



Ajuntament de Badalona

Expedient: 2025/15779C
Ref. Addic.:
UO Responsable: D. de Tresoreria
Assumpte: Amortització anticipada de préstecs amb càrrec del RLT de la liquidació del pressupost de l'exercici 2024
Procediment: Contractacions de préstecs bancaris
Interessat/da: BANCO DE BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA, DIPUTACIO DE BARCELONA
Representant:

Identificació de l'expedient

Informe de Tresoreria relatiu a l'amortització anticipada del Préstec BBVA-PCL2022, a càrrec del RLTDG de la liquidació del pressupost de l'exercici 2024.

Antecedents

1. Revisada la situació actual de l'endeutament a llarg termini i vista l'execució del Pla de Tresoreria de l'Ajuntament de Badalona es proposa l'amortització anticipada dels següent préstec:

Entitat/Préstec	Import préstec	Total pendent 01/01/2025	Amortització realitzada 2025	Pendent a 1/05/25	Proposta amortització anticipada
BBVA-PCL2022	21.608.854,49	15.023.342,85	969.247,92	14.054.094,93	14.054.094,93

2. Aquest préstec es van concertar dins el Programa de Crèdit Local de la Diputació de Barcelona 2022, essent la seva situació la següent:

Expedient Diputació	Data signatura	Préstec concedit	Amortització anticipada 2023	Subvenció	Simulació retorn subvenció
2022040	19/07/2022	21.608.854,49	3.542.435,16	619.956,66	308.535,83

3. Com que l'amortització anticipada seria pel total del pendent, això implicaria el reintegrament parcial dels interessos subvencionats. Per tal de quantificar aquests imports, s'ha demanat a la Diputació de Barcelona que ens faci una simulació del cost que suposaria l'amortització anticipada total del deute pendent. Segons la informació facilitada s'hauria de reintegrar una part dels interessos subvencionats; aquest import ascendiria a 308.535,83.

A continuació es realitza una comparació entre l'import que s'hauria de reintegrar, i els interessos pendents tenint en compte l'actual situació dels tipus d'interès en el mercat financer.

Entitat/Préstec	Import préstec	Interessos pendents	Simulació devolució interessos subv.
BBVA-PCL2022	21.608.854,49	2.233.240,46	308.535,83

Document signat electrònicament (Llei 39/2015). L'autenticitat d'aquest document es pot comprovar mitjançant el CSV: 15704506327651001134 en <https://seu.badalona.cat/validacio>

Ajuntament de Badalona - NIF P0801500J - Plaça La Vila, 1 - 08911



Tenint en compte l'actual situació dels tipus d'interès i les condicions particulars del préstec, PCL-2022, l'amortització que es proposa suposaria un importat estalvi en concepte de cost financer, pels interessos que l'Ajuntament no hauria de fer efectius, una vegada amortitzada l'operació, encara que impliqués el reintegrament de part de la subvenció concedida per la Diputació de Barcelona.

Fonaments de dret

1. L'article 5.1.d) del RD 128/2018, de 16 de març, Regula el règim jurídic del funcionaris de l'Administració Local amb habilitació de caràcter nacional. En el mateix sentit, l'article 5.2, preveu que la Tresoreria Municipal, serà la responsable de la custòdia i planificació dels recursos econòmics-financers de l'entitat local.
2. l'article 197 del Reial Decret legislatiu 2/2004, que aprova el text refós de la Llei Reguladora d'Hisendes Locals, on es disposa que les entitats locals podran concertar els serveis financers de la seva tresoreria amb entitats de crèdit i estalvi, mitjançant l'obertura, entre d'altres, de comptes operatius d'ingressos i pagaments i de col·locació d'excedents.
3. L'article 32 de la LOEPISF 2/2021, DE 27 d'abril, estableix que en el cas que la liquidació del pressupost tingui superàvit, aquest es destinarà a la reduir el nivell d'endeutament de l'entitat local.

Conclusions

Per tot l'exposat, i atenent a la normativa específica que regula la disposició del superàvit pressupostari, es creu convenient proposar l'amortització anticipada del crèdit que es detalla a continuació:

Entitat/Préstec	Import préstec	Total pendent 01/01/2025	Amortització realitzada 2025	Pendent a 1/05/25	Proposta amortització anticipada
BBVA-PCL2022	21.608.854,49	15.023.342,85	969.247,92	14.054.094,93	14.054.094,93

Aquesta proposta es pot materialitzar atenent el Pla de Tresoreria actual.

signant: