13	0,00	490,19	4.097,32	42.312,48
6	30/09/2019	4,33	10	0,00	3.642,87	0,00	458,03	4.100,90	38.669,61
7	31/12/2019	4,33	9	0,00	3.682,31	0,00	418,60	4.100,91	34.987,30
8	31/03/2020	4,40	8	0,00	3.719,55	0,00	384,86	4.104,41	31.267,75
9	30/06/2020	4,40	7	0,00	3.760,46	0,00	343,95	4.104,41	27.507,29
10	30/09/2020	4,30	6	0,00	3.804,69	0,00	295,70	4.100,39	23.702,60
11	31/12/2020	4,30	5	0,00	3.845,59	0,00	254,80	4.100,39	19.857,01
12	31/03/2021	4,23	4	0,00	3.888,29	0,00	209,99	4.098,28	15.968,72
13	30/06/2021	4,23	3	0,00	3.929,41	0,00	168,87	4.098,28	12.039,31
14	30/09/2021	4,15	2	0,00	3.971,75	0,00	124,91	4.096,66	8.067,56
15	31/12/2021	4,15	1	0,00	4.012,96	0,00	83,70	4.096,66	4.054,60
16	31/03/2022	4,10	0	0,00	4.054,60	0,00	41,56	4.096,16	0,00
					60.000,00		5.660,37	65.660,36	

Quan el tipus d'interès és variable, la quota serà constant solament en els períodes en què es manté el mateix tipus d'interès. Tal i com s'ha explicat anteriorment, en el tipus d'interès variable tindrem en compte:

- ✚ Indicador de referència que serà el valor del mercat financer que recull l'evolució de tipus del mateix (EURIBOR, MIBOR,...). La forma d'obtenir-se ve fixada en el contracte.
- ✚ Marge de referència que serà l'increment que s'afegeix al valor de l'indicador per tal d'obtenir el tipus a aplicar als venciments del préstec.

Del quadre d'amortització es deriva la següent informació:

- ✚ **Quota:** Determinada pel sumatori de la part de capital que retornem i dels interessos que retribuïm en el mateix període i si el tipus d'interès és variable, s'haurà de refer el càlcul de la quota cada vegada que es modifiqui el tipus d'interès.
- ✚ **Període:** En aquest quadre s'han calculat els venciments amb un sistema d'amortització "**a fi de període natural**".
- ✚ **Interessos a pagar en el venciment:** Surt de la formula Capital pendent * Tipus d'interès / núm. períodes a l'any.
- ✚ **Capital a retornar en el venciment:** És la quota menys l'import a pagar per interessos.

En contractar una operació amb un venciment de període natural, les amortitzacions es faran de data 1 a final de mes complert, és a dir 1 mes (1 al 30) 1 any (1 de gener a 31 de desembre), això comporta que **si el moment de la disposició del préstec no coincideix amb el període natural complert s'haurà de liquidar una quota única d'interessos per la diferència de dies.**



Diputació
de Barcelona

#DibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Quadre d'amortització

Amortització lineal (a fi de període natural)

i tipus d'interès variable

Capital

60.000,00

Disposició

15/03/2018

Durada (anys)

4,00

Amortització C

Trimestral

Tipus i: **Variable**

Eurib + 0,5

Amortització i

Trimestral

Variab a 6m

Quota amortitz lin

3.750,00

Carència

0,00

N. Vto.	Data	%	Nº Vtos. Restants	Ingressat	Amortitzat	Amort. Extra	Interessos	Total Quota	Cap. Pendent
0	15/03/2018	4,00	16	60.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.000,00
-1	31/03/2018	4,00	15	0,00	0,00	0,00	106,67	106,67	60.000,00
1	30/06/2018	4,00	15	0,00	3.750,00	0,00	600,00	4.350,00	56.250,00
2	30/09/2018	4,20	14	0,00	3.750,00	0,00	590,63	4.340,63	52.500,00
3	31/12/2018	4,20	13	0,00	3.750,00	0,00	551,25	4.301,25	48.750,00
4	31/03/2019	4,32	12	0,00	3.750,00	0,00	526,50	4.276,50	45.000,00
5	30/06/2019	4,32	11	0,00	3.750,00	0,00	486,00	4.236,00	41.250,00
6	30/09/2019	4,42	10	0,00	3.750,00	0,00	455,81	4.205,81	37.500,00
7	31/12/2019	4,42	9	0,00	3.750,00	0,00	414,38	4.164,38	33.750,00
8	31/03/2020	4,37	8	0,00	3.750,00	0,00	368,72	4.118,72	30.000,00
9	30/06/2020	4,37	7	0,00	3.750,00	0,00	327,75	4.077,75	26.250,00
10	30/09/2020	4,33	6	0,00	3.750,00	0,00	284,16	4.034,16	22.500,00
11	31/12/2020	4,33	5	0,00	3.750,00	0,00	243,56	3.993,56	18.750,00
12	31/03/2021	4,33	4	0,00	3.750,00	0,00	202,97	3.952,97	15.000,00
13	30/06/2021	4,27	3	0,00	3.750,00	0,00	160,13	3.910,13	11.250,00
14	30/09/2021	4,27	2	0,00	3.750,00	0,00	120,09	3.870,09	7.500,00
15	31/12/2021	4,22	1	0,00	3.750,00	0,00	79,13	3.829,13	3.750,00
16	31/03/2022	4,22	0	0,00	3.750,00	0,00	39,56	3.789,56	0,00
					60.000,00		5.557,31	65.557,31	

El **sistema d'amortització lineal** es caracteritza perquè l'**import** que pagarem en **concepte d'amortització** sempre serà el mateix, per contra la quota total que pagarem en cada venciment (suma del capital més els interessos) serà sempre diferent, tant si el tipus d'interès és fix com variable, i el que es mantindrà constant durant tota la vida del préstec serà la part de capital que retornarem en cada venciment.

Per tant, sempre variarà l'import que es pagarà en concepte d'interessos ja que serà el resultat d'aplicar el tipus d'interès que correspongui a la part de capital pendent del període immediatament anterior.

Diputació Barcelona		#DibaOberta	Àrea de Presidència		Intervenció General		Servei d'Assistència Econòmico-Financera	
------------------------	--	-------------	---------------------	--	---------------------	--	--	--

Quadre d'amortització

Amortització lineal (a fi de període natural) amb període de carència i tipus d'interès variable

Capital	60.000,00	Disposició	15/03/2018
Durada (anys)	4,00	Amortització C	Trimestral
Tipus i : Variable	Eurib + 0,5	Amortització i	Trimestral Variab a 6m
Quota amortitz lin	5.000,00	Carència	1,00

N. Vto.	Data	%	Nº Vtos. Restants	Ingressat	Amortitzat	Amort. Extra	Interessos	Total Quota	Cap. Pendent
0	15/03/2018	4,00	16	60.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60.000,00
-1	31/03/2018	4,00	15	0,00	0,00	0,00	106,67	106,67	60.000,00
1	30/06/2018	4,00	15	0,00	0,00	0,00	600,00	600,00	60.000,00
2	30/09/2018	4,17	14	0,00	0,00	0,00	625,50	625,50	60.000,00
3	31/12/2018	4,17	13	0,00	0,00	0,00	625,50	625,50	60.000,00
4	31/03/2019	4,23	12	0,00	0,00	0,00	634,50	634,50	60.000,00
5	30/06/2019	4,23	11	0,00	5.000,00	0,00	634,50	5.634,50	55.000,00
6	30/09/2019	4,31	10	0,00	5.000,00	0,00	592,63	5.592,63	50.000,00
7	31/12/2019	4,31	9	0,00	5.000,00	0,00	538,75	5.538,75	45.000,00
8	31/03/2020	4,34	8	0,00	5.000,00	0,00	488,25	5.488,25	40.000,00
9	30/06/2020	4,34	7	0,00	5.000,00	0,00	434,00	5.434,00	35.000,00
10	30/09/2020	4,28	6	0,00	5.000,00	0,00	374,50	5.374,50	30.000,00
11	31/12/2020	4,28	5	0,00	5.000,00	0,00	321,00	5.321,00	25.000,00
12	31/03/2021	4,25	4	0,00	5.000,00	0,00	265,63	5.265,63	20.000,00
13	30/06/2021	4,25	3	0,00	5.000,00	0,00	212,50	5.212,50	15.000,00
14	30/09/2021	4,22	2	0,00	5.000,00	0,00	158,25	5.158,25	10.000,00
15	31/12/2021	4,22	1	0,00	5.000,00	0,00	105,50	5.105,50	5.000,00
16	31/03/2022	4,15	0	0,00	5.000,00	0,00	51,88	5.051,88	0,00
					60.000,00		6.769,56	66.769,56	

Quan contractem una operació de crèdit a llarg termini amb **període de carència**, acordem amb l'entitat financera un **termini des de la disposició de l'operació en el qual no amortitzarem capital** i en què solament farem efectiu el pagament dels interessos que es determinaran en base a l'import total de l'operació disposada, en funció dels tipus d'interès i dels venciments acordats en el moment de contractar-la.

Al final del període de carència, tornarem a fer efectiu el pagament de les quotes d'amortització amb la part de retorn de capital i de retribució del interessos, d'acord amb el sistema d'amortització pactat, fins al final de la vida de l'operació.

Podem acordar un període de carència en l'amortització de l'operació independentment del sistema d'amortització pactat i del tipus d'interès aplicat.

És important determinar si els períodes d'amortització es calculen per "períodes naturals" o "de data a data", per realitzar un càlcul correcte dels períodes inclosos en la carència i del primer venciment de capital.

Operacions de crèdit a curt termini


Diputació
Barcelona

#DibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Finalitats, instruments i garanties

- Les entitats locals podran concertar operacions de crèdit a curt termini per atendre els **dèficits temporals de liquiditat de la tresoreria** derivats de les diferències entre els fluxos d'entrada (ingressos) i de sortida (pagaments)
- Instrumentació del crèdit**
 - Bestretes percebudes de les entitats financeres, amb intermediació o no dels òrgans de gestió recaptatòria, a compte de la recaptació dels impostos meritats a cada exercici i liquidats a través d'un padró
 - Préstecs i crèdits concedits per cobrir necessitats transitòries de tresoreria
 - Emissions de deute per un termini no superior a un any
- Garantia del pagament de les obligacions** derivades de les operacions concertades
 - L'afectació dels recursos tributaris objecte de la bestreta percebuda a compte de la recaptació dels impostos meritats a cada exercici fins l'import màxim concedit
 - L'afectació d'ingressos procedents de contribucions especials, taxes i preus públics

El **marc legislatiu bàsic** de les operacions de crèdit a curt termini es troba en els articles següents del **TRLRHL**:

✚ **Article 51** estableix que per atendre **necessitats transitòries de tresoreria**, les entitats locals podran concertar operacions de crèdit a curt termini que **no excedeixin d'un any**. Tindran la consideració d'operacions de crèdit a curt termini les següents operacions:

- Les bestretes o avançaments percebuts de les entitats financeres, amb intermediació o no dels òrgans de la gestió recaptatòria, de la recaptació dels impostos meritats a cada exercici econòmic i liquidats a través de padró.
- Els préstecs i crèdits concedits per les entitats financeres per cobrir les necessitats transitòries de liquiditat de la tresoreria.
- Les emissions de deute per un termini no superior a un any.

✚ **Article 49.5** estableix que el **pagament de les obligacions** derivades de les operacions de crèdit a curt termini podrà ser **garantit** amb:

- L'afectació dels recursos tributaris objectes de la bestreta o avançament realitzats per l'entitat financera meritats a l'exercici econòmic fins l'import màxim concedit.
- L'afectació d'ingressos procedents de contribucions especials, taxes i preus públics.

Diputació
Barcelona
#DibaOberla
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Inclusió pressupost i règim jurídic

- Inclusió de les operacions de crèdit a curt termini a concertar en el pressupost aprovat de l'exercici**
 - En situació de pròrroga pressupostària solament es podran concertar noves operacions de tresoreria sempre que les anteriors hagin estat retornades i es justifiqui aquest extrem a l'hora de subscriure l'operació
- La concertació d'operacions de tresoreria estarà relacionada amb la necessitat de disposició prevista al Pla de tresoreria**
- La concertació o modificació de les operacions de crèdit a curt termini contractades amb entitats financeres estan excloses de la Llei de contractes del sector públic (LCSP)**

Article 50 estableix que:

- La **concertació** de l'operació de crèdit a curt termini **requerirà** que la corporació disposi del **pressupost aprovat** per a l'exercici en curs, fet que s'haurà de justificar en el moment de subscriure dita operació amb l'entitat financera i davant el fedatari públic que intervingui i formalitzi el document.
- Excepcionalment, en cas de **pròrroga del pressupost**, es podran concertar operacions de tresoreria, dintre dels límits fixats per la llei, sempre que les concertades siguin reemborsades i es justifiqui davant l'entitat financera i el fedatari públic que intervingui o formalitzi el document.

Article 52.1 estableix que:

- La **concertació o modificació** de les operacions de crèdit a curt termini amb entitats financeres, l'activitat de les quals estigui sotmesa a normes de dret privat, vinculades a la gestió del pressupost **restaran excloses de la LCSP** tal i com es preveu al seu article 10.
- En **cas de no existir previsions pressupostàries** s'haurà de procedir a l'oportuna **adaptació del pressupost** o de les seves bases d'execució com a condició prèvia a la viabilitat dels compromisos adquirits per subscriure la corresponent operació de crèdit. En qualsevol cas, aquesta modificació haurà de realitzar-se per acord de Ple de la Corporació.

Aquest article es refereix a la concertació de nous préstecs a curt termini que impliquen ingrés i despesa de caràcter pressupostari. En el cas de les **operacions de tresoreria** les previsions no tindran caràcter pressupostari i, per tant, la seva concertació estarà relacionada amb les necessitats de disposició previstes al Pla de tresoreria de l'entitat local.


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

L'**article 52.2 del TRLRHL** estableix que la concertació d'una operació de crèdit a curt termini haurà d'acordar-se **previ informe de la Intervenció**, el qual analitzarà, especialment, la capacitat de l'entitat local de fer front a les obligacions que d'aquesta se'n derivin.

Així mateix estableix que la **Presidència de les corporacions locals poden concertar** les operacions de crèdit a curt termini previstes al pressupost, si l'**import acumulat de les operacions vives d'aquesta naturalesa, inclosa la nova operació, no superi el 15% dels recursos corrents liquidats a l'exercici anterior**.

Quan se superi el 15% dels recursos corrents liquidats a l'exercici anterior, l'aprovació de l'operació correspondrà al Ple de la Corporació local.


Diputació
Barcelona

#DibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Concertació – 2a limitació

- 
Concertació d'operacions de crèdit a curt termini per atendre necessitats transitòries de tresoreria **quan el conjunt d'aquestes operacions no superi el 30% dels ingressos liquidats per operacions corrents de l'exercici anterior**
- 
Les operacions de crèdit a curt termini **no precisen d'autorització** de l'òrgan que exerceixi la tutela financera

- 
L'**article 51 del TRLRHL** estableix que per atendre necessitats transitòries de tresoreria, les entitats locals podran concertar operacions de crèdit a curt termini, no superiors a un any, sempre que el seu conjunt no superin el 30% del ingressos liquidats per operacions corrents de l'exercici anterior. Per sobre d'aquest límit no es podrà concertar cap operació.
- 
Les operacions de crèdit a curt termini **no necessiten cap tipus d'autorització per part de l'Estat o de l'òrgan que exerceixi la tutela financera dels ens locals** a la CCAA a excepció dels supòsits recollits a l'article 53.5 del TRLRHL que estableix que serà necessària l'autorització en aquelles operacions que modifiquin les condicions contractuals o afegixin garanties addicionals, amb o sense intermediació de tercers, en els casos a) i b) detallats en aquest article.

Diputació
Barcelona
#OibaOberla
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Comunicació de l'operació

- Comunicació al Departament d'Economia i Finances de totes les operacions de crèdit i aval a curt termini**
 - En el termini dels **primers deu dies del mes següent al de la formalització**
 - La comunicació es farà en l'ordre en què han estat formalitzades les operacions
- Informar a la central de riscos del Ministeri d'Hisenda de la concertació d'operacions de tresoreria i de la resta d'operacions vigents concertades**

L'**article 5.1 de l'Ordre de TF** estableix que s'hauran de **comunicar al Departament d'Economia i Finances totes les operacions de crèdit i aval a curt termini** en el termini **dels primers deu dies del mes següent al de la formalització** del contracte i en el mateix ordre en què han estat formalitzades les operacions.

L'**article 55.1 i 55.4 del TRLRHL** estableix que les entitats locals hauran de **remetre informació** sobre els crèdits concertats a la **central de riscos del Ministeri d'Hisenda**, així com també informació sobre la resta d'operacions vigents.


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

L'**expedient administratiu** estarà integrat per la següent documentació:

- ✚ Informe de la Intervenció d'anàlisi de la capacitat de l'entitat local de fer front a les obligacions de despeses derivades de la contractació de l'operació de tresoreria (interessos i despeses relacionades amb les disposicions de la pòlissa de tresoreria).
- ✚ Òrgan d'aprovació de l'operació.
- ✚ Oferta que s'adreçarà a les entitats financeres on figuraran les principals dades de l'operació.

Els **elements a destacar en la concertació d'una operació de tresoreria** per cobrir els dèficits temporals de liquiditat seran:

- ✚ La **determinació del límit de capital màxim** de l'operació.
- ✚ L'**elaboració de l'oferta d'endeutament**.
- ✚ L'**anàlisi de les ofertes** presentades per les entitats financeres.
- ✚ La **formalització del contracte**.
- ✚ **Registre de la disposició** de l'operació de tresoreria sempre que sigui necessària la seva utilització per cobrir les necessitats temporals de liquiditat de la tresoreria.

Determinació de l'import

El límit màxim a concertar vindrà **determinat per les necessitats temporals de liquiditat de la tresoreria detectades** a les previsions de caràcter anual del **Pla de tresoreria** elaborat per l'entitat local per al pròxim exercici

L'import màxim a concertar per una operació de tresoreria vindrà **determinat per les necessitats de liquiditat de la tresoreria detectades** a les previsions derivades del **Pla de tresoreria elaborat amb caràcter anual**, per tant, s'haurà de tenir prevista la concertació d'una operació de tresoreria per cobrir aquestes necessitats de finançament sempre i quan l'execució del Pla de tresoreria no corregeixi aquestes desviacions.

Diputació
Barcelona
#DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Elaboració i anàlisi de l'oferta

- La **concertació** de les operacions de tresoreria estan **excloses de la Llei de contractes del sector públic (LCSP)**, no obstant això és recomanable l'aplicació dels principis inspiradors de la norma
 - Llibertat d'accés a les licitacions
 - Publicitat i transparència dels procediments
 - No discriminació i igualtat de tracte entre els candidats
- És aconsellable **regular el procediment de contractació a la normativa interna** de l'entitat local amb l'objectiu de permetre la sol·licitud d'ofertes i la publicitat de les necessitats de liquiditat de la tresoreria i que recollirà les següents **condicions** que hauran de complir les **ofertes presentades** per les entitats financeres
 - Tipus d'interès fix (deixar en mans de l'entitat financera) o variable (determinar el tipus de referència del mercat i deixar a mans de les entitats financeres el marge de referència)
 - Comissions (evitar la comissió per no disposició)
 - Duració (sempre inferior a 12 mesos) i termini de disposició (en funció de les necessitats de liquiditat de la tresoreria de l'entitat local)
 - Nivell operatiu de l'operació (tractament de compte corrent)
 - Compliment del principi de prudència financera
- Amb un conjunt d'ofertes idèntiques i fàcilment comparables s'elaborarà **l'informe econòmic de comparació de les ofertes** presentades i se seleccionarà l'**oferta econòmicament més avantatjosa**

L'article 52.1 del TRLRHL estableix que la **concertació** de les operacions de crèdit a curt termini (en aquest cas, operacions de tresoreria) amb entitats financeres, l'activitat de les quals estigui sotmesa a normes de dret privat, vinculades a la gestió del pressupost en la forma prevista a l'article 10 de la LCSP **restaran excloses de l'aplicació de la Llei**.

Malgrat això, es recomanable l'aplicació dels principis inspiradors que recull la norma en realitzar el procediment de concertació de l'operació de tresoreria:

- Llibertat d'accés a les licitacions.
- Publicitat i transparència dels procediments.
- No discriminació i igualtat de tracte entre els candidats.

Per tant, es recomana regular el procediment de contractació a la normativa interna de l'entitat local amb l'objectiu de determinar la forma de presentació d'ofertes i assolir un grau de publicitat de les nostres necessitats de liquiditat previstes al Pla de tresoreria.

D'aquesta manera, s'assoleixen condicions financeres més favorables que si contractem directament l'operació amb una entitat financera.

El procediment de contractació recollirà les següents condicions que es fixaran de forma comuna a totes les ofertes i que hauran de complir les ofertes presentades per les entitats financeres participants:

- Determinar si el **tipus d'interès** que volem serà **fix o variable**. D'aquesta manera ens serà més fàcil determinar quina oferta serà la millor. El tipus d'interès **fix caldrà deixar-lo lliure** perquè serà l'eina de competència entre les entitats financeres.
- Referències de mercat i marge de referència. En ofertes amb **tipus d'interès variable** serà **convenient fixar la referència de mercat** a emprar. Els indicadors existents són:
 - EURIBOR. És l'indicador més fidel a l'evolució del mercat en tot moment, és únic i el

publica el BCE diàriament a les 11 hores. Actualment, és l'indicador bàsic.

- Altres indicadors com el del mercat hipotecari, mitjanes de bancs, CECA,... proporcionen les variacions del mercat de forma més atenuada i amb una certa demora.

El **marge de referència** serà la única eina de competència entre les entitats financeres, per tant, caldria deixar-lo lliure a l'oferta.

🌈 **Comissions.** L'òptim seria no acceptar cap tipus de comissió per facilitar la comparació d'ofertes. En cas que la supressió de comissions no fos possible, podem optar per fixar-les a l'oferta. A les operacions de tresoreria és molt important evitar la comissió de no disposició, que grava l'import no disposat de l'operació. Per exemple, si tenim una operació amb límit 500 i hem disposat de 300, pagarem interessos pels 300, però pagarem comissió de no disposició pels 200 restants. La situació desitjable d'absència total de comissions és difícil que es produeixi en aquest tipus d'operacions, ja que si no hi ha comissió de no disposició, apareixerà la d'obertura. En cas de no haver-n'hi cap, i no necessitar els diners durant la vida de l'operació, l'entitat financera no cobraria res, tot i fent una certa reserva per atendre les nostres possibles necessitats. I això és realment difícil que succeeixi.

🌈 La **duració** d'aquestes operacions sempre serà igual o inferior a 12 mesos i sempre hi haurà la possibilitat de renovar-les, però cancel·lant l'operació anterior. La **disposició** de l'operació anirà condicionada per les necessitats de liquiditat de la tresoreria i, per tant, s'ha de fixar a l'oferta.

🌈 **Nivell operatiu.** L'òptim és **utilitzar sempre l'import estrictament necessari** (no és convenient tenir saldos importants en comptes corrents i al mateix temps estar pagant per imports disposats de l'operació de tresoreria). Per facilitar aquest aspecte es recomana que el nivell operatiu de l'operació de tresoreria sigui assimilable a un compte corrent.

🌈 **Compliment del principi de prudència financera** a les ofertes fermes presentades per les entitats financeres tal i com estableix la normativa.

L'objectiu bàsic és assolir un **conjunt d'ofertes idèntiques amb la majoria de les condicions predeterminades per l'entitat local llevat del tipus d'interès** (si hem optat per una operació a tipus d'interès fix) **o el marge de referència** (si optem per una operació de tipus d'interès variable) que es deixaran lliures a l'entitat financera.

D'aquesta manera, l'anàlisi econòmic-financer de comparació entre les diferents ofertes serà relativament senzill i entenedor.

En l'**elaboració de l'informe econòmic de comparació de les ofertes presentades** per les entitats financeres es donarà una puntuació a cada factor a considerar a l'oferta i de la suma total es derivarà la valoració global de cada oferta. En aquesta valoració global també es poden considerar altres factors no inclosos en les ofertes presentades i que es tindran en compte a l'adjudicació.

En base a les valoracions globals obtingudes triarem l'oferta econòmicament més avantatjosa per l'entitat local i **elaborarem la proposta d'adjudicació** de l'operació.


Diputació
Barcelona

#OlaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Adjudicació i formalització

-  La **proposta d'adjudicació** serà aprovada per l'òrgan competent de l'entitat local i anirà acompanyada
 -  Informe econòmic de comparació de les ofertes
 -  Informe de la Intervenció sobre la capacitat de fer front a la despesa i compliment del principi de prudència financera
-  Comunicació a les entitats financeres participants de la resolució d'adjudicació
-  **Inici dels tràmits per la signatura del contracte**
 -  Contracte mercantil
 -  Intervingut per fedatari públic
 -  Signat per la Presidència – Alcaldia
 -  Signat per les persones autoritzades per escriptura pública de poders de l'entitat financera

La **proposta d'adjudicació amb el corresponent informe econòmic de comparació** de les ofertes presentades serà sotmesa a l'òrgan competent que ha d'aprovar l'adjudicació, previ **informe de la Intervenció sobre la capacitat** que té la Corporació de **fer front a la futura despesa i el compliment del principi de prudència financera** que ha de regir la concertació de qualsevol operació de crèdit.

Un cop aprovada l'adjudicació, comunicarem a les entitats financeres que han presentat ofertes la resolució de l'adjudicació, iniciant-se els tràmits per a la signatura del contracte.

L'operació es formalitzarà en un **contracte mercantil** **intervingut per fedatari públic i signat per la Presidència - Alcaldia de la Corporació i per la/es persones amb poder suficient, segons escriptures públiques, de l'entitat financera.**

 Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Registre de la disposició

- ✚ El **període de disposició** de l'operació de tresoreria serà **en funció de la necessitat puntual de finançament de la tresoreria** de l'entitat local
- ✚ La **signatura o formalització** del contracte de l'operació de tresoreria **no genera** la comptabilització de **cap tipus d'operació**

Una vegada s'ha signat el contracte de concertació de l'operació de tresoreria, i sempre que es detecti a la tresoreria una manca de fons per fer front al pagament de les obligacions reconegudes, es farà ús de l'operació mitjançant la **disposició de l'import estrictament necessari per cobrir aquesta mancança temporal de liquiditat**.

El període de disposició sempre estarà condicionat per la duració d'aquest tipus d'operació que serà igual o inferior als 12 mesos.

La **norma de reconeixement i valoració núm. 9 de la ICAL** estableix al punt 3 que **el reconeixement d'un passiu financer en el balanç de l'entitat local es realitzarà quan aquesta es converteixi en part obligada segons les clàusules contractuals de l'instrument financer. En les operacions de tresoreria, en tot cas, es considerarà que l'entitat local es converteix en part obligada quan es produeix la recepció de les disposicions líquides a la tresoreria.**

Per tant, la **signatura del contracte de l'operació de tresoreria no generarà la comptabilització de cap tipus d'operació**, ja sigui pressupostària com no pressupostària.

En el moment de produir-se la **disposició de l'operació**, com és una **operació no pressupostària**, no hi haurà cap registre pressupostari en el capítol 9 d'ingressos.

Previsions operació de tresoreria

✚ Les despeses relacionades amb l'operació de tresoreria hauran d'estar **previstes al pressupost aprovat**

- Despesa per comissions
- Interessos de les operacions de tresoreria segons les disposicions previstes en el Pla de tresoreria

✚ Caràcter limitatiu dels crèdits de despesa establert a la normativa

- **Previsió prudent** en el cas de les operacions concertades amb tipus d'interès de referència variable
- **Previsió dels pagaments** derivats de les **operacions vives** pendent de disposar i les **previstes a concertar** a l'exercici

L'elaboració de la **previsió anual** de la consignació de despesa en concepte de **despeses per comissions i interessos derivades de les disposicions** de les operacions de tresoreria previstes al Pla de tresoreria (capítol 3 de despeses) **és necessària per la confecció del pressupost de despeses del proper exercici**.

En aquesta previsió s'haurà de tenir en compte el caràcter limitatiu del crèdits de despesa aprovats en el pressupost i a les operacions de tresoreria s'haurà de ser prudent amb el tipus d'interès quan sigui variable i amb les seves despeses derivades.

També haurem de tenir en compte a l'hora de fer previsions, a més de les despeses de les operacions encara vives, les despeses d'aquelles operacions de tresoreria previstes a concertar a l'exercici segons les previsions del nostre Pla de tresoreria.

 Diputació Barcelona #DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Operativa operació de tresoreria

- ✚ **Tractament no pressupostari de l'import disposat i del retorn del capital disposat de l'operació de tresoreria**
 - Ingrés no pressupostari al concepte 20400 – Operacions de tresoreria
 - Pagament no pressupostari al concepte 20400 – Operacions de tresoreria
- ✚ **Tractament pressupostari de la despesa en concepte d'interessos i altres despeses financeres associades a l'operació**
 - ADOPR concepte econòmic 310 – Interessos
 - ADOPR concepte econòmic 311 – Despeses de formalització, modificació i cancel·lació

Les característiques bàsiques de les operacions de tresoreria, diferenciadores respecte de les operacions de crèdit a llarg termini, són les següents:

- ✚ La principal és que tenen **caràcter no pressupostari**, és a dir, **la devolució dels imports disposats** de l'operació no tenen cap reflexa pressupostari sinó que opera com un compte corrent i, per tant, aquests es tractaran com a moviments interns de tresoreria.
- ✚ Les **despeses** derivades **de la concertació** de l'operació de tresoreria **i els interessos generats** per la disposició de l'operació s'hauran de reflectir al capítol 3 del pressupost de despeses, per tant tindran **caràcter pressupostari**.

El **càlcul dels interessos d'una operació de tresoreria** difereix substancialment respecte de les operacions d'endeutament a llarg termini i té més similituds amb el càlcul dels interessos d'un compte corrent.

D'entrada, la base de càlcul són els saldos segons data valor, a l'igual que els comptes corrents, però una operació de tresoreria sol tenir més trams d'interessos:

- ✚ Un pels saldos positius (normalment 0% o un tipus molt baix).
- ✚ Un pels saldos negatius entre 0 i el límit de la operació (amb el tipus normal de l'operació).
- ✚ Un altre pels saldos negatius que excedeixen del límit (un tipus més elevat que l'anterior).

Per altra banda, com els interessos són carregats el primer dia següent al període de càlcul, no hi ha temps material per la tramitació comptable del pagament de forma prèvia al càrrec (tal i com es fa a les operacions de crèdit a llarg termini) ja que no es coneixerà l'import a pagar en concepte d'interessos fins el moment del càrrec.

L'**operativa** a seguir amb el registre dels moviments de l'operació de tresoreria serà, bàsicament, la següent:

Contractació de l'operació

En contractar l'operació, haurem de donar d'alta un nou ordinal de tresoreria (CPGC 571). D'aquesta manera facilitarem l'operativitat de l'operació.

Disposició

L'import disposat de l'operació de tresoreria anirà en funció dels pagaments comptabilitzats a l'ordinal de la pòlissa i coberts amb l'operació concertada.

A banda dels pagaments, registrarem a l'ordinal de l'operació de tresoreria el pagament dels interessos pels imports disposats i altres despeses financeres associades a l'operació.

Retorn de la disposició

Consistirà en la comptabilització a nivell no pressupostari del retorn de l'import disposat de l'operació de tresoreria.

Aquests moviments es registraran al concepte no pressupostari creditor 20400.

Regularització a final d'exercici

Si al final de l'exercici hi ha import disposat pendent de retornar de l'operació de tresoreria, comptabilitzarem a nivell no pressupostari un ingrés per l'import disposat i pendent de retornar que consta com a saldo negatiu a l'ordinal de tresoreria.

L'assentament comptable que es generarà serà el següent:

Import disposat € (571) a (521) Import disposat €

Regularització a l'inici de l'exercici

A l'inici de l'exercici per recuperar la situació prèvia al tancament i reflectir l'import disposat pendent de retornar a l'ordinal de l'operació, comptabilitzarem a nivell no pressupostari un pagament pel mateix import del punt anterior.

L'assentament comptable que es generarà serà el següent:

Import disposat € (521) a (571) Import disposat €


Diputació
Barcelona


#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Utilització operació de tresoreria

El principi que regirà la utilització de l'operació de tresoreria serà sempre el de **minimitzar el cost global de la tresoreria**, és a dir, **disposició de l'import estrictament necessari per cobrir la manca temporal de liquiditat de la tresoreria**

- ✚ **Evitar la disposició de l'operació si no és necessària**
 - Realitzarem moviments de saldos disponibles entre els comptes per fer el pagament de les obligacions reconegudes
- ✚ **Si disposem de l'operació de tresoreria caldrà tenir en compte**
 - Disposar de l'import que necessitem per cobrir la necessitat de liquiditat i mai pel límit màxim concertat
 - Retornar l'import disposat, bé amb moviments de fons des d'altres comptes, bé garantint l'entrada de determinats ingressos

Una vegada s'ha signat el contracte de concertació de l'operació de tresoreria, i sempre que es detecti a la tresoreria una manca de fons per fer front al pagament de les obligacions reconegudes, es farà ús de l'operació mitjançant la **disposició de l'import estrictament necessari per cobrir aquesta manca temporal de liquiditat**.

Els principis que han de regir la utilització d'una operació de tresoreria han d'anar encaminats sempre a **minimitzar el cost global de la tresoreria**. Sota aquesta premissa cal **evitar tenir imports disposats que no siguin necessaris**. Per aquest motiu:

- ✚ **Si no tenim imports disposats de l'operació de tresoreria.** Evitar tota operativa amb aquestes operacions en realitzar moviments de fons entre comptes per atendre el pagament de les obligacions, llevat que els saldos dels altres comptes siguin insuficients per atendre pagaments, en què passaríem a la situació descrita en el punt següent.
- ✚ **Si tenim imports disposats de l'operació de tresoreria.** Realitzar el pagament de les obligacions, si és possible i hi ha saldo, a través d'altres comptes corrents i evitar la nova disposició de l'operació de tresoreria. Retornar l'import disposat a través del cobrament de tots els ingressos possibles a través del compte de l'operació de tresoreria o traslladar els imports cobrats per altres comptes si no preveiem realitzar pagaments amb càrrec als mateixos de forma immediata.

Cal ressenyar que **la concertació d'una operació de tresoreria respon sempre a les necessitats transitòries de liquiditat de la tresoreria**, però quan es realitza una renovació continuada en el temps d'aquestes operacions hi serem davant una operació a llarg termini encoberta per finançar dèficits estructurals i aquesta utilització serà sempre incorrecta.

Instrucció de comptabilitat de l'administració local

Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Comptes del PGC model normal

Grup 1 Finançament bàsic

- Subgrup 15 Emprèstics i altres emissions anàlogues a llarg termini
- Subgrup 16 Deutes a llarg termini amb entitats del grup, multigrup i associades
- Subgrup 17 Deutes a llarg termini per préstecs rebuts i altres conceptes
 - Compte 170 Deutes a llarg termini amb entitats de crèdit**
 - Compte 172 Deutes a llarg termini transformables en subvencions
 - Compte 173 Proveïdors d'immobilitzat a llarg termini**
 - Compte 174 Creditors per arrendaments financers a llarg termini**
 - Compte 176 Passius per derivats financers a llarg termini
 - Compte 178 Interessos a llarg termini d'altres deutes
 - Compte 179 Altres deutes a llarg termini**

Grup 5 Comptes financers

- Subgrup 50 Emprèstics i altres emissions anàlogues a curt termini
- Subgrup 51 Deutes a curt termini amb entitats del grup, multigrup i associades
- Subgrup 52 Deutes a curt termini per préstecs rebuts i altres conceptes
 - Compte 520 Deutes a curt termini amb entitats de crèdit**
 - Compte 521 Deutes per operacions de tresoreria**
 - Compte 522 Deutes a curt termini transformables en subvencions
 - Compte 523 Proveïdors d'immobilitzat a curt termini**
 - Compte 524 Creditors per arrendaments financers a curt termini**
 - Compte 526 Passius per derivats financers a curt termini
 - Compte 527 Interessos a curt termini de deutes amb entitats de crèdit**
 - Compte 528 Interessos a curt termini d'altres deutes**
 - Compte 529 Altres deutes a curt termini**

Grup 6 Compres i despeses per naturalesa

- Subgrup 66 Despeses financeres
 - Compte 662 Interessos de deutes**

L'Ordre HAP/1781/2013, de 20 de setembre, que aprova la Instrucció del model normal de comptabilitat (ICAL) estableix al marc conceptual de la comptabilitat pública una de les principals novetats del Pla general de comptabilitat pública que serà atendre a la realitat econòmica i no solament a la forma jurídica, és a dir, **els fons econòmic de les operacions preval sobre la seva forma jurídica** i, operativament, això implica que els fets comptables es distancien encara més dels fets pressupostaris.

En aquest curs no tractarem certes operatives poc habituals en el sector local com emprèstits i altres emissions anàlogues, deutes amb entitats del grup, multigrup i associades, deutes per derivats financers... i ens centrarem a les operacions més comunes que són els comptes relatius a l'endeutament del model normal de comptabilitat marcats en color violeta.

Arrendaments financers
Norma de reconeixement i
valoració número 6


Diputació
Barcelona

#DibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

La ICAL estableix la **regulació dels arrendaments a la norma de reconeixement i valoració núm. 6** de "Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar".

-  **Concepte.** La norma defineix que **un arrendament és qualsevol acord**, amb independència de la seva instrumentació jurídica, pel qual **l'arrendador cedeix a l'arrendatari, a canvi de percebre una suma única de diners** o una sèrie de pagaments o quotes, **el dret a utilitzar un actiu durant un període de temps determinat**.
-  **Tipus d'operacions d'arrendament.** La norma classifica els arrendaments segons els següents tipus d'operacions (operativa des del punt de vista de l'arrendatari):
 - **Arrendaments financers** que seran aquells que de les seves condicions econòmiques es dedueix que es transfereixen substancialment tots els riscos i avantatges inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte.
 - **Arrendaments operatius** que seran aquells contractes d'arrendament en què no es transfereixen els riscos i avantatges que són inherents a la propietat i les quotes seran reconegudes pels arrendataris com a despesa al resultat de l'exercici.
 - **Venda amb arrendament posterior** que seran aquells que per les condicions econòmiques d'una alienació es desprengui que es tracta d'un mètode de finançament, l'arrendatari mantindrà la qualificació de l'actiu a l'immobilitzat i registrarà l'import rebut amb abonament a una partida que posi de manifest el corresponent passiu financer.

En aquest curs ens centrarem en el tractament comptable de l'arrendament financer i, per tant, el **tractament de la resta de situacions detallades a la ICAL** (arrendaments operatius, venda amb arrendament posterior i compra amb pagament fraccionat) el podeu consultar al "Manual de comptabilitat pública local adaptada a la nova ICAL 2013" publicat pel nostre Servei i que el trobareu juntament amb un full de càlcul amb exemples de quadres financers al racó 8 del Campus virtual o Extragel.


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Concepte d'arrendament financer

- Un **arrendament serà financer** quan de les **condicions econòmiques de l'acord es dedueixi que es transfereixen substancialment tots els riscos i avantatges inherents a la propietat de l'actiu** objecte del contracte
- Es transferiran substancialment tots els riscos i avantatges a l'acord d'arrendament d'un actiu **amb opció de compra** si **no existeixen dubtes raonables sobre l'exercici de l'opció de compra**
- Es transferiran també els riscos i avantatges a l'acord d'arrendament d'un actiu malgrat **no existir opció de compra** quan es compleixin algunes de les següents circumstàncies
 - El termini del contracte coincideix o cobreix la major part de la vida econòmica de l'actiu
 - El valor actual de les quotes a pagar suposi a l'inici de l'arrendament un import elevat del valor raonable de l'actiu
 - La naturalesa de l'actiu és molt específica i no pot ser fàcilment reemplaçat per un altre actiu
- Altres indicadors** de situacions indicatives d'arrendament financer serien si l'arrendatari
 - Pot cancel·lar el contracte d'arrendament i assumir les pèrdues sofertes per l'arrendador per la cancel·lació
 - Assumeix les fluctuacions del valor raonable de l'import residual
 - Pot prorrogar el contracte per un segon període amb quotes inferiors a las del mercat
- Per determinar si un arrendament és o no financer **mai s'aplicarà el principi d'importància relativa**

La definició i tractament de l'arrendament financer a la ICAL presenta importants diferències respecte de la ICAL 2004 vigent fins l'exercici 2014.

Considerarem un **arrendament** com a **financer** quan de les condicions econòmiques d'un acord d'arrendament es dedueixi que es transfereixen substancialment tots els riscos i avantatges inherents a la propietat de l'actiu objecte del contracte.

Es **transferiran substancialment tots els riscos i avantatges** inherents a la propietat en un acord d'arrendament d'un actiu **amb opció de compra** quan:

- No existeixin dubtes raonables de què s'exercirà l'opció de compra.
- El preu de l'opció de compra sigui menor que el valor raonable de l'actiu en el moment d'exercir l'opció de compra.

Es **transferiran també els riscos i avantatges** inherents a la propietat de l'actiu, **malgrat no existir opció de compra**, quan es compleixi **alguna de les següents circumstàncies**:

- El termini del contracte d'arrendament coincideix o cobreix la major part de la vida econòmica de l'actiu o existeixi l'evidència de què ambdós períodes coincidiran i no es considerarà com a significatiu el seu valor residual al finalitzar el període d'utilització.
- A l'inici de l'arrendament el valor actual de les quantitats a pagar suposi un import substancial del valor raonable de l'actiu arrendat.
- Quant els actius arrendats tinguin una naturalesa tan especialitzada que la seva utilitat resti restringida a l'arrendatari i els béns arrendats no puguin ser fàcilment reemplaçats per altres béns.

Altres indicadors de situacions d'arrendament financer seran:

- ✚ Si l'arrendatari pot cancel·lar el contracte d'arrendament i les pèrdues sofertes per l'arrendador a causa de la cancel·lació són assumides per l'arrendatari.
- ✚ Els resultats derivats de les fluctuacions al valor raonable de l'import residual recauen sobre l'arrendatari.
- ✚ L'arrendatari té la possibilitat de prorrogar l'arrendament durant un segon període amb uns pagaments o quotes substancialment inferiors als habituals del mercat.

Per determinar si un arrendament és o no financer **mai s'aplicarà el principi d'importància relativa**.

 Diputació Barcelona #DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Reconeixement, valoració i comptabilització (arrendatari)

- ✚ Els **actius objecte d'arrendament financer** es registraran i valoraran d'acord amb la norma de reconeixement i valoració que els correspongui segons la seva naturalesa
 - En el **cas dels terrenys** es considera que tenen una vida útil indefinida i si no es preveu el traspàs de propietat a l'arrendatari al termini de l'arrendament, l'arrendament no serà tractat com a financer
- ✚ **Comptabilització per part de l'arrendatari** de l'arrendament financer
 - En el moment inicial es **reconeixerà l'actiu segons la seva naturalesa i l'obligació associada com a passiu financer pel mateix import (CPGC 174 i 524)**
 - Aquest import **serà el menor valor entre el valor raonable de l'actiu arrendat i el valor actual dels pagaments acordats** amb l'arrendador, inclosa l'opció de compra, durant el termini de vigència de l'arrendament
 - Les **quotes** de l'arrendament financer constaran de dues parts
 - Interessos – Concepte 358 del pressupost de despeses
 - Quotes netes d'interessos – Concepte 648 del pressupost de despeses

La norma de reconeixement i valoració núm. 6 de “Arrendaments i altres operacions de naturalesa similar” estableix a l'apartat 1.2 de “Arrendaments financers” que el **reconeixement i valoració dels actius objecte d'arrendaments financers** es realitzarà d'acord amb la norma de reconeixement i valoració que els correspongui segons la seva naturalesa, llevat del cas dels terrenys, els quals normalment tenen una vida útil indefinida, ja que si no es preveu que la propietat passi a l'arrendatari al final del termini d'arrendament, aquest no tindrà el tractament d'arrendament financer en no rebre tots els riscos i avantatges relacionats amb la propietat.

Així mateix, estableix a l'apartat 1.3 de “Comptabilitat de l'arrendatari” que l'**arrendament financer es comptabilitzarà per part de l'arrendatari** de la següent forma:

✚ L'arrendatari en el moment inicial haurà de reconèixer l'actiu segons la seva naturalesa i l'obligació associada al mateix com a passiu pel mateix import als comptes 174 i 524 respectivament.

Aquest import serà el menor entre el valor raonable de l'actiu arrendat i el valor actual dels pagaments acordats amb l'arrendador durant el termini de l'arrendament incloent l'opció de compra i excloent les quotes de caràcter contingent, els costos dels serveis i la resta de despeses que no es poden activar d'acord amb les normes de valoració núm. 1 i 5 de “Immobilitzat material” i “Immobilitzat intangible”. Per a calcular el valor actual s'agafarà el tipus d'interès establert al contracte d'arrendament.

✚ Les quotes estaran constituïdes de dues parts: els interessos de l'arrendament financer (concepte 358 del pressupost de despeses) i les quotes netes d'interessos (concepte 648 del pressupost de despeses).

EXEMPLE D'ARRENDAMENT FINANCER SENSE OPCIO DE COMPRA (COMPTABILITZACIÓ DE L'ARRENDATARI)

Valor actual dels pagaments és menor que el valor raonable de l'actiu

quota anual	3.500,00
Tipus interès	3,00%
total quotes	5
Contractació	30/04/2019
Primera quota	31/07/2020
Darrera quota	31/07/2024
Opció compra	0,00

Taxa de descompte el tipus d'interès del mercat

Valor actual	16.028,98
Valor raonable	17.000,00

Valor actual dels pagaments

Valor raonable de l'actiu

QUADRE SEGONS VALOR ACTUAL DELS PAGAMENTS ASSOCIAT A L'OPERACIÓ

Quota	inversió	amortització	interessos	pendent	a curt t.	a llarg t.
30/04/2019	16.028,98			16.028,98	3.019,13	13.009,84
31/07/2020		3.019,13	480,87	13.009,84	3.109,70	9.900,14
31/07/2021		3.109,70	390,30	9.900,14	3.203,00	6.697,14
31/07/2022		3.203,00	297,00	6.697,14	3.299,09	3.398,06
31/07/2023		3.299,09	200,91	3.398,06	3.398,06	0,00
31/07/2024		3.398,06	101,94	0,00	0,00	0,00

Amortització lineal de l'actiu
(VA/10 anys)

1.602,90

ASSENTAMENTS COMPTABLES

30/04/2019	16.028,98		Assentament a la comptabilitat de la signatura del contracte			
	16.028,98	2XX	Immobilitzat	a	174 Creditors per arrendament financer a llarg termini	13.009,84
				a	524 Creditors per arrendament financer a curt termini	3.019,13
31/12/2019	Final del primer exercici		Periodificació interessos meritats i no vençuts, reclassificació deute de llarg a curt i amortització del bé al final de l'exercici			
	240,43	662	Interessos de deutes amb entitats de crèdit	a	524 Creditors per arrendament financer a curt termini	240,43
	1.602,90	68X	Amortització de l'immobilitzat	a	28X Amortització acumulada de l'immobilitzat	1.602,90
31/07/2020	3.500,00	ADOPR	Reconeixement i pagament de la 1a quota despesa d'interessos 358 i de capital 648			
	240,43	662	Interessos de deutes amb entitats de crèdit	a	524 Creditors per arrendament financer a curt termini	240,43
	3.500,00	524	Creditors per arrendament financer a curt termini	a	400 Creditors obligacions rec., p.c.	3.500,00
31/12/2020	Final del segon exercici		Periodificació interessos meritats i no vençuts, reclassificació deute de llarg a curt i amortització del bé al final de l'exercici			
	195,15	662	Interessos de deutes amb entitats de crèdit	a	524 Creditors per arrendament financer a curt termini	195,15
	3.109,70	174	Creditors per arrendament financer a llarg termini	a	524 Creditors per arrendament financer a curt termini	3.109,70
	3.205,80	68X	Amortització de l'immobilitzat	a	28X Amortització acumulada de l'immobilitzat	3.205,80
31/07/2024	3.500,00	ADOPR	Reconeixement i pagament de la última quota despesa d'interessos 358 i de capital 648			
	50,97	662	Interessos de deutes amb entitats de crèdit	a	524 Creditors per arrendament financer a curt termini	50,97
	3.398,06	524	Creditors per arrendament financer a curt termini	a	400 Creditors obligacions rec., p.c.	3.398,06


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

La ICAL detalla que **els Comptes anuals estan integrats** pel balanç, el compte de resultats econòmic i patrimonial, l'estat de canvis al patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu, l'estat de liquidació del pressupost i la memòria. Aquests documents formen un unitat i han de ser redactats amb claredat i mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del resultat econòmic patrimonial i de l'execució del pressupost d'acord amb el Pla de comptes aprovat.

Per tant, la **Memòria completa**, amplia i comenta la informació continguda als altres documents dels Comptes anuals. El **punt 9 de "Arrendaments financers i altres operacions de naturalesa similar"** contempla tota la informació que ha de subministrar l'arrendatari:

- ✚ **Per a cada classe d'actius** se subministrarà informació sobre:
 - **L'import reconegut inicialment de l'actiu**, indicant si aquest correspon al valor raonable de l'actiu o al valor actual dels pagaments a realitzar.
 - **Existència de l'opció de compra.**
- ✚ Una **descripció general dels acords significatiu d'arrendament financer.**
- ✚ Els **actius sorgits d'aquests contractes** se'ls **aplicarà la informació** a incloure a la memòria corresponen a la seva **naturalesa que estableixen les notes** relatives a:
 - Immobilitzat material.
 - Inversions immobiliàries.
 - Immobilitzat intangible.
 - Patrimoni públic del sòl.

Arrendaments Financers i altres operacions de naturalesa similar

EXERCICI 2015

CLASSE ACTIU	IMPORT RECONeixEMENT INICIAL	VALORACIÓ	OPCIÓ DE COMPRA(SI/NO)	ACORDS SIGNIFICATIUS ARRENDAMENT FINANCER	NATURA DELS ACTIUS QUE SORGEIXEN D'AQUESTS CONTRACTES

Passius financers
Norma de reconeixement i
valoració número 9

 Diputació Barcelona #DibaOberia
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Concepte, classificació, reconeixement i valoració inicial

- ✚ Un **passiu financer** és una obligació exigible i incondicional d'entregar efectiu a un tercer en condicions potencialment desfavorables pel tercer
- ✚ Els passius financers **es classificaran inicialment als efectes de la seva valoració** en les següents categories
 - Passius financers a cost amortitzat que inclou, entre d'altres, els **deutes amb entitats de crèdit**
 - Passius financers a valor raonable amb canvis en resultats que inclou, entre d'altres, els derivats financers no eficients
- ✚ **Reconeixerem un passiu financer** en el balanç quan ens convertim en part obligada segons les clàusules contractuals de l'instrument financer, és a dir, **quan es produeixi la recepció de les disponibilitats líquides a la seva tresoreria**
- ✚ **Valoració inicial** dels passius financers
 - A cost amortitzat es valoraran inicialment amb caràcter general pel seu **valor raonable** que serà el **preu de transacció ajustat amb els costos de transacció** atribuïbles directament a l'emissió. Si la importància relativa dels costos de transacció és baixa, el valor raonable serà igual al preu de transacció
 - A valor raonable amb canvis en resultats es valoraran inicialment pel seu **valor raonable** que serà el **preu de la contraprestació rebuda**

La ICAL estableix la **regulació dels passius financers a la norma de reconeixement i valoració núm. 9** de "Passius financers".

✚ **Concepte.** L'apartat 1 de la norma defineix que un passiu financer és una **obligació exigible i incondicional d'entregar efectiu o altre actiu financer a un tercer o d'intercanviar amb un tercer actius o passius financers en condicions potencialment desfavorables**.

✚ **Classificació dels passius financers.** L'apartat 2 de la norma **classifica inicialment** els passius financers a **efectes de la seva valoració** en:

■ **Passius financers a cost amortitzat** que inclou:

- Dèbits i partides a pagar per operacions derivades de l'activitat habitual.
- Deutes emesos en valors negociables amb intenció de mantenir-los fins al venciment.
- Deutes emesos en valors negociables amb acord de recompra abans del venciment.
- Deutes amb entitats de crèdit.
- Altres dèbits i partides a pagar.

■ **Passius financers a valor raonable amb canvis en resultats** que inclou:

- Deutes emesos en valors negociables amb l'objectiu de recomprar-los a curt termini
- Derivats financers no eficients

✚ **Reconeixement.** L'apartat 3 de la norma defineix que el reconeixement d'un passiu financer en el balanç **es farà quan l'entitat es converteixi en part obligada segons les clàusules contractuals de l'instrument financer**. A les operacions de tresoreria, i en qualsevol cas, i en

els supòsits en què l'operació de crèdit s'instrumenti mitjançant un crèdit de disposició gradual, es considerarà que l'entitat es converteix en part obligada **quan es produeixi la recepció de les disponibilitats líquides a la seva tresoreria**.

🌈 **Valoració inicial.** L'apartat 4 de la norma defineix que:

- Amb caràcter general, **els passius financers a cost amortitzat es valoraran inicialment pel seu valor raonable**, el qual serà el **preu de transacció**, o valor raonable de la contraprestació rebuda, **ajustat amb els costos de transacció** atribuïbles directament a l'emissió. No obstant això, els costos de transacció es podran aplicar al resultat de l'exercici en el qual es reconegui el passiu quan tinguin poca importància relativa, llavors el valor raonable serà igual al preu de transacció.
 - Deutes assumits s'aplicarà la norma de reconeixement i valoració núm. 18 de "Transferències i subvencions".
 - Préstecs a curt termini sense interessos pel seu valor nominal.
 - Préstecs a llarg termini sense interès i amb interessos subvencionats pel seu valor raonable que serà:
 - El valor actual dels fluxos d'efectiu a pagar aplicant la taxa d'interès per aplaçament o demora. Quan es valorin pel valor actual, la diferència entre el valor actual i el valor nominal es reconeixerà com una subvenció rebuda i s'aplicarà a resultats d'acord amb l'establert a la norma de reconeixement i valoració núm. 18.
 - No obstant això, si l'efecte de la no actualització és poc significatiu en els comptes anuals de l'entitat, aquests préstecs es podran valorar pel nominal.
 - Les fiances i dipòsits rebuts es valoraran sempre per l'import rebut sense actualitzar.
- **Els passius financers a valor raonable amb canvis a resultats es valoraran inicialment pel seu valor raonable** que serà el **preu de la contraprestació rebuda**. Els costos de transacció s'aplicaran al resultat de l'exercici en què es produeixin.

En aquest curs ens centrarem en el tractament comptable dels passius financers classificats inicialment a cost amortitzat i sota el supòsit que els costos de transacció tenen una importància relativa baixa o nul·la, fet que fa que el valor raonable del passiu sigui igual al valor nominal del préstec, per tant, el **tractament de la resta de situacions detallades a la ICAL** (passius a cost amortitzat amb costos de transacció significatius, sense interessos, amb subvenció associada i amb subvenció per amortitzar deute) el podeu consultar al "Manual de comptabilitat pública local adaptada a la nova ICAL 2013" publicat pel nostre Servei i que el trobareu juntament amb un full de càlcul amb exemples de quadres financers al racó 8 del Campus virtual o Extragel.

Diputació Barcelona #DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Variacions del capital (cost amortitzat amb costos de transacció no significatius)

✚ **Disposició** (contret simultani a la recepció de les disponibilitats líquides en la tresoreria)

(57X)	Tresoreria	a	(430)	Deutors per drets reconeguts
(430)	Deutors per drets reconeguts	a	(170/179)	Deute llarg termini amb entitats de crèdit/Altres deutes llarg termini

✚ **Amortització** (reconeixement de l'obligació)

(520/529) Deute a curt termini amb entitats de crèdit/Altres deutes curt termini	a	(400)	Creditors per obligacions reconegudes
--	---	-------	---------------------------------------

✚ **Reclassificació a fi d'exercici** (trasllat del deute de llarg a curt termini per l'import dels venciments del proper exercici)

(170/179) Deute llarg termini amb entitats de crèdit/Altres deutes llarg termini	a	(520/529) Deute a curt termini amb entitats de crèdit/Altres deutes curt termini
--	---	--

El **tractament comptable des del punt de vista de la variació del capital** d'una operació de crèdit a llarg termini, sempre que el **cost de transacció sigui poc o gaire significatiu**, des del seu naixement fins a la seva evolució natural d'amortització (que mantindrà una operativa idèntica fins al final) estarà associat als assentaments associats a les variacions del principal del deute següents:

✚ **Disposició.** Es comptabilitzarà un contret simultani a la recepció de les disponibilitats líquides en la tresoreria.

(57X)	Tresoreria	a	(430)	Deutors per drets reconeguts
(430)	Deutors per drets reconeguts	a	(170/179)	Deute llarg termini amb entitats de crèdit/Altres deutes llarg termini

✚ **Amortització.** Es comptabilitzarà el reconeixement de l'obligació de capítol 9 del pressupost de despeses.

(520/529) Deute a curt termini amb entitats de crèdit/Altres deutes curt termini	a	(400) Creditors per obligacions reconegudes
--	---	---

✚ **Classificació entre exigible a curt i llarg termini.** Es registrarà l'assentament a la comptabilitat de trasllat del deute de llarg a curt termini per l'import previst dels venciments del proper exercici.

(170/179) Deute llarg termini amb entitats de crèdit/Altres deutes llarg termini	a	(520/529) Deute a curt termini amb entitats de crèdit/Altres deutes curt termini
--	---	--


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Cost del capital (cost amortitzat amb costos de transacció no significatius)

✚ **Pagament d'interessos explícits** (reconeixement de l'obligació)

(6625/6626)	Interessos de deutes amb entitats de crèdit/Interessos d'altres deutes	a	(400)	Creditors per obligacions reconegudes
-------------	--	---	-------	---------------------------------------

✚ **Periodificació dels interessos meritats i no vençuts a 31/12** (a la fi de l'exercici) (*)

(6625/6626)	Interessos de deutes amb entitats de crèdit/Interessos d'altres deutes	a	(527/528)	Interessos a curt termini amb entitats de crèdit/Interessos a curt termini d'altres deutes
-------------	--	---	-----------	--

✚ **Periodificació de la despesa financera anticipada pels interessos reconeguts i pagats a 31/12** i que corresponen a l'exercici següent (*)

(567)	Despesa financera pagada per anticipat	a	(6625/6626)	Interessos de deutes amb entitats de crèdit/Interessos d'altres deutes
-------	--	---	-------------	--

(*) A l'exercici següent farem l'assentament invers i continuarem operant normalment

Pel que respecte al **tractament comptable des del punt de vista del cost del capital** que genera una operació de crèdit a llarg termini, sempre sota el supòsit que el **cost de transacció sigui poc o gaire significatiu**, consistirà en el **tractament dels interessos explícits** que genera l'operació de crèdit a llarg termini contractada i que seran:

✚ **Reconeixement i pagament dels interessos explícits de l'exercici.**

Interessos de deutes amb entitats de crèdit/Interessos d'altres deutes	a	(400)	Creditors per obligacions reconegudes
--	---	-------	---------------------------------------

✚ **Periodificació dels interessos meritats i no vençuts al final de l'exercici** (obligatoris per totes les entitats, llevat de les que optem per model bàsic de comptabilitat).

(6625/6626)	Interessos de deutes amb entitats de crèdit/Interessos d'altres deutes	a	(527/528)	Interessos a curt termini amb entitats de crèdit/Interessos a curt termini d'altres deutes
-------------	--	---	-----------	--

✚ **Periodificació de la despesa financera anticipada pels interessos reconeguts i pagats al final de l'exercici** que corresponent a l'exercici següent.

(567)	Despesa financera pagada per anticipat	a	(6625/6626)	Interessos de deutes amb entitats de crèdit/Interessos d'altres deutes
-------	--	---	-------------	--

EXEMPLE DE PRÉSTEC AMB COST DE TRANSACCIÓ NO SIGNIFICATIU

Data de contractació: 30/04/2019
Import: 80.000,00
Disposició: del 01/05/2019 a 30/04/2020
Carència: del 01/05/2019 a 30/04/2020
Venciments: 31-gen 30-abr 31-jul 31-oct
Amortització: Amortització lineal (20 períodes trimestrals)
Tipus int.: EURIBOR trimestral+0,2%
Despesa contractació no significativa: 1.500,00
Finalització: 30/04/2024

QUADRE D'AMORTITZACIÓ

	Disposicions	Amortitzacions	Interessos	Cap. pendent	Tipus interés
04/05/2019	30.000,00			30.000,00	
31/07/2019			271,33	30.000,00	3,70%
15/09/2019	25.000,00			55.000,00	
31/10/2019			401,86	55.000,00	3,70%
31/01/2020			520,06	55.000,00	3,70%
20/02/2020	25.000,00			80.000,00	
30/04/2020			688,61	80.000,00	3,70%
31/07/2020		5.000,00	766,67	75.000,00	3,75%
31/10/2020		5.000,00	718,75	70.000,00	3,75%
31/01/2021		5.000,00	670,83	65.000,00	3,75%
30/04/2021		5.000,00	602,60	60.000,00	3,75%
31/07/2021		5.000,00	552,00	55.000,00	3,60%
31/10/2021		5.000,00	506,00	50.000,00	3,60%
31/01/2022		5.000,00		45.000,00	
30/04/2022		5.000,00		40.000,00	
31/07/2022		5.000,00		35.000,00	
31/10/2022		5.000,00		30.000,00	
31/01/2023		5.000,00		25.000,00	
30/04/2023		5.000,00		20.000,00	
31/07/2023		5.000,00		15.000,00	
31/10/2023		5.000,00		10.000,00	
31/01/2024		5.000,00	31,94	5.000,00	1,25%
30/04/2024		5.000,00	15,63	0,00	1,25%

ASSENTAMENTS COMPTABLES

04/05/2019	30.000,00	RDI	1a disposició			
	30.000,00	430	Deutors per drets rec.	a	170 Deutes a llarg termini amb entitat de crèdit	30.000,00
	30.000,00	571	Tresoreria, comptes operatius	a	430 Deutors per drets rec.	30.000,00
04/05/2019	1.500,00	ADOPR	Despeses de contractació no significatives			
	1.500,00	0030	PD: crèdits disponibles	a	004 PD: despesa autoritzada	1.500,00
	1.500,00	004	Pressupost de despeses: despesa autoritzada	a	005 Pressupost de despeses: despesa compromesa	1.500,00
	1.500,00	669	Altres despeses financeres	a	400 Creditors obligacions rec., p.c.	1.500,00
	1.500,00	400	Creditors obligacions rec., p.c.	a	571 Tresoreria, comptes operatius	1.500,00
31/07/2019	271,33	ADOPR	Reconeixement i pagament interessos explícits de la 1a disposició			
	271,33	0030	PD: crèdits disponibles	a	004 PD: despesa autoritzada	271,33
	271,33	004	Pressupost de despeses: despesa autoritzada	a	005 Pressupost de despeses: despesa compromesa	271,33
	271,33	662	Int. Deutes a llarg termini	a	400 Creditors obligacions rec., p.c.	271,33
	271,33	400	Creditors obligacions rec., p.c.	a	571 Tresoreria, comptes operatius	271,33
15/09/2019	25.000,00	RDI	2a disposició			
	25.000,00	430	Deutors per drets rec.	a	170 Deutes a llarg termini amb entitat de crèdit	25.000,00
	25.000,00	571	Tresoreria, comptes operatius	a	430 Deutors per drets rec.	25.000,00
31/10/2019	401,86	ADOPR	Reconeixement i pagament interessos explícits de la 2a disposició			
	401,86	0030	PD: crèdits disponibles	a	004 PD: despesa autoritzada	401,86
	401,86	004	Pressupost de despeses: despesa autoritzada	a	005 Pressupost de despeses: despesa compromesa	401,86
	401,86	662	Int. Deutes a llarg termini	a	400 Creditors obligacions rec., p.c.	401,86
	401,86	400	Creditors obligacions rec., p.c.	a	571 Tresoreria, comptes operatius	401,86
31/12/2019	Assentaments tancament		Reclassificació deute de llarg a curt i periodificació interessos meritats i no vençuts al final d'exercici			
	10.000,00	170	Deutes a llarg termini amb entitat de crèdit	a	520 Deutes a curt termini amb entitat de crèdit	10.000,00
	344,82	662	Int. Deutes a llarg termini	a	527 Int. A curt termini amb entitats crèdit	344,82

01/01/2020	Assentament nou exercici	Regularització periodificació interessos meritats a l'exercici anterior i vençuts a l'exercici corrent					
	344,82	527	Int. A curt termini amb entitats crèdit	a	662	Int. Deutes a llarg termini	344,82
31/01/2020	520,06	ADOPR	Reconeixement i pagament interessos explícits				
	520,06	0030	PD: crèdits disponibles	a	004	PD: despesa autoritzada	520,06
	520,06	004	Pressupost de despeses: despesa autoritzada	a	005	Pressupost de despeses: despesa compromesa	520,06
	520,06	662	Int. Deutes a llarg termini	a	400	Creditors obligacions rec., p.c.	520,06
	520,06	400	Creditors obligacions rec., p.c.	a	571	Tresoreria, comptes operatius	520,06
20/02/2020	25.000,00	RDI	3a disposició				
	25.000,00	430	Deutors per drets rec.	a	170	Deutes a llarg termini amb entitat de crèdit	25.000,00
	25.000,00	571	Tresoreria, comptes operatius	a	430	Deutors per drets rec.	25.000,00
30/04/2020	688,61	ADOPR	Reconeixement i pagament interessos explícits de la 3a disposició				
	688,61	0030	PD: crèdits disponibles	a	004	PD: despesa autoritzada	688,61
	688,61	004	Pressupost de despeses: despesa autoritzada	a	005	Pressupost de despeses: despesa compromesa	688,61
	688,61	662	Int. Deutes a llarg termini	a	400	Creditors obligacions rec., p.c.	688,61
	688,61	400	Creditors obligacions rec., p.c.	a	571	Tresoreria, comptes operatius	688,61
31/07/2020	5.766,67	ADOPR	Reconeixement i pagament de la 1a quota d'amortització i dels interessos explícits				
	5.766,67	0030	PD: crèdits disponibles	a	004	PD: despesa autoritzada	5.766,67
	5.766,67	004	Pressupost de despeses: despesa autoritzada	a	005	Pressupost de despeses: despesa compromesa	5.766,67
	5.000,00	520	Deutes a curt termini amb entitat de crèdit				
	766,67	662	Int. Deutes a llarg termini	a	400	Creditors obligacions rec., p.c.	5.766,67
	5.766,67	400	Creditors obligacions rec., p.c.	a	571	Tresoreria, comptes operatius	5.766,67
31/10/2020	5.718,75	ADOPR	Reconeixement i pagament de la 2a quota d'amortització i dels interessos explícits				
	5.718,75	0030	PD: crèdits disponibles	a	004	PD: despesa autoritzada	5.718,75
	5.718,75	004	Pressupost de despeses: despesa autoritzada	a	005	Pressupost de despeses: despesa compromesa	5.718,75
	5.000,00	520	Deutes a curt termini amb entitat de crèdit				
	718,75	662	Int. Deutes a llarg termini	a	400	Creditors obligacions rec., p.c.	5.718,75
	5.718,75	400	Creditors obligacions rec., p.c.	a	571	Tresoreria, comptes operatius	5.718,75
31/12/2020	Assentaments tancament	Reclassificació deute de llarg a curt i periodificació interessos meritats i no vençuts al final d'exercici					
	20.000,00	170	Deutes a llarg termini amb entitat de crèdit	a	520	Deutes a curt termini amb entitat de crèdit	20.000,00
	444,79	662	Int. Deutes a llarg termini	a	527	Int. A curt termini amb entitats crèdit	444,79


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

La ICAL detalla que **els Comptes anuals estan integrats** pel balanç, el compte de resultats econòmic i patrimonial, l'estat de canvis al patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu, l'estat de liquidació del pressupost i la memòria. Aquests documents formen un unitat i han de ser redactats amb claredat i mostrar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera, del resultat econòmic patrimonial i de l'execució del pressupost d'acord amb el Pla de comptes aprovat.

Per tant, la **Memòria completa**, amplia i comenta la informació continguda als altres documents dels Comptes anuals. El **punt 11 de "Passius financers"** contempla tota la informació referida a la situació dels passius financers:

- ✚ **Per a cada deute** es complimentarà la informació demanada en els estats:
 - **Deutes al cost amortitzat.**
 - **Deutes al valor raonable.**
 - **Resum per categories** que serà una conciliació entre la classificació del balanç i les categories de la norma de valoració número 9.
- ✚ **Líneas de crèdit** que contindrà la informació sobre **l'import disponible, l'import o límit concedit, l'import disposat i la comissió en percentatge sobre la part no disposada.**
- ✚ Informació sobre els **riscos del tipus de canvi i del tipus d'interès.**
- ✚ Informació sobre **avals** concedits, avals executats, avals reintegrats **i altres garanties concedides.**
- ✚ **Altra informació** relativa al deute.

PASSIUS FINANCERS

SITUACIÓ I MOVIMENTS DELS DEUTES

 Data obtenció 05/09/2016
 Pàg. 1

DEUTES A COST AMORTITZAT

EXERCICI 2015

IDENTIFICACIÓ DEUTE	T.I.E	DEUTE A L'1 GÈNER		CREACIONS		INTERESSOS REPORTATS SEGONS T.I.E.		INTERESSOS CANCEL·LATS (7)	DIFERÈNCIES DE CANVI		DISMINUCIONS		DEUTE A 31 DESEMBRE	
		COST AMORTITZAT (1)	INTERESSOS EXPLÍCITS (2)	EFFECTIU (3)	DESPESES (4)	EXPLÍCITS (5)	RESTA (6)		DEL COST AMORTITZAT (8)	D'INTERESSOS EXPLÍCITS (9)	VALOR COMPTABLE (10)	RESULTAT (11)	COST AMORTITZAT (12)=1+3-4 +6+8-10	INTERESSOS EXPLÍCITS (13)=2+5 -7+9
TOTAL														

PASSIUS FINANCERS

SITUACIÓ I MOVIMENTS DELS DEUTES

 Data obtenció 05/09/2016
 Pàg. 1

DEUTES A VALOR RAONABLE

EXERCICI 2015

IDENTIFICACIÓ DEUTE	DEUTE A L'1 GÈNER		CREACIONS		INTERESSOS REPORTATS (5)	INTERESSOS CANCEL·LATS (6)	VARACIÓ VALOR RAONABLE (7)	DIFERÈNCIES DE CANVI		DISMINUCIONS (10)	DEUTE A 31 DESEMBRE	
	VALOR EX-CUPÓ (1)	INTERESSOS EXPLÍCITS (2)	EFFECTIU (3)	DESPESES (4)				DEL VALOR EX-CUPÓ (8)	D'INTERESSOS EXPLÍCITS (9)		VALOR EX-CUPÓ (11)=1+3+7 +8-10	INTERESSOS EXPLÍCITS (12)=2+6 +9-6
TOTAL												

PASSIUS FINANCERS

SITUACIÓ I MOVIMENTS DELS DEUTES

 Data obtenció 05/09/2016
 Pàg. 1

RESUM PER CATEGORIES

EXERCICI 2015

CATEGORIES	LLARG TERMINI						CURT TERMINI						TOTAL	
	OBLIGACIONS I ALTRES VALORS NEGOCIABLES		DEUTES AMB ENTITATS DE CRÈDIT		ALTRES DEUTES		OBLIGACIONS I ALTRES VALORS NEGOCIABLES		DEUTES AMB ENTITATS DE CRÈDIT		ALTRES DEUTES			
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
TOTAL														

PASSIUS FINANCERS

Data obtenció 05/09/2016
Pàg. 1

Línies de Crèdit

EXERCICI: 2015

IDENTIFICACIÓ	LÍMIT CONCEDIT	DISPOSAT	DISPONIBLE	COMISSIÓ S / NO DISPOSAT
TOTAL				

PASSIUS FINANCERS

Data obtenció 05/09/2016

Avals i altres garanties concedides

Pàg. 1

Avals concedits

EXERCICI 2015

IDENTIFICACIÓ AVAL	ENTITAT AVALADA		DATA CONCESSIÓ AVAL	DATA VENCIMENT AVAL	FINALITAT AVAL	AVALS PENDENTS A 1 DE GENER	AVALS CONCEDITS EN L'EXERCICI	AVALS CANCEL·LATS EN L'EXERCICI			AVALS PENDENTS A 31 DE DESEMBRE	PROVISIÓ NS	
	NIF	DENOMINACIÓ						PER EXECUCIÓ	PER ALTRES CAUSES	TOTAL		EXERCICI	ACUMULADA
TOTAL													

PASSIUS FINANCERS

Data obtenció 05/09/2016
Pàg. 1

Avals i altres garanties concedides

Avals executats

EXERCICI 2015

IDENTIFICACIÓ AVAL	ENTITAT AVALADA		DATA CONCESSIÓ AVAL	DATA VENCIMENT AVAL	FINALITAT AVAL	AVALS CANCEL·LATS EN L'EXERCICI PER EXECUCIÓ	APLICACIÓ PRESSUPOSTÀRIA		CONCEPTE NO PRESSUPOSTARI	
	NIF	DENOMINACIÓ					CODI	DESCRIPCIÓ	CODI	DESCRIPCIÓ
TOTAL										

PASSIUS FINANCERS

Data obtenció 05/09/2016
Pàg. 1

Avals i altres garanties concedides

Avals reintegrats

EXERCICI 2015

ANY D'EXECUCIÓ	AVALS CANCEL·LATS EN L'EXERCICI PER EXECUCIÓ	APLICACIÓ PRESSUPOSTÀRIA		CONCEPTE NO PRESSUPOSTARI	
		CODI	DESCRIPCIÓ	CODI	DESCRIPCIÓ
TOTAL					

3. Información sobre los riesgos de tipo de cambio y de tipo de interés.

- a) Riesgo de tipo de cambio. Se informará sobre las deudas en moneda distinta del euro, agrupadas por monedas, según el siguiente formato:

MONEDAS	OBLIGACIONES Y OTROS VALORES NEGOCIABLES	DEUDAS CON ENTIDADES DE CRÉDITO	OTRAS DEUDAS	TOTAL
TOTAL				
% DEUDA EN MONEDA DISTINTA DEL EURO SOBRE DEUDA TOTAL				

- b) Riesgo de tipo de interés. Para los pasivos financieros a coste amortizado, se informará sobre su distribución entre pasivos a tipo de interés fijo y a tipo variable, en términos absolutos y porcentuales, según el siguiente formato:

CLASES DE PASIVOS FINANCIEROS \ TIPO DE INTERÉS	A TIPO INTERÉS FIJO	A TIPO INTERÉS VARIABLE	TOTAL
OBLIGACIONES Y OTROS VAL. NEGOC.			
DEUDAS CON ENTIDADES DE CRÉDITO			
OTRAS DEUDAS			
TOTAL IMPORTE			
% DE PASIVOS FINANCIEROS A TIPO DE INTERÉS FIJO O VARIABLE SOBRE EL TOTAL			

Full de càlcul d'endeutament

Tancament de l'exercici


Diputació de Barcelona


Àrea de Presidència


Intervenció General


Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Full de càlcul d'endeutament.xls

Per elaborar el **full de càlcul d'endeutament.xls** per a la revisió dels estats comptables al tancament de l'exercici ofert per la Unitat de Formació i Suport del Mòdul de Passius ens caldrà conèixer per a cada operació d'endeutament a llarg i curt termini la següent informació

- Número de l'operació
- Capital pendent a 1 de gener
- Data del darrer venciment de l'exercici anterior
- Primer venciment de l'exercici: data i interessos pagats
- Interessos vençuts, reconeguts de l'exercici i rectificacions
- Data del darrer venciment de l'exercici
- Interessos primer venciment de l'exercici: data, percentatge i import
- Data final de l'operació
- Capital creat a l'exercici
- Amortitzat a l'exercici
- Obligacions reconegudes pendents de pagament
- Capital no vençut al final de l'exercici
- Capital amb venciment a l'exercici següent

Per elaborar el **full de càlcul d'endeutament.xls** oferta per la Unitat de Formació i Suport del Mòdul de Passius per a la revisió dels estats comptables al tancament de l'exercici (i que trobareu a la web del Servei a "Documentació/Models de documents/Pressupost i comptabilitat") ens caldrà conèixer la següent **informació**:

- Número de l'operació.
- Capital pendent a 1 de gener.
- Data del darrer venciment de l'exercici anterior.
- Primer venciment de l'exercici: data i interessos pagats.
- Interessos vençuts, reconeguts de l'exercici i rectificacions.
- Data del darrer venciment de l'exercici.
- Interessos primer venciment de l'exercici: data, percentatge i import.
- Data final de l'operació.
- Capital creat a l'exercici.
- Amortitzat a l'exercici.
- Obligacions reconegudes pendents de pagament.
- Capital no vençut al final de l'exercici.
- Capital amb venciment a l'exercici següent.

Aquest **full de càlcul** fa referència al **tractament dels passius financers valorats inicialment a cost amortitzat sota el supòsit que el cost de transacció sigui poc o gaire significatiu** i està **format per quatre fulls**:

- ✚ **Dades sobre el deute.** S'emplenarà amb la informació detallada al paràgraf anterior.
- ✚ **Estat del deute – Capitals.** S'emplenarà automàticament segons les dades del deute introduïdes al primer full.
- ✚ **Estat del deute – Interessos.** S'emplenarà automàticament segons les dades del deute introduïdes al primer full.
- ✚ **Estat del deute – Estalvi net.** S'emplenarà automàticament segons les dades del deute introduïdes al primer full. S'indicarà amb una “C” les operacions no computen al càlcul de l'estalvi net.

Entitat: Ajuntament xxxxxxxxx

FULL 1

DADES SOBRE EL DEUTE

EXERCICI 2018

Núm operac.	Capital pend. 1/1/2018	Data del darrer venc. 2017	Primer venc. 2018		Interessos 2018			Data del darrer venc. 2018	Interessos 1er venc. 2019			Data final operació	CAPITAL				
			Data	Interessos pagats	Venguts	Reconguets	Rectifica- cions		Data	Tipus	Import		Creat al 2018	Amortitzat al 2018	Obl. Rec. Pend. Pag.	No vençut 31/12/2018	Amb venc. al 2019
Total interessos al Cap 3					0,00	0,00	0,00	Totals a verificar amb la comptabilitat					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Entitat: Ajuntament xxxxxxxxx

FULL 1

ESTAT DEL DEUTE . CAPITALS

EXERCICI 2018

IDENT. DEL DEUTE	PENDENT A 1 DE GENER	CREACIONS	AMORTITZACIÓ I D'ALTRES DISMINUCIONS	PENDENT A 31 DE DESEMBRE			
				A LLARG TERMINI	A CURT TERMINI VENÇUT	A CURT TERMINI NO VENÇUT	TOTAL
SUMA ANT.							
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Entitat: Ajuntament xxxxxxxxx

FULL 1

ESTAT DEL DEUTE . INTERESSOS

EXERCICI 2018

IDENTIFICACIÓ DEL DEUTE	MERITAT I NO VENÇUT A 1/1		MERITAT EN L'EXERCICI	VENÇUT EN L'EXERCICI	RECTIFICACIONS I TRASPASSOS	MERITAT I NO VENÇUT A 31/12	
	A CURT TERMINI	A LLARG TERMINI				A CURT TERMINI	A LLARG TERMINI
SUMA ANTERIOR							
SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Entitat: Ajuntament xxxxxxxxx

FULL 1

ESTAT DEL DEUTE . ESTALVI NET

EXERCICI 2018

(1)	IDENTIFICACIÓ DEL DEUTE	CAPITAL PENDENT	CARREGA FINANCERA EN L'EXERCICI 2018			TIPUS INTERES VIGENT	ANYS QUE RESTEN	ANUALITAT TEÒRICA 1/1/2019
			AMORTITZACIÓ	INTERESSOS	TOTAL			
	SUMA ANTERIOR							
	SUMA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(1) per operacions que no computen a l'estalvi net indicar C

RDL 17/2014 de mesures de sostenibilitat financera i altres de caràcter econòmic referit a les entitats locals

Objectiu de la normativa

Doble objectiu del RDL 17/2014, de 26 de desembre, de mesures de sostenibilitat financera i altres de caràcter econòmic referit a les entitats locals

✚ Posar en marxa **nous mecanismes per compartir els estalvis financers** entre totes les administracions

- Prioritzar l'atenció a la despesa social
- Ajudar a les administracions amb dificultats de finançament
- Impulsar a les administracions que han superat les dificultats de finançament

✚ Simplificar i reduir el número de fons creats pel finançament dels mecanismes de suport a la liquiditat per millorar l'eficiència a la seva gestió en **crear el Fons de finançament a Entitats locals**

- Fons d'ordenació
- Fons d'impuls econòmic
- Fons en liquidació pel finançament de pagaments a proveïdors

Operacions formalitzades amb el FFEL (*)

- Les **operacions concertades amb càrrec al Fons de finançament a Entitats locals (FFEL)** seran formalitzades amb l'ICO i no estaran subjectes al règim d'autorització establert al TRLRHL ni tampoc a les Lleis de pressupostos generals de l'Estat
- S'han d'incloure en el càlcul del deute viu i de les anualitats teòriques en la tramitació d'operacions de crèdit posteriors
- Seràn comunicades al Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda en el termini dels primers deu dies del mes següent al de la formalització i solament caldrà trametre una còpia del contracte per mitjà telemàtic a l'extranet www.eacat.cat

(*) Nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici 2019

Diputació Barcelona #DibaOberta Àrea de Presidència Intervenció General Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Fons d'ordenació

- ✚ **Es podran adherir els següents municipis**
 - Municipis que hagin **complert amb les obligacions de remissió d'informació** econòmica i financera establerta a la normativa i **es trobin en situació de risc financer**
 - Deute viu >110% dels ingressos corrents liquidats a la data d'adhesió
 - Municipis que no puguin refinançar les operacions de crèdit en condicions de prudència financera
 - Entitats locals dels articles 111 i 135 del TRLRHL que presentin **durant dos mesos consecutius un PMP a proveïdors superior als 30 dies de termini màxim de pagament** establert a la normativa de morositat
- ✚ La **liquiditat atorgada** amb aquest mecanisme pels **municipis que han complert** les seves **obligacions de subministrament d'informació o es troben en risc financer** serà utilitzada
 - Atendre els venciments de principal i interessos dels préstecs que compleixen el principi de prudència financera
 - Atendre els venciments no compensats amb retenció de la PIE dels préstecs del mecanisme de finançament a proveïdors
 - Finançament de l'anualitat a satisfer a l'exercici corrent per abonar les liquidacions negatives de la PIE d'acord a l'establert al TRLRHL
- ✚ La **liquiditat atorgada** amb aquest mecanisme per les **entitats locals amb un PMP a proveïdors superior a 30 dies** s'utilitzarà per atendre els deutes a proveïdors vençuts, líquids i exigibles
- ✚ Per **Acord de la Comissió Delegada del Govern per Assumptes Econòmics de data 31 de gener de 2019** la liquiditat atorgada amb aquest mecanisme també s'utilitzarà
 - Execució de sentències judicials fermes

L'article 39 del RDL 17/2014, de 26 de desembre, de mesures de sostenibilitat financera de les comunitats autònomes i entitats locals i altres de caràcter econòmic, estableix l'**àmbit subjectiu d'aplicació del Fons d'ordenació**:

- ✚ Municipis que hagin **complert amb les obligacions de remissió d'informació econòmica i financera** establerta a la normativa i **es trobin en situació de risc financer**. La situació de risc financer vindrà determinada per:
 - Deute viu a 31 de desembre de l'exercici immediat anterior superior al 110% dels ingressos corrents liquidats i alguna de les situacions descrites a l'article 21.a), b) i c) i les mesures extraordinàries del RDL 8/2013, de 28 de juny, de mesures urgents contra la morositat de les administracions públiques i de suport a les entitats locals amb problemes financers (adhesió obligatòria a proposta del MINHAP):
 - Estalvi net i romanent de tresoreria per a despeses generals negatiu, en termes consolidats, en els dos últims anys.
 - Deutes amb creditors públics, pendents de compensació mitjançant retencions de la PIE superiors al 30% dels respectius ingressos no financers.
 - Que hagin contret un deute per un import superior a un milió d'euros per préstecs concertats amb el Fons per al finançament dels pagaments a proveïdors i no hagin complert l'obligació de pagar les quotes trimestrals dels préstecs.
 - Refinançament de les operacions de crèdit en condicions de no prudència financera (sol·licitud d'adhesió per l'entitat local).
- ✚ Entitats locals dels articles 111 (municipis capital de província o de comunitat autònoma o amb una població de dret superior als 75.000 habitants) i 135 (províncies i comunitat autònomes uniprovincials) del TRLRHL que presentin **durant dos mesos consecutius un PMP a proveïdors**

superior als 30 dies de termini de pagament establert a la normativa de morositat (adhesió obligatòria a proposta del MINHAP).

L'**article 40 del RDL 17/2014** estableix l'**àmbit objectiu d'aplicació del Fons d'ordenació**:

- ✚ Pels **municipis que han complert** les seves **obligacions de subministrament d'informació o es troben en risc financer**:
 - Atendre els venciments de principal i interessos dels préstecs que compleixen el principi de prudència financera.
 - Atendre els venciments no compensats amb retenció de la PIE dels préstecs del mecanisme de finançament a proveïdors.
 - Finançament de l'anualitat a satisfer a l'exercici corrent per abonar les liquidacions negatives que resulti de l'aplicació de les regles contingudes al TRLRHL.
- ✚ Per les **entitats locals amb un PMP a proveïdors superior a 30 dies** s'utilitzarà per atendre els deutes a proveïdors vençuts, líquids i exigibles.

L'extracte de l'**Acord adoptat per la Comissió Delegada del Govern per Assumptes Econòmics el 31 de gener de 2019** determina que la liquiditat atorgada per aquest mecanisme també es podrà utilitzar per atendre:

- Execució de sentències judicials fermes d'acord amb la disposició addicional primera de la Llei orgànica 6/2015, de 12 de juny.

Els **articles 44-47 del RDL 17/2014** estableixen les **condicions financeres i fiscals** de les **operacions formalitzades** amb el Fons d'ordenació:

- ✚ El Ple haurà d'aprovar un Pla d'ajust que contindrà diferents condicions fiscals si el municipi es troba inclòs a l'establert als articles 39.1.a) y b) y 39.2, fet que dependrà de la situació econòmica i financera del municipi.
- ✚ El Pla d'ajust haurà de ser comunicat al MINHAP, el qual podrà requerir les modificacions que consideri oportunes per a la seva aprovació.
- ✚ El MINHAP realitzarà un seguiment de l'execució del Pla d'ajust.
- ✚ Les noves operacions i les operacions de refinançament a llarg termini que concertin els municipis adherits a l'article 39.1 del Fons d'ordenació hauran de formalitzar les operacions en condicions de prudència financera. Els municipis adherits a l'article 39.1.b) estaran subjectes, a més, a l'autorització de l'òrgan que tingui atribuïda la tutela financera.

Diputació Barcelona #ObraOberta Àrea de Presidència Intervenció General Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Fons d'impuls econòmic

- ✚ **Es podran adherir les entitats locals** que en el moment de presentar la corresponent sol·licitud d'adhesió **compleixin tots els requisits següents**
 - Que hagin complert els **objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic**
 - Que el **PMP a proveïdors no superi els 30 dies** establerts a la normativa de morositat durant els dos últims mesos previs a la sol·licitud
 - Que estiguin **al corrent** a les seves **obligacions de subministrament d'informació** econòmica i financera
- ✚ La **liquiditat atorgada** amb aquest mecanisme serà utilitzada per atendre
 - La cobertura dels **venciments del principal i del interessos dels préstecs a llarg termini formalitzats o que formalitzin** d'acord amb el principi de prudència financera pel finançament d'inversions financerament sostenibles
 - El **finançament de nous projectes d'inversió financerament sostenibles** o que es considerin **rellevants** a criteri de la Comissió Delegada del Govern per Assumptes Econòmics
- ✚ Per **Acord de la Comissió Delegada del Govern per Assumptes Econòmics de data 31 de gener de 2019** la liquiditat atorgada amb aquest mecanisme també s'utilitzarà
 - Execució de sentències judicials fermes
- ✚ La **sol·licitud** s'haurà de presentar al **MINHAP durant el mes de juliol de cada any** per cobrir totalment o parcial les necessitats de finançament previstes al pressupost del proper exercici

El **RDL 17/2017** estableix en referència a aquest fons el següent:

- ✚ **Article 50.** Les entitats locals que vulguin adherir-se a aquest fons hauran de complir tots els requisits següents en el moment de presentar la corresponent sol·licitud d'adhesió.
 - Que hagin complert els objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic.
 - Que el PMP a proveïdors no superi els 30 dies establerts a la normativa de morositat durant els dos últims mesos previs a la sol·licitud.
 - Que estiguin al corrent a les seves obligacions de subministrament d'informació econòmica i financera.
- ✚ **Article 51.** L'adhesió exigirà la prèvia acceptació pel MINHAP de la sol·licitud presentada per l'entitat local. La sol·licitud anirà acompanyada de:
 - La relació de projectes d'inversions finançades amb préstecs a llarg termini.
 - L'informe de la Intervenció elevat al Ple sobre la consistència i suport de les projeccions pressupostàries.
 - La còpia dels actes d'adhesió a la plataforma *Emprende en tres* i al *Punto general de entrada de facturas electrónicas de la Administración general del Estado*.

Al mes de juliol de cada any, les entitats locals que vulguin cobrir totes o una part de les necessitats de finançament previstes per al pròxim exercici, hauran de presentar la seva sol·licitud al MINHAP.

- ✚ **Article 52.** Les entitats podran sol·licitar per a l'exercici pressupostari en el que realitzen la sol·licitud:
 - La cobertura dels venciments del principal, i els interessos associats, dels préstecs a llarg termini que hagin formalitzat o formalitzin, d'acord amb els criteris de prudència financera, pel finançament d'inversions financerament sostenibles.

- El finançament de projectes d'inversió que es considerin rellevants o financerament sostenibles en els termes que acordi la Comissió Delegada del Govern per Assumptes Econòmics.

L'extracte de l'**Acord adoptat per la Comissió Delegada del Govern per Assumptes Econòmics el 31 de gener de 2019** determina que la liquiditat atorgada per aquest mecanisme també es podrà utilitzar per atendre:

- Execució de sentències judicials fermes d'acord amb la disposició addicional primera de la Llei orgànica 6/2015, de 12 de juny.

El RDL 17/2017 no estableix cap condicionalitat fiscal i financera a la formalització de les operacions subscrietes amb el Fons d'impuls econòmic.

Modificació condicions financeres retencions PIE i préstecs FFEL 2019

Acord adoptat per la Comissió Delegada del Govern per Assumptes Econòmics el 14 de març de 2019

- Entitats locals que cancel·lin amb retencions de la PIE el deute del Fons en liquidació pel finançament dels pagaments a proveïdors
 - Modificació del tipus d'interès aplicable
 - Possibilitar la substitució de les retencions de la PIE amb la formalització d'un préstec a càrrec al Fons en liquidació pel finançament dels pagaments a proveïdors
- Préstecs formalitzats pels ajuntaments en situació de risc financer amb el FFEL
 - Agrupació en una operació de tots els préstecs formalitzats
 - Fixació de condicions financeres específiques pels préstecs del FFEL agrupats o no i que presentin una elevada càrrega financera pels ajuntaments
 - Establiment de condicions financeres específiques pels préstecs que no s'han agrupat i que s'hagin formalitzat per ajuntaments amb un període mig de pagaments a proveïdors excessiu

Resolució de 3 d'abril de 2019 de la Secretaria General de Finançament Autonòmic i Local

- Entitats locals que cancel·len el deute del mecanisme de pagament a proveïdors mitjançant retencions de la PIE es podran acollir a la formalització de préstecs amb càrrec al Fons en liquidació pel finançament dels pagaments a proveïdors

Principi de prudència financera

Diputació
Barcelona
#DitsOberts
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Principi de prudència financera

S'entén per prudència financera el **conjunt de condicions que hauran de complir les operacions financeres per a minimitzar el seu risc i cost**

- ✚ **Totes les operacions** d'actius financers, passius financers i concessió d'aval, reavals o altres garanties públiques o mesures de suport extrapressupostari que subscriguin les corporacions locals **estaran subjectes al principi de prudència financera**
- ✚ Les corporacions locals vigilaran l'**aplicació del principi** de prudència financera **al conjunt del seu sector públic**
- ✚ Les **condicions** que hauran de complir els **passius financers** s'establiran per Resolució de la Secretaria General del Tresor i Política Financera (**Resolució de 4 de juliol de 2017**)
- ✚ Les **condicions dels actius financers i avals, reavals o altres garanties públiques o mesures de suport extrapressupostari** s'establiran per Resolució de la Secretaria General de Coordinació Autonòmica i Local (**Resolució de 9 de setembre de 2015**)

La **disposició final 1 del RDL 17/2014 modifica el TRLRHL i afegeix un nou article 48 bis relatiu al principi de prudència financera:**

- ✚ **Totes les operacions financeres** que subscriguin les corporacions locals **estan subjectes al principi de prudència financera.**
- ✚ Es consideraran com a **financeres totes aquelles operacions** que tinguin per objecte els instruments següents:
 - **Actius financers** com el capital o patrimoni net d'altres entitats, els drets a rebre efectiu o altre actiu financer d'un tercer o d'intercanviar amb un tercer actiu o passiu financers en condicions potencialment favorables.
 - **Passius financers** com els deutes representats en valors, **operacions de crèdit**, operacions de derivats i qualsevol altre obligació exigible i incondicional d'entregar efectiu o altre actiu financer a un tercer o d'intercanviar amb un tercer actiu o passiu financers en condicions potencialment desfavorables.
 - La **concessió d'aval, reavals** o altre classe de **garanties públiques o mesures de suport extrapressupostari.**
- ✚ Les condicions que hauran de complir les operacions financeres incloses a l'apartat de passius financers s'establiran per Resolució de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, i les condicions dels apartats d'actius financers i concessió d'aval s'establiran per Resolució de la Secretaria General de Coordinació Autonòmica i Local.
- ✚ Les corporacions locals vetllaran per l'**aplicació** del principi de prudència financera **al conjunt del seu sector públic.**
- ✚ Precisarà d'autorització de l'òrgan competent que tingui atribuïda la tutela financera de les entitats locals la formalització de les operacions de concessió d'aval, reavals i altres garanties públiques o mesures de suport extrapressupostari quan aquestes no s'ajustin a les condicions

del principi de prudència financera.

En aplicació d'aquest article s'han aprovat les següents resolucions:

- ✚ **Resolució de 4 de juliol de 2017** de la Secretaria General del Tresor i Política financera que defineix el **principi de prudència financera aplicable a les operacions d'endeutament i derivats de les entitats locals**.
- ✚ **Resolució de 9 de setembre de 2015** de la Secretaria General de Coordinació Autonòmica i Local que defineix el **principi de prudència financera** de les entitats locals de les operacions financeres que tinguin per objecte **actius financers o la concessió d'aval, reaval o altra classe de garanties públiques o mesures de suport extrapressupostari**.

 Diputació Barcelona #DilaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Principi de prudència financera a les operacions d'endeutament de les entitats locals

- ✚ Podran realitzar **operacions d'endeutament** a través, **entre d'altres**, dels següents instruments
 - Certificacions de deute sota llei alemanya (Schuldschein)
 - Valors a llarg termini negociables o no (emissió pública o privada)
 - Instruments de finançament a curt termini
 - Préstecs a llarg termini
 - Arrendaments financers
- ✚ Les operacions d'endeutament **es concertaran sota les següents condicions de prudència financera**
 - Determinació del **cost total màxim** de l'operació (**condició financera**)
 - Prohibició de concertar determinat tipus d'operacions d'endeutament
 - Formalització de la modificació de les condicions financeres dels préstecs a llarg termini sota la determinació del cost de finançament màxim establert a la Resolució
 - Prohibició d'operacions en què el cost resultant superi financerament el cost de l'operació preexistent
 - Excepcionalment es permetrà l'operació quan es generi un estalvi financer i es compleixin alhora totes les condicions següents
 - La vida mitjana residual de l'operació sigui superior a un any
 - No es modifiqui el termini de l'operació
 - La modificació contractual suposi una rebaixa del tipus d'interès de l'operació
 - Les clàusules del nou contracte respectin l'establert a la Resolució
 - Qualsevol entitat financera diferent a la creditora original podrà formalitzar l'operació amb el fi que l'entitat local amortitzi anticipadament l'operació prèvia
 - Excepcionalment la Secretaria General del Tresor i Política Financera podrà autoritzar operacions d'endeutament que no s'ajustin a les condicions de la Resolució amb la presentació d'una memòria que detalli la conveniència financera de l'operació que justifiqui les condicions especials i que no es posi en risc la solvència financera de l'entitat local

La **Resolució de 4 de juliol de 2017** de la Secretaria General del Tresor i Política Financera estableix a l'article 2n que les **entitats locals podran concertar les operacions d'endeutament a través, entre d'altres, dels següents instruments:**

- ✚ Certificats de deute emès sota les condicions de la legislació alemanya (Schuldschein).
- ✚ Valors negociables o no emesos mitjançant emissió pública o privada en mercats majoristes o dirigits al segment minorista.
- ✚ Instruments de finançament a curt termini.
- ✚ Préstecs a llarg termini.
- ✚ Arrendaments financers.

No obstant això, els instruments més habituals a l'àmbit de les entitats locals seran les operacions de tresoreria i bestretes de la recaptació (instruments de finançament a curt termini), préstecs a llarg termini i les operacions d'arrendament financer.

Les operacions d'endeutament es concertaran sota les **condicions** següents **de prudència financera**:

- ✚ Determinació del cost total màxim de l'operació (condició financera).
- ✚ Prohibició de concertar determinat tipus d'operacions d'endeutament.
- ✚ La novació, reestructuració o refinançament d'operacions d'endeutament es formalitzaran segons el disposat en aquesta Resolució, és a dir, el cost financer màxim serà l'establert a l'apartat tercer de la Resolució. En qualsevol cas, restaran prohibides aquelles operacions en què el cost resultant de l'operació superi financerament el cost de l'operació preexistent.

Únicament estarà permesa la modificació de un contracte previ en què el cost resultant de l'operació superi financerament el cost màxim permès quan es generi un estalvi financer i es compleixin simultàniament les següents condicions:

- La operació tingui una vida mitjana residual superior a un any.
- No es modifiqui el termini de l'operació.

- La modificació del contracte suposi una rebaixa en el tipus d'interès de l'operació.
- Les clàusules del nou contracte respectin l'establert a la present Resolució.

Qualsevol entitat financera diferent a la creditora original podrà formalitzar una operació sota aquests criteris amb el fi que l'entitat local amortitzi anticipadament l'operació prèvia.

A més, les entitats locals s'hauran d'ajustar a tot el disposat al TRLRHL i les normatives que la desenvolupin o complementin.

- ✚ Amb caràcter excepcional, la Secretaria General del Tresor i Política Financera podrà autoritzar operacions d'endeutament i derivats que no s'ajustin a les condicions de la present Resolució. L'entitat local haurà de presentar una memòria en què es detalli la conveniència financera de l'operació, les causes que justificarien les condicions especials i com afecta aquesta operació a la solvència financera.

 Diputació Barcelona  Àrea de Presidència  Intervenció General  Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Condició financera de les operacions d'endeutament

✚ **Condició financera** que hauran de complir les operacions d'endeutament

$$\text{Cost total màxim} \leq \text{Cost de finançament de l'Estat} + \text{Diferencial administració local}$$

- **Cost de finançament de l'Estat** calculat en base a la metodologia de l'annex 1 o de l'annex 2
- **Diferencial administració local** màxims a aplicar sobre el cost de finançament de l'Estat de l'annex 3
 - Operacions cobertes pel FFEL – 20 punts bàsics
 - Operacions no cobertes pel FFEL
 - Operacions c/t i ll/t que compleixen les condicions d'elegibilitat al FIE – 50 punts bàsics
 - Operacions c/t i ll/t que no compleixen les condicions d'elegibilitat al FIE – 75 punts bàsics

✚ Segons les característiques de l'operació al **diferencial de l'administració local se li afegirà**

- Increment dels diferencials en 1 punt bàsic per any adicional fins un màxim de 15 punts bàsics en operacions amb una vida mitjana superior als 10 anys
- Afegir únicament les següents comissions
 - No disponibilitat de les OT fins un límit màxim de 0,10% anual
 - Agència per a operacions sindicades amb un màxim de 50.000 € anuals

✚ Interessos de demora no superaran el tipus d'interès de l'operació més un recàrrec del 2% anual

✚ Operacions a curt termini aquelles amb una vida mitjana inferior o igual a 12 mesos

✚ El **compliment de la condició del cost total màxim** es considerarà en el moment de la presentació de les ofertes fermes de les entitats financeres

Les **operacions d'endeutament presentades per les entitats financeres hauran de complir les següents condicions financeres** recollides a l'article 3r i als annexos 1r i 3r de la Resolució:

$$\text{Cost total màxim} \leq \text{Cost finançament de l'Estat} + \text{Diferencial administració local}$$

Cost total màxim = Inclou el tipus d'interès, altres despeses i comissions (excepte les comissions establertes a l'annex 3r).

Cost de finançament de l'Estat = Segons l'establert a l'annex 2 o a la taula de l'annex 1 de tipus fixes o els diferencials màxims aplicables sobre cada referència publicats per Resolució mensualment de la Secretaria General del Tresor i Política Financera.

Diferencial administració local = Seran els següents:

- ✚ 20 punts bàsics per venciments d'operacions cobertes pel Fons de finançament a entitats locals.
- ✚ Venciments d'operacions no cobertes pel Fons de finançament a entitats locals:
 - 50 punts bàsics per operacions a curt i llarg termini que compleixin les condicions d'elegibilitat al Fons d'impuls econòmic.
 - 75 punts bàsics per operacions a curt i llarg termini que no compleixin les condicions d'elegibilitat al Fons d'impuls econòmic.

Les **condicions d'elegibilitat del Fons d'impuls econòmic estan establertes** a l'art. 50 del RDL 17/2014 i són les següents:

- Compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic.
- PMP a proveïdors no superior als 30 dies durant els dos darrers mesos anteriors a la sol·licitud.

- Estar al corrent de les obligacions de subministrament d'informació econòmica i financera.
- ✚ Per operacions amb una vida mitjana superior als 10 anys 1 punt bàsic fins un màxim de 15 punts bàsics addicionals.
- ✚ Als diferencials anteriors, es podran afegir únicament les comissions següents:
 - Comissió de no disponibilitat a les pòlisses de crèdit fins un màxim del 0,10 % anual.
 - Comissió d'agència per operacions sindicades fins un màxim de 50.000,00 € anuals.

L'annex 3r també estableix que:

- ✚ Tindran consideració d'operacions a curt termini aquelles operacions amb una vida mitjana inferior o igual a 12 mesos.
- ✚ Els interessos de demora no podran superar el tipus d'interès de l'operació més un recàrrec del 2% anual.

El **compliment de la condició del cost total màxim** es considerarà en el moment d'obertura del procés de licitació dels concursos públics o en el moment de **presentació de les ofertes fermes de les entitats financeres**.

Determinació de la vida mitjana de l'operació en mesos

El càlcul de la vida mitjana de l'operació quan el **sistema d'amortització és lineal** es farà aplicant la següent formula:

$$\frac{\text{Termini operació} + \text{Núm. anys carència} + (1/\text{Núm. amortitzacions anuals})}{2}$$

El resultat d'aquest càlcul es multiplicarà per 12 i d'aquesta manera obtindrem la vida mitjana de l'operació expressada en mesos.

El càlcul de la vida mitjana de l'operació quan el **sistema d'amortització és de quota constant** es farà aplicant el següent factor de ponderació:

$$\frac{(A1+FP1) + (A2+FP2) + \dots + (An+FPn)}{\text{Capital del préstec}}$$

A1, A2... An són les quotes d'amortització (amb carència les quotes d'amortització seran 0).

FP1, FP2... FPn és el factor de ponderació 1,2... n.

El resultat d'aquest càlcul es multiplicarà per 12 i d'aquesta manera obtindrem la vida mitjana de l'operació expressada en mesos.

Determinació del cost de finançament de l'Estat per interpolació

Quan del càlcul anterior es deriva una vida mitjana de l'operació no inclosa a l'annex 1 actualitzat de la Resolució, aplicarem la següent formula d'interpolació entre els valors més pròxims per defecte i per excés per tal de determinar el cost de finançament de l'Estat:

$$Y = Y1 + (Y2 - Y1) * (X - X1 / X2 - X1)$$

X és la vida mitjana de l'operació en mesos.

X1 és la vida mitjana del tram superior de l'annex 1 actualitzat de la Resolució.

X2 és la vida mitjana del tram inferior de l'annex 1 actualitzat de la Resolució.

Y serà el cost de finançament de l'Estat interpolat.

Y1 és el cost de finançament de l'Estat del tram superior de l'annex 1 actualitzat de la Resolució.

Y2 és el cost de finançament de l'Estat del tram inferior de l'annex 1 actualitzat de la Resolució.

Exemple de càlcul d'estimació del cost total màxim (1)
(Resolució de 8 de maig de 2019 d'actualització de l'Annex I)

Dades de l'oferta de l'entitat financera a formalitzar:

Vida mitjana de l'operació en mesos	36
Tipus variable sobre euribor trimestral	EUR TRIM + 0,10%
Operació no coberta pel FFEL	0,75%

De l'Annex I es dedueix la següent informació sobre el CFE:

Vida mitjana (mesos)	36
Diferencial euribor trimestral	-1 pb = -0,01%

$CTM \leq CFE + \text{Diferencial AL}$
--

$$CTM \leq EUR\ TRIM - 0,01\% + 0,75\%$$

$$CTM \leq EUR\ TRIM + 0,74\%$$

D'aquí es dedueix que l'oferta presentada compleix el principi de prudència financera:

$$EUR\ TRIM + 0,10\% < EUR\ TRIM + 0,74\%$$

Exemple de càlcul de verificació del cost total màxim (2)
(Resolució de 8 de maig de 2019 d'actualització de l'Annex I)

Dades de l'operació a concertar:

Vida mitjana de l'operació en mesos	36
Tipus interès aplicable primer trimestre	0,10%
Tipus variable sobre euribor trimestral	EUR TRIM + 0,10%
Operació no coberta pel FFEL	0,75%

Cotització de l'euribor trimestral:

Cotització del EUR TRIM	-0,31%
-------------------------	--------

De l'Annex I es dedueix la següent informació sobre el CFE:

Vida mitjana (mesos)	36
Diferencial euribor trimestral	-1 pb = -0,01%

$CTM \leq CFE + \text{Diferencial AL}$
--

$$CTM \leq -0,31\% - 0,01\% + 0,75\%$$

$$CTM \leq 0,43\%$$

D'aquí es dedueix que l'operació durant el primer trimestre compleix el principi de prudència financera:

$$EUR TRIM + 0,10\% < EUR TRIM + 0,43\% \qquad (0,20\% < 0,53\%)$$

Exemple de càlcul de verificació del cost total màxim (3)

(Resolució de 8 de maig de 2019 d'actualització de l'Annex I)

Dades de l'operació ja concertada:

Vida mitjana de l'operació en mesos	36
Tipus interès aplicable primer trimestre	0,15%
Tipus variable sobre euribor trimestral	EUR TRIM + 0,10%
Operació no coberta pel FFEL	0,75%

Cotització de l'euribor trimestral:

Cotització del EUR TRIM	-0,31%
-------------------------	--------

De l'Annex I es dedueix la següent informació sobre el CFE:

Vida mitjana (mesos)	36
Diferencial euribor trimestral	-1 pb = -0,01%

$$\boxed{\text{CTM} \leq \text{CFE} + \text{Diferencial AL}}$$

$$\text{CTM} \leq -0,31\% - 0,01\% + 0,75\%$$

$$\text{CTM} \leq 0,43\%$$

D'aquí es dedueix que l'operació durant la seva duració compleix el principi de prudència financera:

$$\text{EUR TRIM} + 0,10\% < \text{EUR TRIM} + 0,43\% \quad (0,25\% < 0,58\%)$$

 Diputació Barcelona #DilaOberta Àrea de Presidència Intervenció General Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Principi de prudència financera a la concessió d'avalis de les entitats locals

- ✚ Les **operacions d'avalis concedits** per les entitats locals en garantia d'operacions de crèdit a persones físiques o jurídiques hauran de complir les condicions de prudència financera
- ✚ Els **límits de prudència financera** s'hauran de complir conjuntament
 - A nivell global d'avalis. L'import total d'avalis autoritzats no podrà excedir el 30% dels ingressos corrents liquidats de l'exercici immediat anterior (càlcul estats comptables consolidats)
 - A nivell individual d'aval. No es podrà concertar una operació d'aval quan l'extensió de la garantia sigui superior al 15% dels ingressos corrents liquidats de l'exercici immediat anterior (càlcul operació per operació)
- ✚ Es precisarà d'**autorització de l'òrgan** que tingui atribuïda la funció de **tutela financera** dels ens locals quan la formalització d'aquestes operacions superin aquests límits de prudència financera i s'atendrà al **compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària, de deute i de la regla de la despesa** a l'hora d'autoritzar-les així com el grau de compliment de les mesures previstes als plans econòmics i financers i d'ajust aprovats
- ✚ La Intervenció tindrà l'**obligació de comunicar les condicions finals de totes les operacions** d'avalis, reavalis o altra classe de garantia pública al MINHAP i a la Central d'Informació de Riscos de les Entitats locals

La **Resolució de 9 de setembre de 2015** de la Secretaria General de Coordinació Autònoma i Local estableix al capítol primer de "Condicions de prudència financera per avalis" que:

✚ L'**àmbit d'actuació** serà a les **operacions d'avalis concedits per les entitats locals en garantia d'operacions de crèdit a persones físiques o jurídiques**.

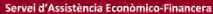
✚ Els **límits de prudència financera** seran els següents:

- El **límit global d'avalis autoritzats no podrà ser superior al 30% dels ingressos corrents liquidats** o meritats a l'exercici immediat anterior o, en defecte, en el precedent a aquest últim quan el còmput s'hagi de realitzar en el primer semestre de l'any i no s'hagi encara liquidat el pressupost de l'exercici anterior, segons les xifres dels estats comptables consolidats. Es considerarà l'import nominal d'avalis i la resta de garanties a 31 de desembre més les autoritzacions previstes al pròxim exercici.
- No es podran concertar operacions d'avalis quan el **límit per operacions individuals excedeixi el 15% dels ingressos corrents liquidats** definits a l'apartat anterior. Es considerarà operació per operació i amb independència del càlcul del límit global d'avalis.

✚ D'acord amb l'establert a l'article 48 bis del TRLRHL la **formalització de les operacions d'avalis que superin els límits de prudència financera establerts precisaran d'autorització** de l'òrgan competent de l'Administració pública que tingui atribuïda la **tutela financera** de les Entitats locals. Conjuntament a la sol·licitud d'autorització, la Intervenció haurà d'adjuntar un llistat amb els aspectes de totes les garanties a prestar i a més, en el cas de les operacions individuals, les característiques de cada operació. Així mateix, podrà requerir

a l'entitat local la informació o documentació que consideri adient per tal que la concessió de l'autorització compleixi els objectius d'estabilitat pressupostària, de deute públic i la regla de la despesa així com les mesures previstes en els plans econòmics i financers i d'ajust aprovats. El **termini per aprovar l'acord d'autorització serà de 3 mesos** des de la recepció de la sol·licitud.

✚ La **Intervenció de l'entitat local té l'obligació de comunicar les condicions finals** de totes les operacions d'aval, reaval o qualsevol altra classe de garantia pública o mesures de suport extrapressupostari **al MINHAP i a la Central d'Informació de Riscos de les Entitats locals.**

 Diputació Barcelona
  Àrea de Presidència
  Intervenció General
  Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Principi de prudència financera als actius financers concertats per les entitats locals

- ✚ Es consideren **actius financers** de l'entitat local
 - Préstecs a favor de tercers
 - Instruments de capital o de patrimoni net d'altres entitats o valors representatius de deute de titularitat local amb contrapartida de passiu o compte de patrimoni net (accions, participacions de capital...)
- ✚ El **límit de prudència financera** en relació als actius financers es troba a l'**article 53 del TRLRHL**, és a dir, les entitats locals que a 31 de desembre de l'exercici immediat liquidat **incompleixin els límits d'accés a l'endeutament no podran presentar una variació neta d'actius financers positiva al tancament de l'exercici pressupostari**
- ✚ L'**òrgan d'autorització** que tingui atribuïda la funció de **tutela financera** dels ens locals autoritzarà l'adquisició d'actius financers quan se superin els límits de prudència financera i valorarà el **compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària, de deute, de la regla de la despesa i del PMP a proveïdors** a l'hora d'autoritzar aquestes operacions
- ✚ La **Intervenció** tindrà l'obligació de **certificar i comunicar la variació neta d'actius financers** al tancament de l'exercici **abans del 31 de març de cada any** al MINHAP i a la Central d'Informació de Riscos de les Entitats locals

La **Resolució de 9 de setembre de 2015** de la Secretaria General de Coordinació Autonòmica i Local **estableix al capítol segon de "Condicions de prudència financera en relació als actius financers"** que:

✚ L'**àmbit d'aplicació** serà sobre les condicions de:

- Préstecs a favor de tercers.
- Instruments de capital o de patrimoni net d'altres entitats o valors representatius de deute la titular dels quals sigui una entitat local i la contrapartida dels quals sigui un passiu o compte de patrimoni net.

✚ Els **límits de prudència financera** serà l'establert a l'**article 53 del TRLRHL**:

- Si l'estalvi net és negatiu no es podran concertar noves operacions d'endeutament a llarg termini (...).
- Si el deute viu és superior al 110% dels ingressos corrent liquidats de l'exercici anterior es requerirà autorització de l'òrgan que tingui atribuïda la tutela financera dels ens locals.

Per tant, les **entitats locals** que, a 31 de desembre de cada any prenent com a referència l'exercici immediat anterior, **incompleixin els límits per a l'accés a l'endeutament establerts a l'article 53 del TRLRHL no podran presentar una variació neta d'actius financers positiva al tancament de l'exercici pressupostari**.

✚ L'òrgan competent que tingui atribuïda la **tutela financera** dels ens locals **podrà autoritzar l'adquisició d'actius financers** de participació en el capital d'empreses o valors representatius de deute **quan existeixi risc d'excedir els límits previstos a l'article 53 del TRLRHL i valorarà la finalitat de l'operació i el grau de compliment dels objectius d'estabilitat, deute públic, regla de la despesa i període mig de pagament a proveïdors**.

- ✚ La **Intervenció de l'entitat local té l'obligació de certificar i comunicar** al MINHAP i a la Central d'Informació de Riscos de les Entitats locals, abans del 31 de març de cada any, la variació neta d'actius financers al tancament de l'exercici anterior en termes de comptabilitat nacional.

Llei general de pressupostos de l'Estat per a l'any 2013

 Diputació Barcelona #DinoOberto Àrea de Presidència Intervenció General Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Limitacions a l'endeutament local

La Llei 17/2012 de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 estableix amb vigència indefinida (LGPE 2013) restriccions a la regulació continguda a l'articulat del TRLRHL sobre operacions de crèdit a llarg termini

- ✚ **Disposició addicional 73.2** deixa sense efecte l'obligatorietat de concertar operacions de crèdit a curt termini coincidents amb l'any natural
- ✚ **Disposició final 31** limita l'accés a les operacions de crèdit a llarg termini pel finançament d'inversions establert a l'article 53 del TRLRHL
 - **Concertació d'operacions** quan es donin les **condicions** següents
 - Estalvi net calculat a partir de la liquidació de l'exercici anterior **tingui signe positiu**
 - Volum total de deute viu **no superi el 75 %** dels ingressos corrents liquidats o meritats segons les xifres dels estats comptables consolidats de l'exercici anterior
 - **Concertació d'operacions prèvia autorització de l'òrgan competent que tingui atribuïda la tutela financera** quan es donin les **condicions** següents
 - Estalvi net calculat a partir de la liquidació de l'exercici anterior **tingui signe positiu**
 - Volum total de deute viu **superior al 75 % però inferior al 110%** dels ingressos corrents liquidats o meritats segons xifres dels estats comptables consolidats de l'exercici anterior
 - Si de la liquidació del pressupost de l'exercici anterior resulta una situació d'estalvi net negatiu i/o de deute viu superior al 110% **no es poden concertar operacions de crèdit a llarg termini pel finançament de nous projectes d'inversió**

La Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat per a l'any 2013 (LGPE 2013) **modifica la regulació continguda a l'articulat sobre operacions de crèdit a llarg termini al TRLRHL i especialment el seu article 53** que estableix el règim d'autorització d'aquestes operacions.

✚ **Disposició addicional 73.2.** Deixa sense efectes l'obligació de cancel·lar les operacions de crèdit a curt termini pel finançament de necessitats transitòries de liquiditat de tresoreria a **31 de desembre de cada any**, és a dir, la concertació d'aquestes operacions no tenen perquè coincidir amb l'any natural.

✚ **Disposició final 31.** Limita i/o **restringeix l'accés a la concertació de noves operacions de crèdit a llarg termini per al finançament d'inversions.**

- Les entitats locals **podran concertar noves operacions** de crèdit a llarg termini quan es donin les **condicions** següents:
 - Estalvi net calculat a partir de la liquidació de l'exercici anterior **sigui positiu.**
 - Volum total de deute viu **no superior al 75 %** dels ingressos corrents liquidats o meritats segons les xifres dels estats comptables consolidats de l'exercici anterior.
- **Autorització prèvia de l'òrgan que tingui atribuïda la tutela financera de les entitats locals a la concertació de noves operacions** de crèdit a llarg termini quan es donin les **condicions** següents:
 - Estalvi net calculat a partir de la liquidació de l'exercici anterior **sigui positiu.**
 - Volum total de deute viu **superior al 75 % però inferior al 110%** dels

ingressos corrents liquidats o meritats segons les xifres dels estats comptables consolidats de l'exercici anterior.

- **No es podran concertar operacions de crèdit a llarg termini** si de la liquidació i estats comptables de l'exercici anterior resulta la següent situació:

- **Estalvi net negatiu.**
- **Volum total de deute viu superior al 110 %** (article 53 del TRLRHL).

Per altra banda, **amb la disposició final 31 de la LGPE 2013 no resulten d'aplicació els següents apartats de l'article 53 del TRLRHL:**

- **Apartat 1.** En cas d'estalvi net negatiu no serà d'aplicació l'aprovació per part del Ple d'un pla de sanejament financer a realitzar en un termini no superior als tres anys per ajustar l'estalvi net com a mínim a zero. Tampoc serà necessària la preceptiva autorització a presentar conjuntament amb aquest pla.
- **Apartat 2.** No resulta d'aplicació el càlcul de l'estalvi net i del deute viu a partir de la liquidació de l'exercici precedent a l'immediatament anterior quan el còmput s'hagi de realitzar al primer semestre de l'any i no s'hagi liquidat el pressupost corresponent a aquest.

Tutela financiera dels ens locals

Diputació
Barcelona
#DinoOberto
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Nota informativa règim 2019

Règim aplicable a les operacions de crèdit a llarg termini destinades al finançament de nous projectes d'inversió previstos en el pressupost 2019

- Comunicació** quan es donin les **condicions** següents
 - **Ràtio legal d'estalvi net** calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2018 **tingui signe positiu**
 - **Ràtio legal de deute viu** calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2018 **no superi el 75 %** dels ingressos corrents liquidats o meritats segons xifres dels estats comptables consolidats
- Autorització** quan es donin les **condicions** següents
 - **Ràtio legal d'estalvi net** calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2018 **tingui signe positiu**
 - **Ràtio legal de deute viu** calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2018 **superior al 75 % però inferior al 110%** dels ingressos corrents liquidats o meritats segons xifres dels estats comptables consolidats
- Si de la **liquidació del pressupost de l'exercici anterior** resulta una situació d'**estalvi net negatiu i/o de deute viu superior al 110% no es poden concertar operacions de crèdit a llarg termini pel finançament d'inversions**

El Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda adapta i publicà en data 23 de gener de 2019 la **Nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici 2019** que modifica els preceptes establerts a l'Ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals a les limitacions i/o restriccions relatives a les operacions d'endeutament a llarg termini recollida a la disposició final 31 de la LGPE 2013 i la Nota informativa sobre el règim aplicable a les operacions d'endeutament a llarg termini a concertar per les entitats locals per a l'exercici 2019 publicada pel MINHAP al mes de gener de 2019.

El **règim aplicable a les operacions de crèdit a llarg termini destinades al finançament de nous projectes d'inversió previstos al pressupost de l'any 2019** serà el següent:

- Comunicació** quan es donin les condicions següents:
 - **Ràtio de l'estalvi net positiva** (calculada d'acord amb l'article 3.1 a) de l'Ordre de TF).
 - **Ràtio legal del deute viu no sigui superior al 75 %** dels ingressos corrents liquidats o meritats (calculada d'acord amb l'article 3.1 b) de l'Ordre de TF).
 - Si s'incompleix alguna de les ràtios financeres caldrà aprovar una previsió pressupostària a tres anys.
- Règim d'autorització** quan es donin les condicions següents:
 - **Ràtio de l'estalvi net positiva** (calculada d'acord amb l'article 3.1 a) de l'Ordre de TF).
 - **Ràtio legal del deute viu sigui superior al 75 % però inferior al 110%** dels ingressos corrents liquidats o meritats (calculada d'acord amb l'article 3.1 b) de l'Ordre de TF).

- Si s'incompleix alguna de les ràtios financeres caldrà aprovar una previsió pressupostària a tres anys per tal de reduir l'endeutament.

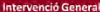
✚ Tal com s'indica a la **disposició final 31 de la LGPE 2013 i al punt 6.1 de la Nota informativa sobre el règim legal per a l'exercici 2019 del MINHAP no es podran concertar operacions de crèdit a llarg termini** pel finançament d'inversions si de la liquidació del pressupost de l'exercici anterior resulta la següent situació:

- **Estalvi net negatiu.** Tant en liquidació definitiva del pressupost com en previsió de l'operació projectada.
- **Deute viu superior al 110 %** dels ingressos corrents liquidats o meritats, tant en liquidació com en previsió de la operació projectada.

A més, caldrà tenir en compte l'establert a l'**apartat 6.2 de la Nota informativa sobre el règim legal per a l'exercici 2019** publicada pel MINHAP relativa a la impossibilitat d'apel·lació al crèdit a llarg termini en el cas del finançament d'inversions.


Diputació
Barcelona


Àrea de Presidència


Intervenció General


Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Nota informativa règim 2019

Règim aplicable a les operacions de crèdit a llarg termini destinades al refinançament d'operacions de crèdit a llarg termini preexistents

✚ **Autorització quan es donin les condicions següents**

- **Ràtio legal d'estalvi net** calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2018 tingui signe positiu
- **Ràtio legal de deute viu** calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2018 superior al 75 % però inferior al 110% dels ingressos corrents liquidats o meritats segons xifres dels estats comptables consolidats

✚ El termini de la nova operació de crèdit no superarà la vida útil de la inversió o període d'amortització comptable de l'actiu finançat amb el crèdit objecte de substitució parcial o total

El **règim aplicable a les operacions de crèdit a llarg termini destinades al refinançament d'operacions de crèdit a llarg termini preexistents** serà el següent:

✚ **Comunicació** quan es donin les condicions següents:

- **Ràtio de l'estalvi net positiva** (calculada d'acord amb l'article 3.1 a) de l'Ordre de TF).
- **Ràtio legal del deute viu no sigui superior al 75 %** dels ingressos corrents liquidats o meritats (calculada d'acord amb l'article 3.1 b) de l'Ordre de TF).
- Si s'incompleix alguna de les ràtios financeres caldrà aprovar una previsió pressupostària a tres anys.

✚ **Règim d'autorització** quan es donin les condicions següents:

- **Ràtio de l'estalvi net positiva** (calculada d'acord amb l'article 3.1 a) de l'Ordre de TF).
- **Ràtio legal del deute viu sigui superior al 75 % però inferior al 110%** dels ingressos corrents liquidats o meritats (calculada d'acord amb l'article 3.1 b) de l'Ordre de TF).
- Si s'incompleix alguna de les ràtios financeres caldrà aprovar una previsió pressupostària a tres anys per tal de reduir l'endeutament.

La **Nota informativa de tutela financera per a l'exercici 2019** estableix per aquest tipus d'operacions que el termini de l'operació de crèdit destinada al refinançament no pot superar la vida útil de la inversió o període d'amortització comptable de l'actiu que va ser finançat amb l'operació de crèdit objecte de substitució. En el cas que s'hagin finançat diferents projectes d'inversió amb vides útils diferents es calcularà una mitjana ponderada de la vida útil.

L'article 53.3 del TRLRRHL, la **Nota informativa sobre el règim legal per a l'exercici 2019 del MINHAP i l'apartat 6 de la Resolució de 4 de juliol de 2017 sobre prudència financera** a les operacions d'endeutament estableix en referència al refinançament o substitució d'operacions de crèdit a llarg termini el següent:

- Operacions de substitució que impliquin una disminució de la càrrega financera o el risc respecte de les obligacions derivades de les operacions pendents de venciment.
- Únicament estarà permesa la modificació d'un contracte previ quan el cost resultant de l'operació superi financerament el cost màxim permès si es genera estalvi financer i es compleixen simultàniament les següents condicions:
 - L'operació tingui una vida mitjana residual superior a un any.
 - No es modifiqui el termini de l'operació.
 - La modificació del contracte suposi una rebaixa al tipus d'interès de l'operació.
 - Les clàusules del nou contracte respectin l'establert a la Resolució de 4 de juliol de 2017.

Tal com s'indica **al punt 6.1 de la Nota informativa sobre el règim legal per a l'exercici 2019 del MINHAP** **no es podran concertar operacions de crèdit a llarg termini** les entitats locals que es trobin en alguna de les següents situacions independentment del seu règim d'autorització, **excepte que una norma així l'autoritzi**:

- **Estalvi net negatiu.** Tant en liquidació definitiva del pressupost com en previsió de l'operació projectada.
- **Deute viu superior al 110 %** dels ingressos corrents liquidats o meritats, tant en liquidació com en previsió de la operació projectada.

Per tant, en el cas d'estalvi net negatiu o deute viu superior al 110%, tutela financera valorarà la idoneïtat de les operacions a concertar i pot sol·licitar paral·lelament un pla de sanejament financer a tres anys (exercici corresponent a l'acord plenari i 3 més).

 Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Nota informativa règim 2019

Operacions de crèdit a curt termini

✚ **Concertació d'operacions de crèdit no superiors a 1 any per atendre necessitats transitòries de tresoreria**

- No és necessari que la seva durada coincideixi amb l'any natural
- Ràtio legal de tresoreria no superior al 30% dels ingressos corrents liquidats de l'exercici anterior
- Càlcul de la ràtio en termes no consolidats

Es poden concertar operacions de crèdit a curt termini **no superior a 1 any**, encara que no coincideixi amb l'any natural, **per atendre necessitats transitòries de tresoreria**.

La **ràtio legal de tresoreria no pot superar el 30% del ingressos corrents liquidats** a l'exercici anterior, excepte que l'operació hagi de concertar-se durant el primer semestre de l'exercici sense que s'hagi produït la liquidació del pressupost de l'exercici, de tal manera que s'agafarà per al còmput la liquidació de l'exercici anterior a aquest últim.

El **càlcul** de la ràtio legal de tresoreria es realitzarà **en termes no consolidats**.

Diputació Barcelona
#CibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Ràtio legal d'estalvi net

✚ L'**estalvi net** es calcula **en termes no consolidats** i el resultat ha de ser de **signe positiu (≥0)**

✚ **Càlcul de l'estalvi net**

$$EN = (\text{DRN cap. 1 a 5 ajustats} - \text{ORN cap. 1-2-4 ajustats}) - \text{Anualitats teòriques}$$

- DRN capítols 1 a 5 ajustats **no inclourà els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital**
 - Article 35 "Contribucions especials"
 - Concepte 396 "Ingressos per actuacions d'urbanització"
 - Concepte 397 "Aprofitaments urbanístics" i altres conceptes
 - Ni els ingressos de caràcter extraordinari aplicats als capítols 1 a 5 que per la seva afectació legal i/o caràcter no recurrent no tenen la consideració d'ingressos ordinaris

L'**estalvi net** és una magnitud molt important a considerar a l'anàlisi econòmica i financera de solvència de l'entitat local ja que determina si els ingressos corrents seran suficients per pagar les despeses corrents més les despeses del deute, sense considerar el cost financer (magnitud de l'estalvi brut).

Per tant, l'estalvi net és un concepte vinculat amb la sostenibilitat financera de l'entitat local present i futura ja que els recursos ordinaris han de sostenir a llarg termini les despeses ordinàries més les despeses del deute.

Una situació d'estalvi net negatiu normalment és símptoma de desajustos, aflorats o pendents d'aflorar, com pot ser un romanent de tresoreria negatiu, un volum d'endeutament excessiu o necessitat de finançament en termes d'estabilitat pressupostària.

L'**OTF** estableix a l'**apartat 2 de l'annex 3** que la ràtio legal d'estalvi net es calcula a partir de les dades comptables i de les anualitats teòriques de les operacions de crèdit a llarg termini formalitzades o avalades per l'entitat que concerta l'operació en tràmit.

Els ens locals i els organismes autònoms locals calcularan de manera **no consolidada** l'**estalvi net** a partir de la **diferència entre els drets reconeguts nets dels capítols 1 a 5 i les obligacions reconegudes netes dels capítols 1, 2 i 4 corresponents a la liquidació del pressupost del darrer exercici menys les anualitats teòriques**. Durant el primer semestre, si no s'ha aprovat la liquidació esmentada, es pot utilitzar la liquidació de l'exercici immediat anterior.

La **ràtio legal d'estalvi net** s'obté **dividint l'estalvi net pels drets reconeguts nets dels capítol 1 a 5 ajustats**. El resultat obtingut s'expressarà en percentatge.

En ambdós càlculs el resultat **ha de tenir signe positiu o més gran que zero**.

En el càlcul dels drets i obligacions no s'hauran d'incloure:

- ✚ Els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital:
 - De l'article 35 "Contribucions especials"

- Del concepte 396 “Ingressos per actuacions d’urbanització”
 - Del concepte 397 “Aprofitaments urbanístics”
 - Altres conceptes i ingressos de caràcter extraordinari de capítol 1 a 5 de caràcter no recurrent.
- ✚ Les obligacions reconegudes netes derivades de modificacions de crèdit que s’hagin finançat amb romanent líquid de tresoreria.

Diputació Barcelona #CibaOberla Àrea de Presidència Intervenció General Servei d'Assistència Econòmico-Financera

- ORN capítols 1, 2 i 4 ajustats **no inclourà les obligacions reconegudes derivades de modificacions de crèdit que s'hagin finançat amb romanent líquid de tresoreria**
- Es calcularà **una anualitat teòrica per a cadascuna de les operacions de crèdit a llarg termini formalitzades o avalades** (operacions vigents, tramitades pendents de formalització i l'operació que s'està tramitant) calculada a una data de referència en termes constants, independentment de la modalitat i les condicions de cada operació
 - **No s'inclourà** en el càlcul de l'anualitat teòrica
 - Operacions amb garantia hipotecària sobre béns immobles
 - Les quantitats a reintegrar de les liquidacions definitives negatives de la PIE
 - Operacions a curt termini (prèstecs i operacions de tresoreria)
 - Altres operacions: confirming i factoring amb recurs (operació de tresoreria)
 - **Càlcul de l'anualitat teòrica**

$$A = \frac{C \times i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

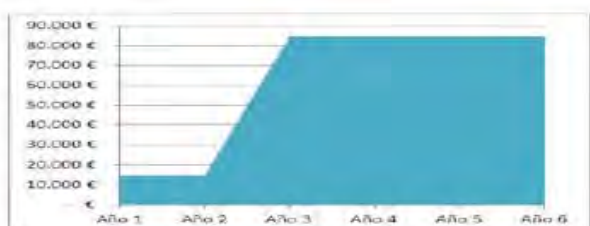
✚ **Càlcul de la ràtio legal d'estalvi net**

RLEN = (EN / DRN cap. 1 a 5 ajustats) x 100%

L'apartat 1 de l'annex 3 de l'OTF detalla el **concepte**, la **metodologia de càlcul** i les característiques a tenir en compte a l'hora de calcular l'**anualitat teòrica** de cadascuna de les operacions de crèdit a llarg termini, calculada en termes constants, independentment de la modalitat i condicions de cada operació.

✚ Concepte d'anualitat teòrica

- L'anualitat teòrica es defineix com el **compromís de devolució del deute, que inclou interessos i amortització, que haurà de fer front l'entitat local en un any.**
- Al càlcul **no es tindrà en compte el període de carència** ja que **projecta una devolució lineal i constant de l'amortització i dels interessos per a tot el termini de duració de l'operació.** Per això, a l'hora de calcular-la (per a cadascuna de les operacions de crèdit a llarg termini vigents, les formalitzades pendents de disposar i la nova operació que es vol concertar) s'aplicarà el sistema francès d'amortització o de quota constant.
- L'anualitat teòrica es mantindrà constant durant tota la vida de l'operació excepte pels tres **motius** següents **que faran variar el càlcul**:
 - Modificació de les condicions generals de l'operació.
 - Operació amb un tipus d'interès variable que fa variar cada any la quota constant.
 - Amortització anticipada de l'operació.
- Quan l'**estalvi net** es calcula amb l'anualitat real pagada es té en compte el període de carència de l'operació i això pot implicar un resultat positiu, però no fiable, que pot portar a l'entitat local a contractar més endeutament, despesa a la qual no podria fer front en no generar suficient estalvi (manca de solvència o de sostenibilitat financera).



Gràfic de l'anualitat real



Gràfic de l'anualitat teòrica

Per aquest motiu, en el càlcul de l'estalvi net s'empra l'anualitat teòrica ja que malgrat que també té imprecisions sempre donarà un resultat més segur sobre la solvència financera futura que no pas amb l'anualitat real pagada.

✚ El càlcul inclourà les anualitats teòriques de les operacions a llarg termini formalitzades o avalades, incloent-hi les operacions vigents, les tramitades anteriorment pendents de formalització i l'operació de crèdit en tràmit.

✚ La **data de referència del capital pendent** de les operacions de crèdit ha de ser **la més propera possible o, com a màxim, la data de tancament del darrer exercici**. En el cas d'operacions formalitzades o tramitades amb posterioritat a la data de referència o pendents de disposició, cal indicar el capital inicial. **El tipus d'interès nominal anual vigent i el termini que manca fins al venciment s'han de calcular en aquesta data.**

✚ **En el càlcul de l'anualitat teòrica no s'inclouen:**

- Les operacions amb garantia hipotecària sobre béns immobles en proporció a la part del préstec afectat per la garantia.
- Les quantitats a reintegrar com a conseqüència de les liquidacions definitives negatives de la Participació en els tributs de l'Estat.
- Les operacions a curt termini que inclouen tant préstecs com operacions de tresoreria.
- Les operacions de confirming contractades amb una operació de tresoreria.
- Les operacions de factoring a curt termini amb recurs (operació de tresoreria).

✚ La **formula de l'anualitat teòrica** en les operacions pactades amb amortització parcial és la següent: (*)

$$A = \frac{C \times i}{1 - (1 + i)^{-n}}$$

A = Anualitat teòrica.

C = Capital pendent d'amortització a la data de càlcul o capital inicial per les operacions formalitzades o tramitades amb posterioritat a aquesta data o per les pendents de disposició.

i = Tipus d'interès anual vigent, en tant per 1.

- Si l'operació es pacta sense interès, el càlcul de l'anualitat teòrica es farà dividint el capital pendent pel termini que manca fins el venciment.
- En el cas d'operacions en tràmit o pendents de formalització, es farà una estimació del tipus d'interès.

n = Termini que manca fins al venciment de l'operació, en anys, i arrodonits a l'enter superior.

(*) Per operacions pactades amb amortització al venciment veure l'apartat 1.2 b) de l'annex 3 de l'OTF.

 Diputació Barcelona | #OlaOberla | Àrea de Presidència | Intervenció General | Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Ràtio legal de deute viu

✚ El **deute viu** es calcula en termes consolidats i el resultat ha de ser $\leq 110\%$

✚ **Càlcul del deute viu**

$$DV = \frac{\text{Deute viu previst a 31/12 exercici en curs consolidat}}{\text{DRN de cap. 1 a 5 ajustats exercici anterior consolidats}}$$

■ **Deute viu previst a 31/12 de l'exercici en curs consolidat**

- Deute viu de l'exercici anterior + Variació neta passius financers pressupost en curs
 - La variació neta dels passius financers estarà formada per la diferència entre la previsió del pressupost en curs del capítol 9 d'ingressos menys el capítol 9 de despeses
 - La variació neta inclourà les modificacions pressupostàries aprovades del pressupost en curs
- Les **operacions de crèdit a llarg termini pendents de disposició** s'han de considerar disposades per la totalitat a 31/12 de l'exercici en curs
- Les **previsions dels imports disposats de les operacions de crèdit a curt termini** s'han d'efectuar d'acord amb les previsions del Pla de tresoreria
- **No es consideren passius financers** les quantitats a reintegrar de les liquidacions negatives de la PIE

✚ **Càlcul de la ràtio legal de deute viu**

$$RLDV = DV \times 100\%$$

L'OTF defineix a l'**apartat 3 de l'annex 3** que la ràtio legal de **deute viu** s'obté del quocient entre el **deute viu previst a 31 de desembre de l'exercici en curs i els ingressos corrents amb els ajustos** detallats a l'apartat 2.2 a) de la liquidació de l'exercici anterior, en termes **consolidats**, del grup integrat per l'ens local i els ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat.

A efectes de **deute viu** es consideraran totes les **operacions vigents a curt i llarg termini** a 31/12 de l'exercici, **inclòs el risc d'aval**, incrementat, en el seu cas amb el **saldo de les operacions formalitzades no disposades més l'import de l'operació projectada**.

La **ràtio legal de deute viu** serà l'expressió en percentatge del deute viu calculat.

El resultat **ha de ser menor o igual al 110%** dels ingressos corrents liquidats consolidats de l'exercici anterior.

✚ Cal incloure-hi el **deute viu previst de les operacions de crèdit i els seus avals** (incloent-hi les modificacions contractuals i la conversió o substitució total o parcial d'operacions preexistents) concertades i tramitades, i l'import és la suma dels saldos previstos per als comptes detallats a l'apartat 1 de l'annex 1 que a efectes de l'OTF constitueixen un passiu financer (entitats subjectes al Pla general de comptabilitat pública adaptat a l'administració local valorades amb el mateix criteri d'inclusió al balanç -model normal ICAL-):

- **150 / 156 / 159** - Emprèstits i altres emissions anàlogues a llarg termini.
- **160 / 164 / 167 / 169** – Deutes a llarg termini amb entitats del grup, multigrup i associades.
- **170 / 172 / 173 / 174 / 176 / 177 / 178 / 179** - Deutes a llarg termini per préstecs rebuts i altres conceptes.
- **500 / 502 / 506 / 509** - Emprèstits i altres emissions anàlogues a curt termini.

- **513 / 514 / 517 / 519** – Deutes a curt termini amb entitats del grup, multigrup i associades.
- **520 / 521 / 522 / 523 / 524 / 526 / 527 / 528 / 529** - Deutes a curt termini per préstecs i altres conceptes.
- ✚ D'acord amb la DF 31 de la LGPE 2013 **no s'han d'incloure les quantitats** que s'han de reintegrar com a conseqüència **de les liquidacions negatives de la participació en els tributs de l'Estat**.
- ✚ El **numerador de la ràtio legal de deute viu** és la **previsió de deute a 31/12 de l'exercici en curs en termes consolidats**. Aquesta previsió s'ha de realitzar **d'acord amb els criteris següents**:
 - Les previsions de deute viu per operacions de crèdit a llarg termini són el resultat d'incorporar al deute viu de l'exercici anterior la variació neta dels passius financers prevista en el capítol 9 d'ingressos i en el capítol 9 de despeses del pressupost de l'exercici. Cal efectuar aquest càlcul tenint en compte les modificacions pressupostàries aprovades, les variacions previstes dels saldos dels comptes detallats a l'annex 1 (mateix criteri per arrendaments financers, compres fraccionades i altres deutes de naturalesa similar).
 - Les operacions de crèdit a llarg termini pendents de disposició s'han de considerar disposades per la totalitat a 31/12 de l'exercici en curs. Aquest criteri és aplicable a les operacions de crèdit a llarg termini tramitades anteriorment i en tramitació que estiguin pendents de formalització o de disposició.
 - Les previsions sobre els imports disposats de les operacions de crèdit a curt termini s'han d'efectuar d'acord amb les previsions del Pla de tresoreria a data 31/12 previst a l'article 13.6 de la LOEPSF.
 - Les previsions del deute viu avalat són el resultat d'aplicar els criteris anteriors al deute viu de l'entitat beneficiària de l'aval.
- ✚ El **denominador de la ràtio legal de deute viu** són els **drets reconeguts nets dels capítols 1 a 5 ajustats calculats a partir de la liquidació dels pressupostos** i dels estats comptables **en termes consolidats**. Durant el primer semestre, si no s'ha aprovat la liquidació esmentada, es pot utilitzar la liquidació de l'exercici immediat precedent.


Diputació
Barcelona

#DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Ràtio legal de tresoreria

- La **ràtio de tresoreria** es calcula **en termes no consolidats**
- El conjunt d'operacions contractades **no superarà el 30%** dels ingressos corrents liquidats de l'exercici anterior
- Càlcul de la ràtio de tresoreria**

$$RT = \frac{\text{Imports disposats} + \text{Imports pendents disposició} + \text{Import operació en tràmit}}{\text{Drets reconeguts nets de capítols 1 a 5}}$$

- Càlcul de la ràtio legal de tresoreria**

$$RLT = RT \times 100\%$$

- La **ràtio de tresoreria** està definida a l'**apartat 4** de l'**annex 3** de l'**OTF** i serà calculada com el quocient entre:
 - La **suma dels imports disposats i disponibles pendents de disposició** per les operacions de crèdit a curt termini **formalitzaes o avalades**, incloent-hi l'**operació** objecte de **tramitació**.
 - Els **drets reconeguts nets dels capítols 1 a 5** de la liquidació pressupostària de l'ens local o de l'organisme autònom.
- La **liquidació** que ha d'utilitzar-se en el càlcul és la de l'**exercici anterior**. Durant el primer semestre, si no s'ha aprovat la liquidació esmentada, es pot utilitzar la liquidació de l'exercici immediat anterior.
- La **ràtio legal de tresoreria** s'expressarà en percentatge i **no superarà el 30 % dels ingressos corrents liquidats per operacions corrents** de l'exercici anterior d'acord a l'establert a l'article 51 del TRLRHL.

 Diputació Barcelona #OlaOberla
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Ràtios financeres de capacitat de retorn

Ràtio de capacitat de retorn. Amortització anual

$$\frac{\text{Estalvi corrent ajustat} - \text{Previsió amortització efectiva}}{\text{Ingressos corrents liquidats ajustats}}$$

-  La previsió d'amortització efectiva es calcula per a l'any actual i pels propers tres anys
-  El resultat s'expressa en % i ha de ser **més gran de zero** en tots els casos (autorització i comunicació)

Ràtio de capacitat de retorn. Deute viu per préstecs

$$\frac{\text{Estalvi corrent ajustat}}{\text{Deute viu de préstecs a llarg termini a 31/12 exercici anterior/en curs}}$$

-  El deute viu d'operacions de crèdit a llarg termini (préstecs) a 31/12 es calcula per a l'exercici anterior i també amb la previsió de deute viu a 31/12 de l'exercici en curs
-  El resultat s'expressa en % i **no pot ser inferior al 7%** en els dos casos (autorització i comunicació)

 **La ràtio de capacitat de retorn - amortització anual** és el quocient entre:

- **L'estalvi corrent ajustat** que seran els drets reconeguts nets dels capítols 1 a 5, **sense incloure els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital**, menys les obligacions reconegudes netes per operacions corrents capítols 1 a 4, corresponents a la **liquidació del pressupost del darrer exercici** menys la **previsió d'amortització efectiva** per als propers exercicis elaborades a partir de les condicions contractuals de cada operació de crèdit a llarg termini i comprenen les despeses d'amortització de les operacions vigents, les tramitades pendents de formalització i l'operació en tràmit. No s'inclouen les operacions de crèdit avalades ni les amortitzacions anticipades previstes.
- Ingressos corrents liquidats dels capítols 1 a 5, ajustats **sense incloure els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital**. S'han de practicar els **ajustos** corresponents a les **desviacions de finançament positives de l'exercici** de les operacions corrents.

La previsió de l'amortització efectiva es calcula per a l'any actual i els propers tres anys.

El resultat es multiplicarà per 100 per tal d'expressar-lo en percentatge i haurà de tenir un **valor no inferior a zero** tant en règim d'autorització com en règim de comunicació de les operacions de crèdit a llarg termini.

En el model PR-1 aquesta ràtio es calcula per als exercicis a què fa referència la previsió.

 **La ràtio de capacitat de retorn - deute viu per préstecs** és el quocient entre:

- **L'estalvi corrent ajustat** serà els drets reconeguts nets dels capítols 1 a 5, sense incloure els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital, menys les obligacions reconegudes netes per operacions corrents capítols 1 a 4, corresponents a la liquidació del pressupost del darrer exercici.
- **Deute viu per operacions de crèdit a llarg termini** (préstecs) **a 31 de desembre de l'exercici anterior**. També es calcula amb la previsió de deute viu a 31 de desembre de l'exercici en curs calculada igual que el numerador del càlcul del deute viu explicat anteriorment (criteris establerts a l'apartat 3.2 de l'annex 3 de l'Ordre de TF).

El resultat es multiplica per 100 per tal d'expressar-lo en percentatge i haurà de tenir un **valor no inferior al 7%** en ambdós règims, autorització i comunicació.

En el model PR-1 aquesta ràtio es calcula per als exercicis a què fa referència la previsió.

 Diputació Barcelona #OlaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Ràtio de capacitat de retorn. Deute viu per préstecs i avals

$$\frac{\text{Estalvi corrent ajustat}}{\text{Deute viu de préstecs i avals a llarg termini a 31/12 exercici anterior/en curs}}$$

- ✚ El deute viu d'operacions de crèdit a llarg termini (préstecs i avals) a 31/12 es calcula per a l'exercici anterior i també amb la previsió de deute viu a 31/12 de l'exercici en curs
- ✚ El resultat s'expressa en % i **no pot ser inferior al 5%** en els dos casos (autorització i comunicació)

Ràtio de romanent de tresoreria

$$\frac{\text{Romanent de tresoreria per a despeses generals a 31/12 darrer exercici liquidat}}{\text{Ingressos corrents ajustats}}$$

- ✚ El resultat s'expressa en % i **ha de ser més gran de -5%** (autorització i comunicació)

✚ **La ràtio de capacitat de retorn - deute viu per préstecs i avals** és el quocient entre:

- **L'estalvi corrent ajustat** serà els drets reconeguts nets dels capítols 1 a 5, **sense incloure els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital**, menys les obligacions reconegudes netes per operacions corrents capítols 1 a 4, corresponents a la **liquidació del pressupost del darrer exercici**.
- **Deute viu per operacions de crèdit a llarg termini** (préstecs i avals) **a 31 de desembre de l'exercici anterior**. També es calcula amb la previsió de deute viu a 31 de desembre de l'exercici en curs calculada igual que el numerador del càlcul del deute viu explicat anteriorment (criteris establerts a l'apartat 3.2 de l'annex 3 de l'Ordre de TF).

El resultat es multiplica per 100 per tal d'expressar-lo en percentatge i haurà de tenir un **valor no inferior al 5%** en ambdós règims, autorització i comunicació.

En el model PR-1 aquesta ràtio es calcula per als exercicis a què fa referència la previsió.

✚ **La ràtio de romanent de tresoreria** es calcula com el quocient entre:

- El **romanent de tresoreria per a despeses generals a 31 de desembre del darrer exercici liquidat**.
- Ingressos corrents liquidats ajustats que seran el drets reconeguts nets dels capítols 1 a 5, ajustats **sense incloure els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital**. S'han de practicar els **ajustos** corresponents a les **desviacions de finançament positives de l'exercici** de les operacions corrents.

El resultat es multiplicarà per 100 per tal d'expressar-lo en percentatge i haurà de tenir un **valor superior al -5%** en ambdós règims, autorització i comunicació.

En el model PR-1 aquesta ràtio es calcula per als exercicis a què fa referència la previsió.


Diputació
Barcelona

#CibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

**Les dades econòmiques seran de la liquidació
de l'exercici anterior**

Els articles 3.2 d'**operacions de crèdit i aval a llarg termini subjectes a autorització** i 4.1 d'**operacions de crèdit i aval a llarg termini subjectes a l'obligació de comunicació** de l'Ordre de TF estableix que, juntament amb la sol·licitud de comunicació o d'autorització, caldrà trametre al Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda les dades econòmiques calculades a partir de la liquidació de l'exercici anterior amb el format i especificacions dels models següents.

Els **models a cursar en el procés de comunicació o sol·licitud d'autorització** són:

- ✚ Model CL-0 Dades generals.
- ✚ Model CL-1 Pla de finançament de les inversions.
- ✚ Model CL-1S Pla de substitució d'operacions preexistents.
- ✚ Model CL-2 Condicions financeres de l'operació de crèdit a llarg termini.
- ✚ Model CL-3 Anualitats teòriques.
- ✚ Model CL-4 Situació econòmica i ràtios legals; el model es presenta en les versions següents:
 - Model CL-4.0 a emplenar per l'ens local que no té ens dependents subjectes a tutela financera.
 - Model CL-4.1 a emplenar per l'ens local que té ens dependents subjectes a tutela financera.
 - Model CL-4.2 a emplenar per l'organisme autònom local.
 - Model CL-4.3 a emplenar per l'entitat pública empresarial local o per la societat mercantil.

 Diputació Barcelona #OlaObera
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Ràtios financeres previstes a l'annex 3 de l'Ordre de TF

El **model CL-4** incorpora el càlcul de les **ràtios financeres** obtingudes amb les dades econòmiques i financeres de l'ens local o de l'ens dependent

- **Ràtio de capacitat de retorn. Amortització anual**
- **Ràtio de capacitat de retorn. Deute viu**
- **Ràtio de capacitat de retorn. Deute viu per crèdits i avals**
- **Ràtio de romanent de tresoreria**

✚ **Si alguna de les ràtios és inferior als nivells previstos cal trametre addicionalment els models PR-0 i PR-1** (en la versió que correspongui PR-1.0, PR-1.1 i PR-1.2) acompanyats d'una memòria de la Presidència de l'ens relativa a les hipòtesis valorades en l'elaboració de les previsions a tres anys (actual més 3 anys)

✚ El Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda pot requerir documentació addicional per avaluar la situació econòmica i financera complementària de l'entitat local

El **model CL-4 de "Situació econòmica i ràtios legals"** incorpora el càlcul de les següents **ràtios financeres** descrites a l'apartat 5 de l'annex 3 de l'Ordre de TF a partir de les dades econòmiques i financeres de l'ens local o de l'ens dependent:

- ✚ La ràtio de capacitat de retorn. Amortització anual.
- ✚ La ràtio de capacitat de retorn. Deute viu per crèdits.
- ✚ La ràtio de capacitat de retorn. Deute viu crèdits i avals.
- ✚ La ràtio de romanent de tresoreria.

Si tant en la comunicació com en l'autorització alguna d'aquestes ràtios té un valor inferior als nivells que es detallen a l'apartat 5.2, 5.3, 5.4 i 5.5 de l'annex 3 de l'Ordre de TF, caldrà trametre addicionalment els models següents acompanyats d'una memòria de la Presidència – Alcaldia de l'ens relativa a les hipòtesis utilitzades en l'elaboració de les previsions a tres anys (any en curs més 3 anys):

- ✚ **PR-0** de Dades generals.
- ✚ **PR-1** de Previsions d'ingressos i despeses o d'estats financers en la versió que correspongui d'acord amb el detall següent:
 - PR-1.0 a emplenar per l'ens local o per l'organisme autònom local.
 - PR-1.1 a emplenar per l'entitat pública empresarial local, per la societat mercantil o qualsevol altre ens dependent no subjecte a l'estructura pressupostària.
 - PR-1.2 a emplenar amb les dades consolidades del grup integrat per l'ens local i els ens dependents subjectes a tutela financera.

Els models PR són documents que s'utilitzen tant pels Plans de sanejament financer (previsions a tres anys – exercici corresponent a l'acord plenari i 3 més – per resoldre les situacions temporals d'insolvència: estalvi net i romanent de tresoreria per a despeses

generals de signe negatiu, deute viu superior al 110% dels ingressos corrents i període mitjà de pagament global a proveïdors superior a 30 dies) com per a Plans econòmics i financers (previsions a un any – exercici corresponent a l'acord plenari i 1 més – en cas d'incompliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària i la regla de la despesa).

El Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda pot requerir la documentació addicional que consideri necessària per avaluar la situació econòmica i financera de l'entitat.

Comunicació operacions ll/t

Règim de comunicació

Noves operacions de crèdit i avals a **llarg termini** es realitzarà en els **primers 10 dies següents al mes de la formalització**

Règim d'autorització

Noves operacions de crèdit i avals a **llarg termini** es realitzarà **abans de la formalització del contracte mitjançant els models CL**

Diputació Barcelona #DibaOberta Àrea de Presidència Intervenció General Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Models CT – Operacions c/t

Règim de comunicació

- ✚ CT-0. Dades generals
- ✚ CT-1. Operació de tresoreria

Les dades econòmiques seran de la liquidació de l'exercici anterior

El model de **comunicació de les operacions de crèdit i aval a curt termini** a tutela financera seran:

- ✚ Model CT-0 Dades generals.
- ✚ Model CT-1 Operació de tresoreria.

Els models s'emplenaran d'acord amb les especificacions i el format que detallen els annexos 3 i 4 d'aquesta Ordre.

Comunicació operacions c/t

Règim de comunicació

La **comunicació** de la nova operació de crèdit i aval a curt termini es realitzarà en els **primers 10 dies següents al mes de formalització** de l'operació


Diputació
Barcelona

#CibaOberla

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Models ED i comunicació – Estat del deute

Models de l'estat del deute a final de l'exercici anterior

- ED-0. Dades generals
- ED-1. Estat del deute. Crèdits
- ED-2. Estat del deute. Avals de crèdits

La informació comprèn les operacions de crèdit formalitzades o avalades que constitueixen passius financers no comercials i **no s'inclouran les quantitats a reintegrar** com a conseqüència de les **liquidacions negatives** definitives de la PIE

Comunicació de l'estat del deute

- ✚ Durant el **primer semestre de cada exercici** els ens locals han de comunicar al Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda l'estat del deute a final de l'exercici anterior liquidat
- ✚ Aquesta comunicació **s'ha de trametre encara que no hi hagi endeutament** vigent

L'article 12 de l'OTF estableix que **durant el primer semestre de cada exercici**, els ens locals han de comunicar al Departament de la Vicepresidència i d'Economia i Hisenda, als efectes del manteniment de la informació registrada sobre endeutament dels ens locals, l'**estat del deute a final de l'exercici anterior** per mitjà de la tramesa dels següents **models**:

- **ED-0** Dades generals.
- **ED-1** Estat del deute. Crèdits.
- **ED-2** Estat del deute. Avals de crèdits.

L'annex 4 de l'OTF detalla les especificacions i el format d'aquests models.

La informació comprèn les operacions de crèdit formalitzades o avalades que constitueixen passius financers no comercials, i **no s'inclouran les quantitats a reintegrar** com a conseqüència de les **liquidacions negatives definitives de la participació en els tributs de l'Estat**.

Aquest formulari **s'ha de trametre** igualment **encara que no hi hagi endeutament** vigent.

Tramesa de la documentació

- ✚ Els **models** previstos **s'obtenen** en la plataforma electrònica de l'eacat agrupats en formularis segons el tipus de procediment
- ✚ Els models i la **documentació** s'ha de trametre per **mitjà telemàtic** a l'extranet de les administracions catalanes

www.eacat.net

- ✚ **Òrgan competent per resoldre les sol·licituds d'autorització de les operacions de crèdit a llarg termini**
 - Correspon a la **Direcció General de Política Financera i Assegurances** la resolució de les sol·licituds d'autorització previstes a l'OTF en el **termini de dos mesos des de la presentació de la sol·licitud**
 - Si hagués **transcorregut aquest termini sense** que hi hagi hagut una **resolució expressa**, **s'entén atorgada l'autorització** o l'aprovació corresponent

Llei 2/2012

**d'estabilitat pressupostària i
sostenibilitat financera**


Diputació
Barcelona

#CibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

La **LOEPSF** estableix en referència a l'**endeutament i l'estabilitat pressupostària** el següent:

- ✚ L'article 11.4 referit a la **instrumentació del principi d'estabilitat pressupostària** estableix les corporacions locals hauran de mantenir una posició d'equilibri o superàvit pressupostari.
- ✚ L'article 12.5 sobre la **regla de la despesa** detalla que els ingressos que s'obtinguin per sobre d'allò previst es destinaran íntegrament a reduir el nivell de deute públic.
- ✚ L'article 14 referit a la **prioritat absoluta de pagament del deute públic** estableix que els crèdits pressupostaris per satisfer els interessos i el capital del deute públic s'entendran sempre inclosos a l'estat de despeses del pressupost i gaudirà de prioritat absoluta davant de qualsevol despesa.
- ✚ La disposició addicional 4.1 referida al compliment del pagament dels venciments de deutes financers detalla que **s'haurà de disposar de plans de tresoreria que posin de manifest la capacitat per atendre el pagament dels venciments dels deutes financers** amb especial previsió dels pagaments d'interessos i capital del deute públic.
- ✚ L'article 20.2 sobre mesures automàtiques de correcció estableix que en els **supòsits d'incompliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària o de deute públic** de les **corporacions locals** incloses a l'àmbit subjectiu definit als **articles 111** (capitals de província o de Comunitat autònoma i municipis amb una població de dret igual o superior

als 75.000 habitants) i **135** (províncies i comunitats autònomes uniprovincials) **del TRLRHL, totes les operacions d'endeutament a llarg termini** de la Corporació local incomplidora **precisaran d'autorització** de l'Estat o en el seu cas de la Comunitat autònoma que tingui atribuïda la tutela financera.

✚ L'article 32.1 referit al **destí del superàvit pressupostari** estableix que en el supòsit de liquidació pressupostària amb superàvit, aquest es destinarà a reduir el nivell d'endeutament net sempre amb el límit del volum d'endeutament si aquest fos inferior a l'import del superàvit a destinar a la reducció de deute.

✚ Disposició addicional 6 de **regles especials per al destí del superàvit pressupostari** detalla que serà d'aplicació allò disposat als apartats següents a les corporacions locals en les quals **es donin les dues circumstàncies següents**:

- Complir o no superar els límits fixats al TRLRHL en matèria d'autorització d'operacions d'endeutament.
- Que a l'exercici anterior presentin simultàniament superàvit pressupostari i romanent de tresoreria positiu per a despeses generals, un cop descomptat l'efecte de les mesures especials de finançament: Fons de finançament a proveïdors, Fons d'ordenació i Fons d'impuls econòmic (per la disposició addicional 118 de la LGPE 2018 aquest serà l'import de les anualitats corresponents a l'exercici del romanent de referència – PGE 2018 prorrogat pel 2019).

Als efectes d'aplicació de l'article 32, relatiu al destí del superàvit pressupostari, **es tindrà la següent prioritització** (per l'article 2 del RDL 10/2019, de 29 de març, pel qual es prorroga per al 2019 el destí del superàvit de les corporacions locals per inversions financerament sostenibles):

- Es destinarà el superàvit o si fos menor el romanent de tresoreria per a despeses generals positiu a atendre les obligacions pendents d'aplicar al pressupost comptabilitzades a 31 de desembre de l'exercici anterior.
- Si l'import continua amb signe positiu s'haurà de destinar, com a mínim, el percentatge d'aquest saldo per amortitzar operacions d'endeutament.
- Si l'import continua amb signe positiu es podran destinar al finançament d'inversions financerament sostenibles. En aquest cas serà necessari que el període mitjà de pagament a proveïdors de la Corporació local, d'acord amb les dades publicades, no superi el termini màxim previst a la normativa sobre morositat.

Diputació Barcelona
#DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Endeutament i sostenibilitat financera

- ✚ Sostenibilitat financera és la **capacitat per a finançar compromisos de despeses presents i futures dintre dels límits de dèficit, deute públic i morositat del deute comercial**
- ✚ Les operacions financeres se sotmetran al **principi de prudència financera**
- ✚ Si se supera el límit de deute públic no es podran realitzar operacions d'endeutament net
- ✚ **Autorització** de l'Estat, o en el seu cas de les comunitats autònomes, a les corporacions locals per realitzar operacions de crèdit en compliment de l'establert a l'**article 53 del TRLRHL tindrà en compte el compliment**
 - Objectius d'estabilitat pressupostària
 - Objectiu de **deute públic**
 - Compliment dels principis i obligacions derivats de l'aplicació de la LOEPSF
- ✚ Publicació del període mig de pagament a proveïdors i disposició d'un Pla de tresoreria que garanteixi el compliment del termini màxim establert a la normativa sobre morositat
- ✚ Les úniques operacions d'endeutament permeses seran les de tresoreria quan se superin els límits establerts de deute públic

La **LOEPSF** estableix en referència a l'**endeutament i la sostenibilitat financera** el següent:

- ✚ L'article 4 referit al **principi de sostenibilitat financera** defineix que és la **capacitat per a finançar compromisos de despeses presents i futures dintre dels límits de dèficit, deute públic i morositat del deute comercial** conforme l'establert en aquesta Llei, la normativa sobre morositat i en la normativa europea.

El compliment d'aquest principi implicarà que les operacions financeres se sotmetran al **principi de prudència financera**.

- ✚ L'article 13 sobre la **instrumentació del principi de sostenibilitat financera** estableix que el volum de deute públic es definirà segons el Protocol sobre procediment de dèficit excessiu (en endavant PDE).

- El **límit del deute públic per al conjunt de corporacions locals** és del 3% del PIB nacional. Superat aquest límit no es podran realitzar operacions d'endeutament net.

Les **difficultats tècniques** de càlcul de l'objectiu de deute públic per al conjunt de les corporacions locals en percentatge sobre el PIB nacional ha motivat que, de moment, a la pràctica no hagi estat aplicat; **aplicant-se per a cadascuna de les corporacions locals** l'articulat sobre endeutament recollit al TRLRHL amb les limitacions que introdueix sobre aquesta normativa la disposició final 31 de la Llei general de Pressupostos de l'Estat per a l'exercici 2013 en referència a l'estalvi net positiu i capital viu màxim del 110% dels ingressos corrents liquidats de l'exercici anterior amb l'obligació de reducció al 75% per evitar l'autorització prèvia de l'òrgan de tutela financera.

- L'**autorització** de l'Estat, o en el seu cas de les comunitats autònomes, a les

corporacions locals per realitzar operacions de crèdit **tindrà en compte el compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària, de deute públic i principis i obligacions derivats de l'aplicació d'aquesta Llei.**

- S'haurà de **publicar el període mig de pagament a proveïdors i disposar d'un Pla de tresoreria** que inclourà, al menys, informació relativa a la previsió de pagaments a proveïdors de manera que es garanteixi el compliment del termini màxim establert a la normativa sobre morositat.

✚ L'article 18 sobre mesures automàtiques de prevenció estableix que quan el volum de deute públic se situï per sobre del 95% dels límits establerts a l'article 13.1 d'aquesta Llei per a cada Administració pública, les úniques operacions d'endeutament permeses seran les de tresoreria. A més, serà l'òrgan interventor de la Corporació local qui realitzarà el seguiment del compliment del període mig de pagament a proveïdors.

Diputació
Barcelona
#DibaOberta
Àrea de Presidència
Intervenció General
Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Obligacions de subministrament d'informació de l'endeutament (*)

- Informació de l'**exercici en curs**
 - Pressupost aprovat o pròrroga de l'anterior fins el 30 de gener
 - > F.1.1.13 – Deute viu i previsió de venciment del deute
 - > F.1.1.14 – Perfil del venciment del deute en els pròxims 10 anys
 - Resum de l'execució acumulada del pressupost vigent a final de cada trimestre fins el 29 d'abril, 30 de juliol, 30 d'octubre i 30 de desembre
 - > F.1.1.13 - Deute viu i venciment mensual previst en el pròxim trimestre
 - > F.1.1.14 – Perfil del venciment del deute en els pròxims 10 anys
- Informació de l'**exercici anterior**
 - Liquidació del pressupost fins el 30 de març
 - > F.1.1.13 - Deute viu i previsió de venciment del deute
 - > F.1.1.14 – Perfil del venciment del deute en els pròxims 10 anys
 - Compte general fins el 30 d'octubre
 - > Punt 9 de la memòria – Arrendaments financers i altres operacions de naturalesa similar
 - > Punt 11 de la memòria – Passius financers

(*) Formularis F.1.1.13 i F.1.1.14 elaborats en funció de la metodologia del Procediment de dèficit excessiu del Banc d'Espanya (PDE)

Obligacions de subministrament d'informació previstes a la LOEPSF (entitats amb pressupost limitat i comptabilitat pública) desenvolupades a les Ordres HAP/2105/2012 i HAP/2082/2014 relatives a l'endeutament:

- Informació de l'**exercici en curs**
 - Pressupost aprovat o pròrroga de l'anterior fins el 30 de gener
 - > F.1.1.13 – Deute viu i previsió de venciment del deute
 - > F.1.1.14 – Perfil del venciment del deute en els pròxims 10 anys
 - Resum de l'execució acumulada del pressupost vigent a final de cada trimestre fins el 29 d'abril, 30 de juliol, 30 d'octubre i 30 de desembre
 - > F.1.1.13 - Deute viu i venciment mensual previst en el pròxim trimestre
 - > F.1.1.14 – Perfil del venciment del deute en els pròxims 10 anys
- Informació de l'**exercici anterior**
 - Liquidació del pressupost fins el 30 de març
 - > F.1.1.13 - Deute viu i previsió de venciment del deute
 - > F.1.1.14 – Perfil del venciment del deute en els pròxims 10 anys
 - Compte general fins el 30 d'octubre
 - > Punt 9 de la memòria – Arrendaments financers i altres operacions de naturalesa similar
 - > Punt 11 de la memòria – Passius financers

La **LOEPSF** estableix a l'**article 4** sobre estabilitat pressupostària que els límits de dèficit, deute públic i morositat del deute comercial hi serà conforme a l'establert en aquesta Llei, la normativa de morositat i en la normativa europea. Així mateix, l'**article 13** que detalla el

principi de sostenibilitat financera estableix que el volum de deute públic es definirà d'acord amb el **Protocol sobre procediment de dèficit excessiu** (en endavant PDE).

Per tant, s'emprarà **per elaborar els formularis F.1.1.13 i F.1.1.14** la definició del PDE del Banc d'Espanya adaptada a les noves definicions del Sistema europeu de comptes 2010 (en endavant SEC 2010).

La principal diferència del concepte de "Deute elaborat segons el PDE" respecte del concepte de "Passius totals" és que el PDE no inclou els passius de les AAPP ni els crèdits comercials i altres comptes pendents de pagament, és a dir:

- Passius de les AAPP en poder d'altres AAPP (per exemple: Caixa crèdit de la Diputació de Barcelona).
- Els reintegres de les liquidacions negatives de la PIE.
- Els crèdits comercials i altres comptes pendents de pagament.

A més, caldrà tenir present cada any les actualitzacions de la informació requerida pel MINHAP en aquests formularis i detallada a les guies informatives publicades a cada exercici.

F.1.1.13 Deuda viva y previsión de vencimiento de deuda.

Corporación :
Entidad :

Endeudamiento a efectos del Protocolo del Procedimiento de Déficit Excesivo (Deuda PDE)

Concepto	Deuda viva a 31/12/2019	Vencimiento previsto		
		ene-20	feb-20	mar-20
Deuda a corto plazo (operaciones de tesorería)				
Deuda a largo plazo				
Emisiones de deuda				
Operaciones con entidades de crédito				
Factoring sin recurso				
Deuda con Administraciones públicas (exclusivamente FFEL) ⁽¹⁾				
Arrendamiento financiero				
Asociaciones público-privadas				
Pagos aplazados por operaciones con terceros				
Otras operaciones de crédito				
Total Deuda viva PDE				

(1) En las deudas con las Administraciones Públicas únicamente se incluirán los préstamos con el Fondo de Financiación a Entidades Locales, que incluye el Fondo de Impulso Económico, el Fondo de Ordenación y el Fondo en liquidación para la financiación de los Pagos a Proveedores de EELL, en este último tanto si se han instrumentado a través de una operación de endeudamiento, como a través de la participación en los tributos del Estado (PTE).

F.1.1.14 Perfil de vencimiento de la deuda en los próximos 10 años (operaciones contratadas y/o previsto realizar hasta 31/12/2019)

Endeudamiento a efectos del Protocolo del Procedimiento de Déficit Excesivo (Deuda PDE)

Concepto	Vencimientos previstos en el Ejercicio (Incluyendo las operaciones previstas realizar hasta 31/12/2019)									
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Emisiones de deuda										
Operaciones con Entidades de crédito										
Factoring sin recurso										
Deuda con Administraciones públicas (exclusivamente FFEL) ⁽¹⁾										
Arrendamiento financiero										
Asociaciones público-privadas										
Pagos aplazados por operaciones con terceros										
Otras operaciones de crédito										
Total vencimientos de la deuda viva PDE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(1) En las deudas con las Administraciones Públicas únicamente se incluirán los préstamos con el Fondo de Financiación a Entidades Locales, que incluye el Fondo de Impulso Económico, el Fondo de Ordenación y el Fondo en liquidación para la financiación de los Pagos a Proveedores de EELL, en este último tanto si se han instrumentado a través de una operación de endeudamiento, como a través de la participación en los tributos del Estado (PTE).

F.1.1.13 Deuda viva y vencimiento mensual previsto en el próximo trimestre

Comunicación ejecución trimestral correspondiente al trimestre 1 del ejercicio 2019

Corporación :
Entidad :

Endeudamiento a efectos del Protocolo del Procedimiento de Déficit Excesivo (Deuda PDE)

Concepto	Deuda viva final trimestre vencido	Vencimiento previsto		
		Abril/Julio/Octubre 2019	Mayo/Agosto/Noviembre 2019	Junio/Septiembre/Diciembre 2019
Deuda a corto plazo (operaciones de tesorería)				
Deuda a largo plazo				
Emissiones de deuda				
Operaciones con entidades de crédito				
Factoring sin recuso				
Deuda con Administraciones públicas (exclusivamente FFEI) ⁽¹⁾				
Arrendamiento financiero				
Asociaciones público-privadas				
Pagos adelantados por operaciones con terceros				
Otras operaciones de crédito				
Total Deuda viva PDE				
Stock de avales al inicio del periodo (valor nominal) (1)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Avales concedidos en el periodo (valor nominal)(2)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Avales ejecutados en el periodo (valor nominal) (3)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Avales vencidos y no ejecutados en el periodo (valor nominal)(4)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Stock de avales al final del periodo (valor nominal) (1)+(2)-(3)-(4)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Riesgo deducido de los avales (capital vivo de las operaciones avaladas)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Avales reintegrados				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Endeudamiento a efectos de la aplicación del régimen de autorización recogido en el artículo 53 TRLRHL y DF 31º LPGE 2013				
Concepto				
Total Deuda viva PDE				
Riesgo deducido de los avales				
Deuda formalizada disponible y no dispuesta				
Deudas con Administraciones Públicas				
Con la Administración General del Estado				
Préstamos concedidos a la entidad local (se incluyen anticipos reintegrables)				
Otras				
Con la Comunidad Autónoma (se incluyen anticipos reintegrables)				
Con la Diputación Provincial Consejo o Cabildo Insular (se incluyen anticipos reintegrables)				
Con la Seguridad Social (acuerdos de aplazamiento y/o fraccionamiento)				
Con la AEAT (acuerdos de aplazamiento y/o fraccionamiento)				
Con otras Administraciones Públicas				
Otras deudas				
Total deuda viva a efectos del régimen de autorización				

(1) En las deudas con las Administraciones Públicas únicamente se incluirán los préstamos con el Fondo de Financiación a Entidades Locales, que incluye el Fondo de Impulso Económico, el Fondo de Ordenación y el Fondo en liquidación para la financiación de los Pagos a Proveedores de EELL en este último tanto si se han instrumentado través de una operación de endeudamiento, como a través de la participación en los tributos del Estado (PTE).

Comunicación ejecución trimestral correspondiente al trimestre 1 del ejercicio 2019

Corporación:
Entidad:

Endeudamiento a efectos del Protocolo del Procedimiento de Déficit Excesivo (Deuda PDE)

Concepto	Vencimientos previstos en el ejercicio (incluyendo las operaciones previstas realizar hasta 31/12/2019)									
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Emisiones de deuda										
Operaciones con Entidades de crédito										
Factoring de recursos										
Deuda con Administraciones públicas (exclusivamente PSE) ⁽¹⁾										
Arrendamiento financiero										
Asociaciones público-privadas										
Pagos operados por operaciones con terceros										
Otras operaciones de crédito										
Total vencimientos deuda PDE										
Stock de valores al inicio del periodo (valor nominal) (1)										
Entidades dependientes de la corporación local (identificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Valores concedidos en el periodo (valor nominal)(2)										
Entidades dependientes de la corporación local (identificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Valores amortizados en el periodo (valor nominal) (3)										
Entidades dependientes de la corporación local (identificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Valores vendidos y no ejecutados en el periodo (valor nominal)(4)										
Entidades dependientes de la corporación local (identificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Stock de valores al final del periodo (valor nominal) [(1)+(2)-(3)-(4)]										
Entidades dependientes de la corporación local (identificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Reserva deducida de los valores (capital vivo de las operaciones evaluadas)										
Entidades dependientes de la corporación local (identificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Valores reintegrados										
Entidades dependientes de la corporación local (identificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										

Endeudamiento a efectos de la aplicación del régimen de autorización recogido en el artículo 53 TRLRHL y DF 314 LPGE 2013

Concepto										
Total Deuda viva PDE										
Reserva deducida de los valores										
Deuda formalizada disponible y no disponible										
Deuda con Administraciones Públicas										
Con la Administración General del Estado										
Préstamos concedidos a la entidad local (se incluyen anticipos reintegrables)										
Otros										
Con la Comunidad Autónoma (se incluyen anticipos reintegrables)										
Con la Diputación Provincial Consejo o Cabildo Insular (se incluyen anticipos reintegrables)										
Con la Seguridad Social (sección de aseguramiento y/o fraccionamiento)										
Con la AEAT (sección de aseguramiento y/o fraccionamiento)										
Con otras Administraciones Públicas										
Otras deudas										
Total Vencimientos a efectos del régimen de autorización										

(1) En las deudas con las Administraciones Públicas únicamente se incluirán los préstamos con el Fondo de Financiación a Entidades Locales, que incluye el Fondo de Impulso Económico, el Fondo de Ordenación y el Fondo en liquidación para la financiación de los Pagos a Proveedores de ELL, en este último tanto si se han instrumentado través de una operación de endeudamiento, como a través de la participación en los ingresos del Estado (PPE).

F.1.1.13 Deuda viva y previsión de vencimientos

LIQUIDACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS DE LAS ENTIDADES LOCALES PARA 2018

Corporación :
Entidad :

Deuda viva y vencimientos mensuales previstos próximo trimestre

Concepto	Deuda viva a 31/12/2018	Vencimiento previsto		
		ene-19	feb-19	mar-19
Deuda a corto plazo (operaciones de tesorería)				
Deuda a largo plazo				
Emisiones de deuda				
Operaciones con entidades de crédito				
Factoring sin recurso				
Deuda con Administraciones públicas (exclusivamente FFEU) ⁽¹⁾				
Arrendamiento financiero				
Asociaciones público-privadas				
Pagos aplazados por operaciones con terceros				
Otras operaciones de crédito				
Total Deuda viva PDE				
Stock de avalos al inicio del periodo (valor nominal) (1)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Púb)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Avalos concedidos en el periodo (valor nominal)(2)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Púb)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Avalos ejecutados en el periodo (valor nominal) (3)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Púb)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Avalos vendidos y no ejecutados en el periodo (valor nominal)(4)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Púb)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Stock de avalos al final del periodo (valor nominal) (1)+(2)-(3)-(4)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Púb)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Riesgo deducido de los avalos (capital vivo de las operaciones avaladas)				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Púb)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Avalos reintegrados				
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Púb)				
Resto de Entidades dependientes				
Entidades no dependientes				
Endeudamiento a efectos de la aplicación del régimen de autorización recogido en el artículo 53 TRIRHL y DE 31º LPGE 2013				
Concepto	Deuda viva a 31/12/2018	Vencimiento previsto		
		ene-19	feb-19	mar-19
Total Deuda viva PDE				
Riesgo deducido de los avalos				
Deuda formalizada disponible y no disponible				
Deudas con Administraciones Públicas				
Con la Administración General del Estado				
Préstamos concedidos a la entidad local (se incluyen anticipos reintegrables)				
Otros				
Con la Comunidad Autónoma (se incluyen anticipos reintegrables)				
Con la Diputación Provincial Consejo o Cabildo Insular (se incluyen anticipos reintegrables)				
Con la Seguridad Social (acuerdos de aplazamiento y/o fraccionamiento)				
Con la AEAT (acuerdos de aplazamiento y/o fraccionamiento)				
Con otras Administraciones Públicas				
Otras deudas				
Total deuda viva a efectos del régimen de autorización				

(1) En las deudas con las Administraciones Públicas únicamente se incluirán los préstamos con el Fondo de Financiación a Entidades Locales, que incluye el Fondo de Impulso Económico, el Fondo de Ordenación y el Fondo de liquidación para la financiación de los Pagos a Proveedores de EELL, en este último tanto si se han instrumentado a través de una operación de endeudamiento, como a través de la participación en los tributos del Estado (PTE).

F.1.2.14 Perfil de vencimiento de la deuda en los próximos 10 años (operaciones contratadas y/o previsto realizar hasta 31/12/2018).

LIQUIDACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS DE LAS ENTIDADES LOCALES PARA 2018

Corporación :
Entidad :

Perfil de vencimiento de la deuda en los próximos 10 años (operaciones contratadas y/o previsto realizar hasta 31/12/2018)

Concepto	Vencimientos previstos en el Ejercicio (incluyendo las operaciones previstas realizar hasta 31/12/2018)									
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Emissiones de deuda										
Operaciones con Entidades de crédito										
Factoring sin recuso										
Deuda con Administraciones públicas (exclusivamente FFEI) ⁽¹⁾										
Arrendamiento financiero										
Asociaciones público-privadas										
Pagos aplazados por operaciones con terceros										
Otras operaciones de crédito										
Total vencimientos de la deuda viva PDE										
Stock de avales al inicio del periodo (valor nominal) (1)										
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Avales concedidos en el periodo (valor nominal) (2)										
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Avales ejecutados en el periodo (valor nominal) (3)										
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Avales vendidos y no ejecutados en el periodo (valor nominal) (4)										
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Stock de avales al final del periodo (valor nominal) (1)+(2)-(3)-(4)										
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Riesgo deducido de los avales (capital vivo de las operaciones avaladas)										
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Avales reintegrados										
Entidades dependientes de la corporación local (clasificadas como Admin Pub)										
Resto de Entidades dependientes										
Entidades no dependientes										
Endeudamiento a efectos de la aplicación del régimen de autorización recogido en el artículo 53 TRLRHL y DF 314 LPGE 2013										
Concepto	Vencimientos previstos en el Ejercicio (incluyendo las operaciones previstas realizar hasta 31/12/2018)									
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Total Deuda viva PDE										
Riesgo deducido de los avales										
Deuda formalizada disponible y no dispuesta										
Deudas con Administraciones Públicas										
Con la Administración General del Estado										
Préstamos concedidos a la entidad local (se incluyen anticipos reintegrables)										
Otros										
Con la Comunidad Autónoma (se incluyen anticipos reintegrables)										
Con la Diputación Provincial Consejo o Cabildo Insular (se incluyen anticipos reintegrables)										
Con la Seguridad Social (acuerdos de aplazamiento y/o fraccionamiento)										
Con la AEAT (acuerdos de aplazamiento y/o fraccionamiento)										
Con otras Administraciones Públicas										
Otras deudas										
Total vencimiento deuda viva PDE a efectos del régimen de autorización										

[1] En las deudas con las Administraciones Públicas únicamente se incluirán los préstamos con el Fondo de Financiación a Entidades Locales, que incluye el Fondo de Impulso Económico, el Fondo de Ordenación y el Fondo en liquidación para la financiación de los Pagos a Proveedores de EEL, en este último tanto si se han instrumentado a través de una operación de endeudamiento, como a través de la participación en los tributos del Estado (PTE).

Suport de la Diputació de Barcelona


Diputació de Barcelona


DibaOberta

Àrea de Presidència

Intervenció General

Servei d'Assistència Econòmico-Financera

Endeutament i Tutela financera

Unitat de Formació i Suport Mòduls - formacioasgel@diba.cat

- Control individualitzat de cada operació d'endeutament
- Suport en l'elaboració dels models de Tutela financera i dels models de Diputació de Barcelona
- Suport en l'elaboració dels formularis relatius a l'endeutament en compliment de la LOEPSF a remetre al MINHAP i en l'elaboració dels punts 9 i 11 de la Memòria del Compte anual
- Suport en l'operativa i informació relacionada amb l'endeutament
- Revisió i reclassificació del deute al tancament de l'exercici comptable i pressupostari

Unitat Assessorament Municipal - s.assistenciassgel@diba.cat

- Cas d'haver de fer un pla de sanejament financer, un pla d'ajust, un pla econòmic i financer o una previsió a 3 anys, s'ofereix la realització d'un informe econòmic i financer per tal de materialitzar aquestes previsions

La Diputació de Barcelona, per mitjà del Servei d'Assistència Econòmico-Financera, dona suport a les entitats locals en la tramitació de les peticions d'autorització i comunicacions d'operacions d'endeutament.

Des de la **Unitat de Formació i Suport del Mòdul de Passius** (formacioasgel@diba.cat) s'ofereix el suport a:

- Control individualitzat de cada operació d'endeutament a curt i llarg termini, arrendaments financers i altres operacions amb tractament de passiu.
- Elaboració dels models de Tutela financera de la Generalitat de Catalunya i dels models de la Diputació de Barcelona.
- Elaboració dels formularis dels pressupost aprovat o prorrogat de l'exercici anterior, de l'execució trimestral i de la liquidació del pressupost en compliment de les obligacions de subministrament establertes a la LOEPSF a remetre al MINHAP i en l'elaboració dels punts 9 de "Arrendaments financers i altres operacions de naturalesa similar" i 11 de "Passius financers" de la Memòria del Compte anual.
- Altra operativa i informació relacionada amb l'endeutament.
- Revisió i reclassificació del deute al final d'exercici per a realitzar el tancament comptable i pressupostari de l'exercici.

Des de la **Unitat d'Assessorament Municipal** (s.assistenciassgel@diba.cat) s'ofereix el suport en aquells casos en què és necessari un pla de sanejament financer, un pla d'ajust, un pla econòmic i financer o una previsió a tres anys mitjançant la realització d'un informe econòmic i financer en què es farà el següent:

- Revisar l'estat econòmic i financer de l'entitat local, proposant ajustaments comptables, si és necessari, per tal de què la comptabilitat sigui un fidel reflex de la realitat municipal.

- ✚ Estudiar les diferents mesures a aplicar per tal de recuperar la situació econòmica i financera de l'entitat local.
- ✚ Proposar a l'entitat local un model de previsions i una memòria de la Presidència – Alcaldia.

A més, quan s'ha realitzat un pla de sanejament financer, un pla d'ajust o un pla econòmic i financer es poden fer seguiments de l'execució dels diferents plans, si l'entitat local així ho sol·licita.

Pel que respecte al programari de control de crèdits (MCCR) accessible des d'internet pels ajuntaments de més de 20.000 habitants i des del qual es podien complimentar els models CL d'autorització i comunicació d'operacions, està en procés de tancament definitiu donat que els càlculs que realitza no estan actualitzats ni amb la ICAL ni als nous models de Tutela financera vigents, a més de l'existència d'altres suports informàtics, com el programari Sicalwin, que permeten un major control de l'endeutament, dels càlculs i de generació de models.

