

Projectes de finançament per a l'estalvi energètic

Xavier Garcia G. de Villaumbrosia
Director de Administracions Públiques
Banc Sabadell

“Eines financeres”

Sr. Xavier Garcia G. de Villaumbrosia
Banc Sabadell

“Les competències de la Generalitat de Catalunya en matèria de tutela financera dels ens locals”

Sr. Ramón Auset i Martí
Generalitat de Catalunya

“Suport a la implantació d’accions de sostenibilitat energètica local amb la línia ELENA”

Sr. Francesc de Sárraga Mateo
Diputació de Barcelona

“Alternatives financeres per a l’Administració Pública”

Sr. Miguel Angel Galvan
Banc Sabadell

“Auditoria d’Eficiència Energètica”

Sr. Manel Roig
Miatec

“Telecomunicacions al servei de l’eficàcia i de l’estalvi municipal”

Sr. José Antonio Illarregui
BC Sistemas

“Casos prácticos de eficiencia energética en el alumbrado público”

Sr. Javier Lidó Rico
Lidolight

El **model de gestió** del Banc es focalitza en la permanència del client a llarg termini, amb una oferta global de productes i serveis, en adaptació a les necessitats del mercat.

Marques comercials:

SabadellAtlántico BancoHerrero SabadellSolbank SabadellGuipuzcoano

S'organitza en dos negocis bàsics: **Banca Corporativa i Banca Comercial**, amb estratègies i organització pròpies.

Banc Sabadell és líder en el segment d'empreses mitjanes i banc de referència en el segment de grans empreses i treballem per ser la referència financera de les AAPP.

Més de 1.100 oficines i 9.500 empleats **al servei del client.**



- Pòlisses de crèdit cobertura tresoreria (venciment 31 desembre 2012)
- Línies de confirming per a pagaments a proveïdors. Modalitat estàndard. Pròrroga automàtica. Confirming “pronto pago”.
- “Pagaments confirmats”.
- Pòlisses de préstec a llarg termini per a inversions.
- Operacions d’arrendament financer sense opció de compra per inversió.
- Operacions d’arrendament financer amb opció de compra .
- Altres modalitats mixtes de finançament.

Les competències de la Generalitat de Catalunya en matèria de tutela financera dels ens locals

Ramon Auset i Martí
Departament d'Economia i Coneixement
Generalitat de Catalunya

-
- 1. Normativa catalana**
 - 2. Normativa estatal**
 - 3. Àmbit subjectiu**
 - 4. Àmbit objectiu**
 - 5. Règim d'autorització**
 - 6. Ràtios legals**
 - 7. Ràtios financers**
 - 8. Comunicació de l'estat del deute al final de l'exercici**
 - 9. Tramitació per mitjà telemàtic**
-

En aplicació de les competències en matèria de tutela financera de les Corporacions locals, correspon al Departament d'Economia i Finances l'autorització de l'endeutament dels ens locals i dels ens dependents subjectes a tutela, com també l'obtenció i el processament de la informació de caràcter financer d'aquelles Operacions financer d'aquelles operacions que, d'acord amb les previsions de la normativa, no han de ser objecte d'autorització.

- Article 218.5 de l'Estatut d'Autonomia de Catalunya
- Títol XVIII del Text refós de la Llei municipal i de règim local de Catalunya
- Decret 328/1980, d'11 de desembre, pel qual la Generalitat assumeix competències en matèria de tutela financera sobre les entitats locals (DOGC núm. 110, de 4 de febrer de 1981)
- Decret 94/1995, de 21 de febrer, d'assignació de funcions en matèria d'hisendes locals als departaments de Governació i d'Economia i Finances (DOGC núm. 2035, de 5 d'abril de 1995)
- Ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, sobre procediments en matèria de tutela financera dels ens locals (DOGC núm. 4883, de 15 de maig de 2007)
- Resolució ECF/2901/2008, de 19 de setembre (DOGC núm. 5227, de 2 d'octubre de 2008)
- Resolució ECF/1769/2009, de 10 de juny (DOGC núm. 5409, de 29 de juny de 2009)
- Resolució ECF/3210/2010, de 28 de setembre (DOGC núm. 5733, de 13 d'octubre de 2010)
- Resolució ECO/1406/2011, d'1 de juny (DOGC núm. 5898, de 10 de juny de 2011)

2. Normativa Estatal

- LEY 7/1985, de 2 de abril, Reguladora de las Bases del Régimen Local (BOE núm. 80, de 3 de abril de 1985).
- REAL DECRETO LEGISLATIVO 2/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales (BOE núm. 59, de 9 de marzo de 2004).
- REAL DECRETO LEGISLATIVO 2/2007, de 28 de diciembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley General de Estabilidad Presupuestaria (BOE núm. 313, de 31 de diciembre de 2007).
- REAL DECRETO 1463/2007, de 2 de noviembre, por el que se aprueba el reglamento de desarrollo de la Ley 18/2001, de 12 de diciembre, de Estabilidad Presupuestaria, en su aplicación a las entidades locales (BOE núm. 264, de 3 de noviembre de 2007).

3. Àmbit subjectiu

Article 1 de l'Ordre ECF/138/2007

- ✓ Ens locals.
- ✓ Ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat.
 - Són ens dependents els organismes autònoms locals, les entitats públiques empresarials locals i les societats mercantils en les quals la participació de l'ens local en el capital, directament o indirectament, supera el 50%.
 - L'ens dependent no es finança majoritàriament amb ingressos de mercat quan la pròpia administració de què depèn cobreix, de forma estable en el temps, els seus costos de producció en un percentatge superior al 50%, ja sigui per cobertura de dèficit d'exploració o per acord bilateral per compensar els costos de producció.

3. Àmbit objectiu

Article 2 de l'Ordre ECF/138/2007

- Les operacions de crèdit, incloent-hi les modificacions de les condicions contractuals i la conversió o substitució total o parcial d'operacions preexistents.
 - Préstec
 - Pòlissa de crèdit
 - Emprèstit
 - Qualsevol altra instrumentació que comporti l'assumpció d'un passiu financer (saldos dels comptes detallats a l'annex 1 de l'Ordre).
- Els avals de les operacions de crèdit.
- Els instruments financers derivats concertats per a la cobertura i gestió del risc de tipus d'interès i de tipus de canvi.
- Les adquisicions i les alienacions de valors mobiliaris.

4. Àmbit objectiu

Annex 1 de l'Ordre ECF/138/2007. Passius financers

Als efectes d'aquesta Ordre, constitueixen un passiu financer, en tot cas, els saldos dels comptes següents:

- a) **Entitats subjectes al Pla general de comptabilitat pública adaptat a l'administració local:** Comptes 150, 155, 158, 170, 171, 173, 178, 500, 502, 505, 507, 508, 520, 521, 522, 523, 525 i 528.
- b) **Entitats subjectes al Pla de comptes local simplificat:** Comptes 170, 520 i 522. S'han d'incloure igualment els passius financers esmentats en la lletra a) anterior i que no estiguin previstos en el Pla de comptes local simplificat, d'acord amb el caràcter supletori del Pla general de comptabilitat pública adaptat a l'administració local previst a la regla 7 de la Instrucció del model simplificat de comptabilitat local.
- c) **Entitats subjectes al model bàsic de comptabilitat local:** Saldos pendents de préstecs, crèdits, operacions de tresoreria i altres passius financers. S'han d'incloure igualment els passius financers esmentats en les lletres a) i b) anteriors i que no estiguin previstos en el model bàsic de comptabilitat local, d'acord amb el caràcter supletori de la Instrucció del model simplificat de comptabilitat local previst a la regla 5 de la Instrucció del model bàsic de comptabilitat local.
- d) **Entitats subjectes al Pla general de comptabilitat i al Pla general de comptabilitat de petites i mitjanes empreses:**
Pla general de comptabilitat: comptes 150, 160, 161, 162, 163, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 500, 501, 502, 505, 509, 510, 511, 512, 513, 520, 521, 522, 523, 524 i 525.
Pla general de comptabilitat de petites i mitjanes empreses: comptes 150, 160, 161, 162, 163, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 179, 500, 502, 505, 509, 510, 511, 512, 513, 520, 521, 522, 523, 524 i 525.

5. Règim d'autorització

El Departament d'Economia i Coneixement ha d'autoritzar la formalització de les operacions de crèdit i aval, de termini superior a 1 any, quan les ràtios legals es trobin en un dels supòsits següents:

- Que la ràtio legal d'estalvi net tingui signe negatiu (Pla de Sanejament financer).
- Que la ràtio legal de deute viu sigui superior a un 110%.

Les operacions de crèdit i aval a llarg termini no subjectes a autorització i les operacions de crèdit i aval a curt termini s'han de comunicar al Departament d'Economia i Finances. En les operacions a curt termini la ràtio legal de tresoreria no pot superar el 30%.

RÀTIO LEGAL D'ESTALVI NET (ENS LOCAL)

$$\text{Ràtio} = \frac{\text{Estalvi net}}{\text{DRN dels capítols 1 a 5}} \times 100$$

ESTALVI NET =

+ [DRN dels capítols 1 a 5]

– [ORN dels capítols 1, 2 i 4

(exclosa la despesa finançada amb romanent de tresoreria)]

– [Anualitats teòriques]

RÀTIO LEGAL DE DEUTE VIU (GRUP SUBJECTE A TUTELA)

$$\text{Ràtio} = \frac{\text{Deute viu previst a 31 de desembre de l'exercici en curs}^*}{\text{DRN dels capítols 1 a 5}} \times 100$$

* Deute viu per crèdits i avals a curt i a llarg termini

RÀTIO LEGAL DE TRESORERIA (ENS LOCAL)

$$\text{Ràtio} = \frac{\text{Imports màxims contractats de les operacions de crèdit i aval a curt termini}^*}{\text{DRN dels capítols 1 a 5}} \times 100$$

* Imports disposats i disponibles pendents de disposició de les operacions de crèdit i aval a curt termini

RÀTIOS DE CAPACITAT DE RETORN. AMORTITZACIÓ ANUAL (Es calculen per a l'exercici en curs i els 3 següents)

$$\text{Ràtio any } n = \frac{\text{Estalvi corrent}^* - \text{Amortitzacions any } n}{\text{Ingressos corrents}} \times 100$$

* L'estalvi corrent és la diferència entre els ingressos corrents (DRN dels capítols 1 a 5, excloses les contribucions especials i les quotes d'urbanització) i les despeses corrents (ORN dels capítols 1 a 4). En aquests imports s'han de practicar els ajustos corresponents a les desviacions de finançament i a les despeses finançades amb romanent de tresoreria per a despeses generals que s'hagin produït en els capítols esmentats

Si alguna d'aquestes ràtios és negativa, cal trametre unes previsions d'ingressos i despeses per als propers exercicis (models PR)

RÀTIOS DE CAPACITAT DE RETORN. DEUTE VIU

$$\text{Ràtio} = \frac{\text{Estalvi corrent}}{\text{Deute viu a llarg termini}} \times 100$$

Si alguna d'aquestes ràtios és inferior a un 7%, cal trametre unes previsions d'ingressos i despeses per als propers exercicis (models PR). Es calcula amb el deute viu a 31 de desembre de l'exercici anterior i amb la previsió de deute viu a 31 de desembre de l'exercici en curs. També es calcula un segon grup de ràtios amb el deute viu per crèdits i avals a llarg termini amb un llindar del 5%.

RÀTIO DE ROMANENT DE TRESORERIA

$$\text{Ràtio} = \frac{\text{Romanent de tresoreria per a despeses generals}}{\text{Ingressos corrents}} \times 100$$

Si aquesta ràtio és inferior a un -5%, cal trametre unes previsions d'ingressos i despeses per als propers exercicis (models PR)

8. Comunicació de l'estat del deute a final de l'exercici



Generalitat de Catalunya
www.gencat.cat

Article 12 de l'Ordre ECF/138/2007

Durant el primer semestre de cada exercici, els ens locals han de comunicar al Departament d'Economia i Coneixement l'estat del deute a final de l'exercici anterior per mitjà de la tramesa dels models ED

Article 13 de l'Ordre ECF/138/2007

La documentació relativa als procediments previstos en aquesta Ordre s'ha de trametre exclusivament per mitjà telemàtic a l'extranet de les administracions catalanes (www.eacat.net) a partir de l'1 de gener de 2008.



Generalitat de Catalunya
www.gencat.cat



Suport a la implantació d'accions de sostenibilitat energètica amb ELENA (European Local Energy Assistance)

**Secció de suport a la gestió energètica local
Oficina Tècnica de Canvi climàtic i Sostenibilitat
Àrea de Territori i Sostenibilitat
Diputació de Barcelona**

-
- 1. Presentació**

 - 2. Pacte dels alcaldes i alcaldesses**

 - 3. Suport als municipis de la província en l'elaboració del PAES**

 - 4. Escenaris**

 - 5. Resposta ERDIBA-ELENA**

 - 6. Com fer-ho?**

 - 7. Mecanismes amb producció FV**

 - 8. Mecanismes amb empreses de serveis energètics**

 - 9. Mecanismes amb arrendament financer de productes energèticament eficients**

 - 10. Tramitació tipus**

 - 11. Despesa ELENA**
-

1. Presentació



La Diputació de Barcelona
és un **Govern Local intermig** la
missió del qual és el progrés i el
benestar dels ciutadans i
ciutadanes, actuant en el territori i
en cooperació
(tècnica i econòmica)
amb els ajuntaments.

311 municipis

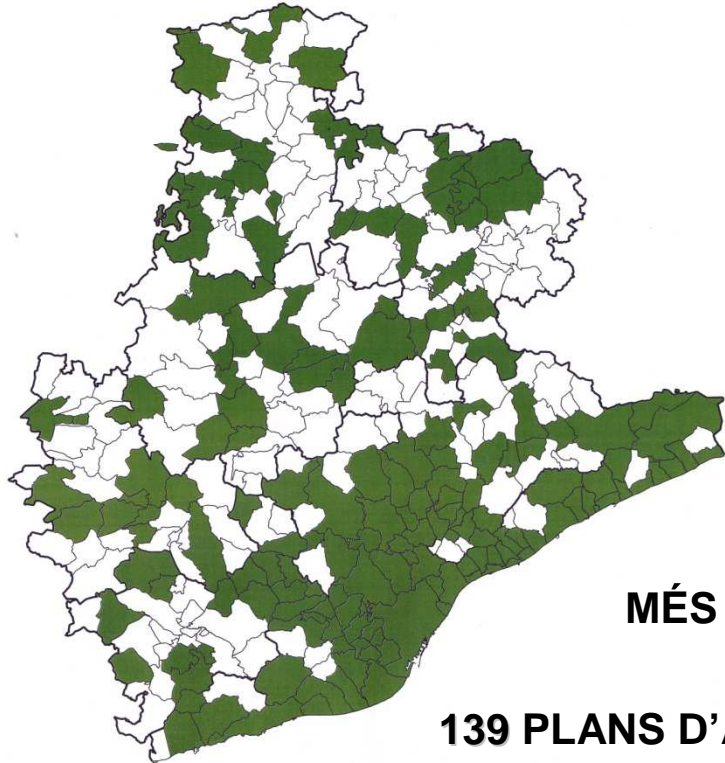
2. Pacte dels alcaldes i alcaldesses



És una iniciativa de la UE sorgida l'any 2008 en el marc de la Setmana Europea de l'Energia Sostenible. És una eina per a implicar els governs locals en el compliment dels objectius contra el canvi climàtic de la UE (**20/20/20 any 2020**).

**Gener 2012 (www.eumayors.eu)
3.353 autoritats locals
94 coordinadors i 65 promotors**

3. Suport als municipis de la província en l'elaboració del PAES



166 MUNICIPIIS ADHERITS ALS PACTE

MÉS DEL 90% DE LA POBLACIÓ DE LA PROVÍNCIA

139 PLANS D'ACCIÓ D'ENERGIA SOSTENIBLE FINALITZATS

2,2 M EUROS DE COST DE REDACCIÓ DELS PAES ASSUMIT PER DIBA

IDENTIFICADES INVERSIONS POTENCIALS SUPERIORS ALS 1.100 M EUROS

4. Escenaris



- OBLIGACIÓ PRESTAR SERVEIS BÀSICS
- REDUCCIÓ D'INGRESSOS
- SENSE CAPACITAT D'INVERSIÓ
- SENSE POSIBILITAT D'ENDEUTAMENT
- **PREVISIÓ PUJADA PREU ENERGIA**
- **COMPROMÍS DE DUR A TERME ACCIONS PAES**

COM IMPLANTAR ACCIONS QUE NECESSITEN INVERSIONS?

5. Resposta ERDIBA - ELENA

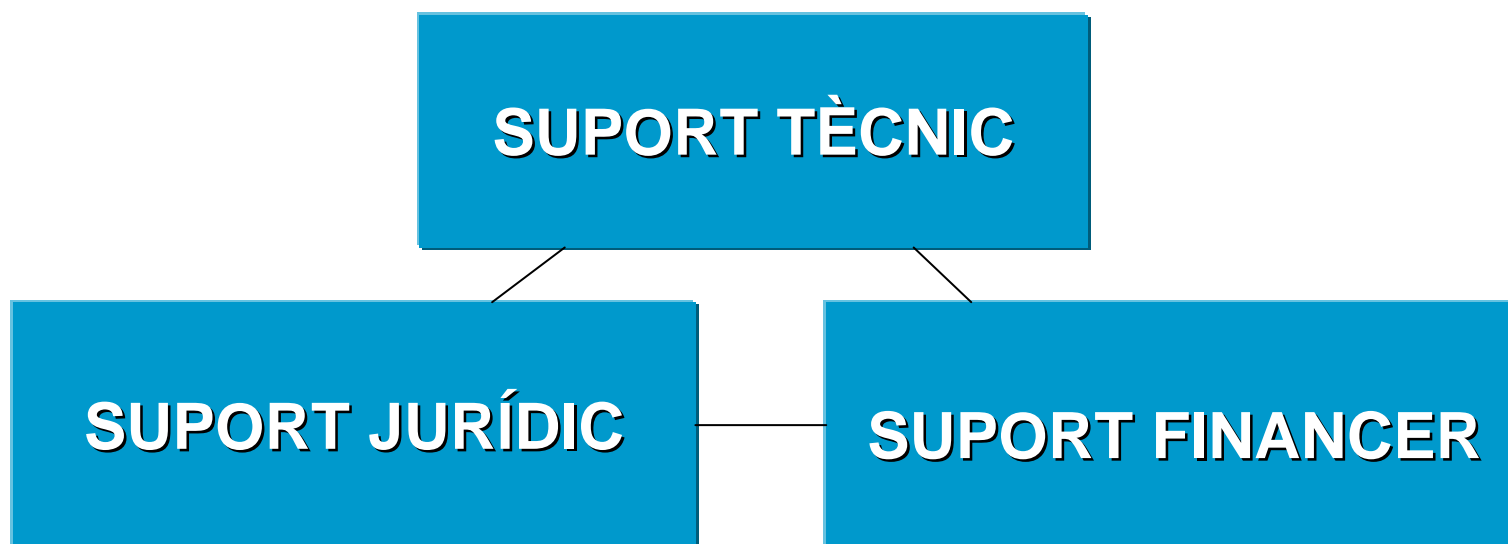
RESPOSTA: ERDIBA – ELENA

IDENTIFICAR ACCIONS QUE PUGUIN GENERAR SUFICIENTES INGRESSOS (**PRODUCCIÓ ENERGIES RENOVABLES**) O L'ESTALVI ECONÒMIC NECESSARI (**EFICIÈNCIA ENERGÈTICA**) PER FINANÇAR EN UN PERIODE RAONABLE LES INVERSIONS NECESSÀRIES PER IMPLANTAR-LES

I QUAN SIGUI POSSIBLE, FINS I TOT GENERAR **ESTALVIS DE DESPESA CORRENT** A L'AJUNTAMENT QUE ALLIBERIN RECURSOS PER ALTRES URGÈNCIES

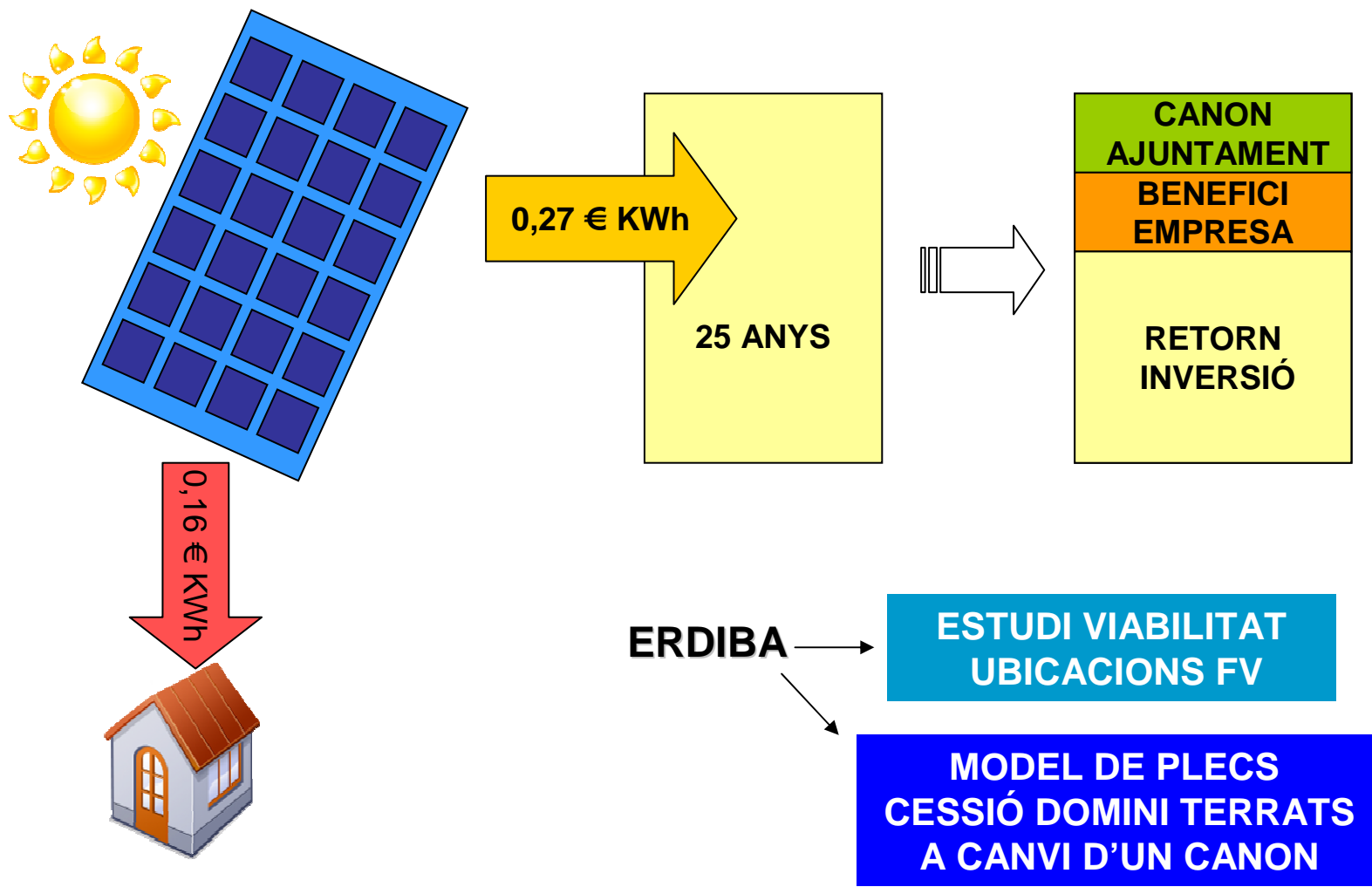
PODEM CONVERTIR EL PROBLEMA EN UNA OPORTUNITAT

6. Com fer-ho?

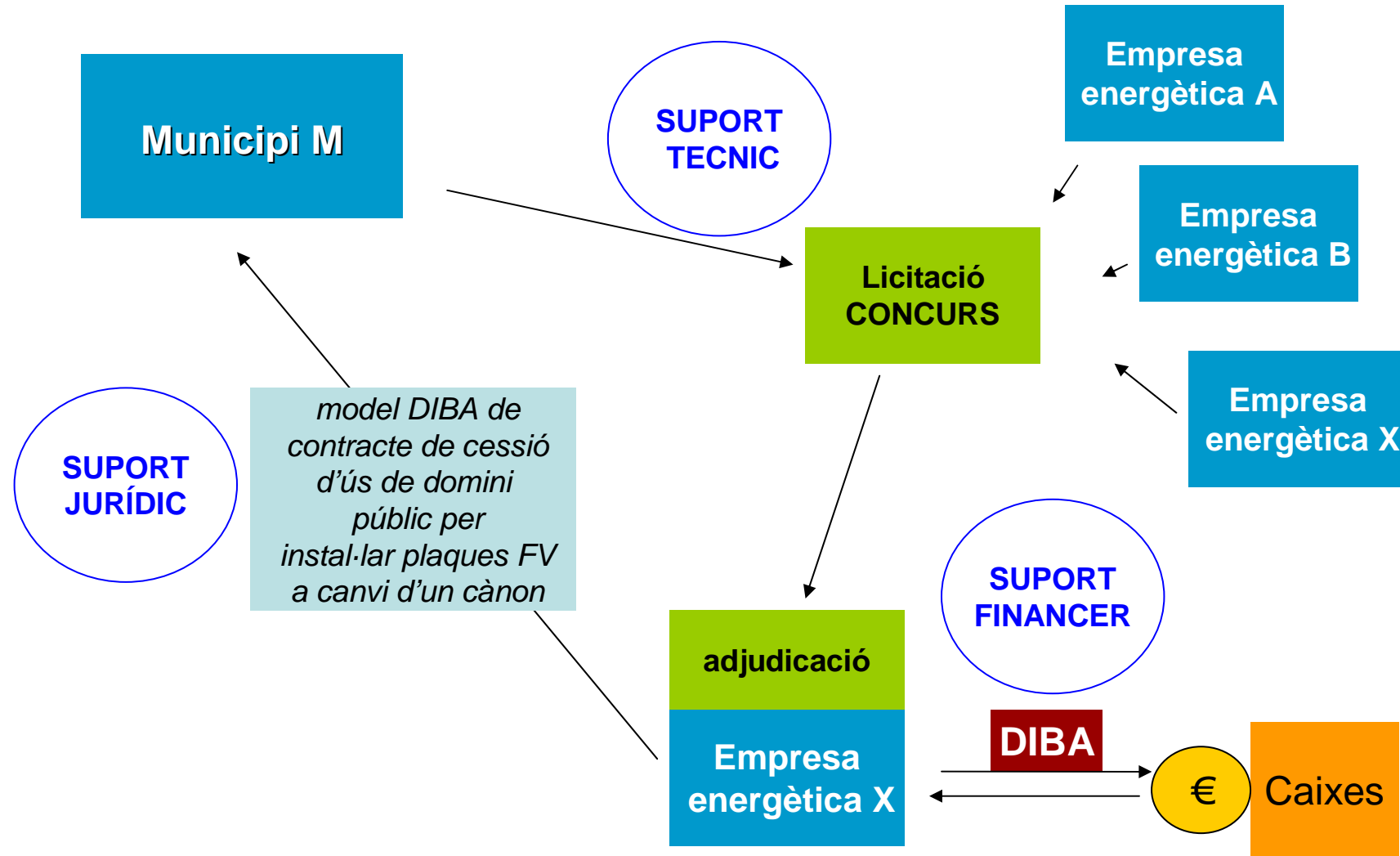


PROPICIANT ELS MECANISMES FINANCERS (CRÈDITS), CONTRACTUALS (MODELS DE PLECS) I TÈCNICS (ESTUDIS DE VIABILITAT) NECESSARIS PER PODER IMPLANTAR AQUESTES ACCIONS SENSE COST NI ENDEUTAMENT PELS ENS LOCALS

7. Mecanisme amb producció FV

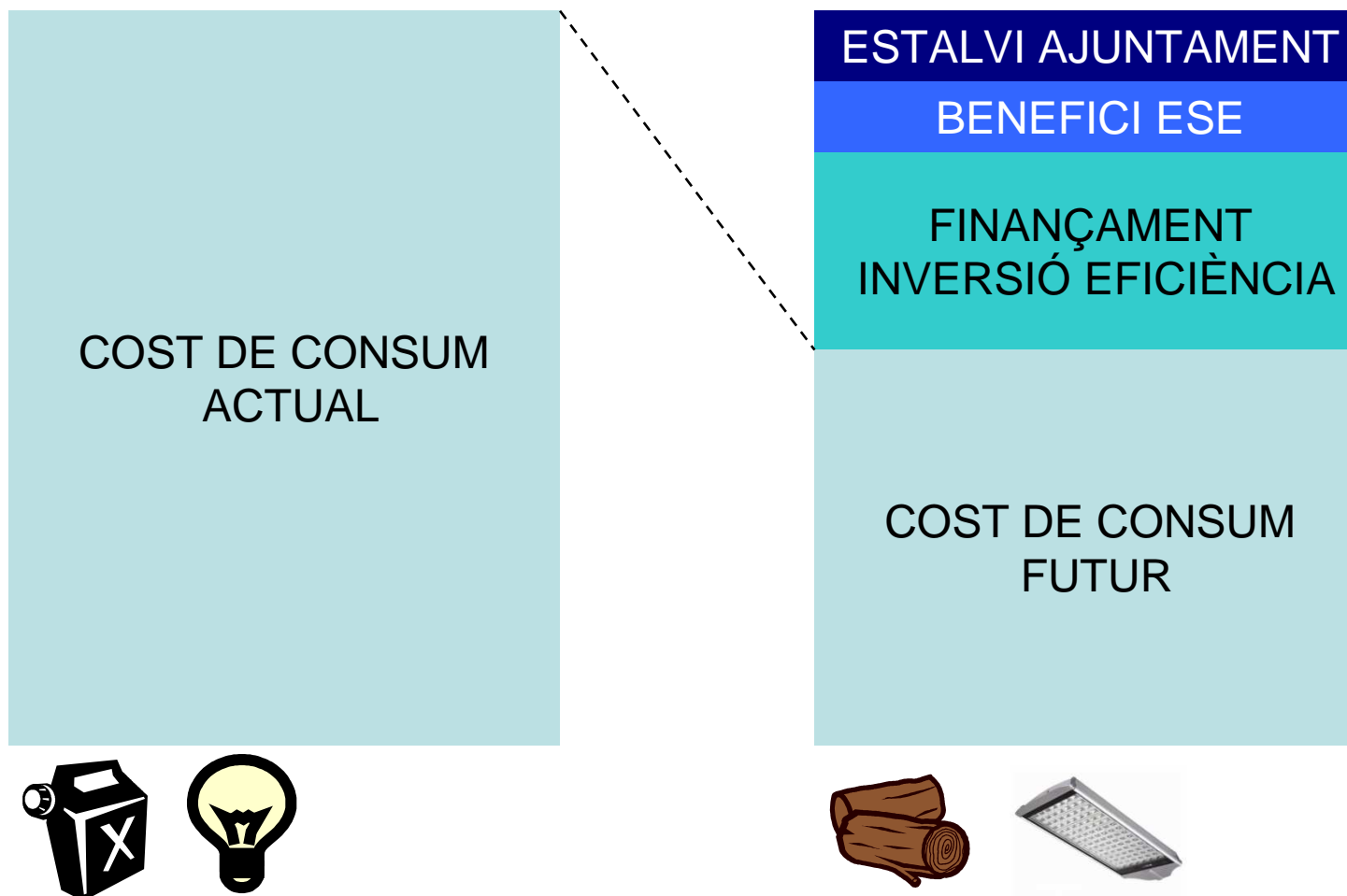


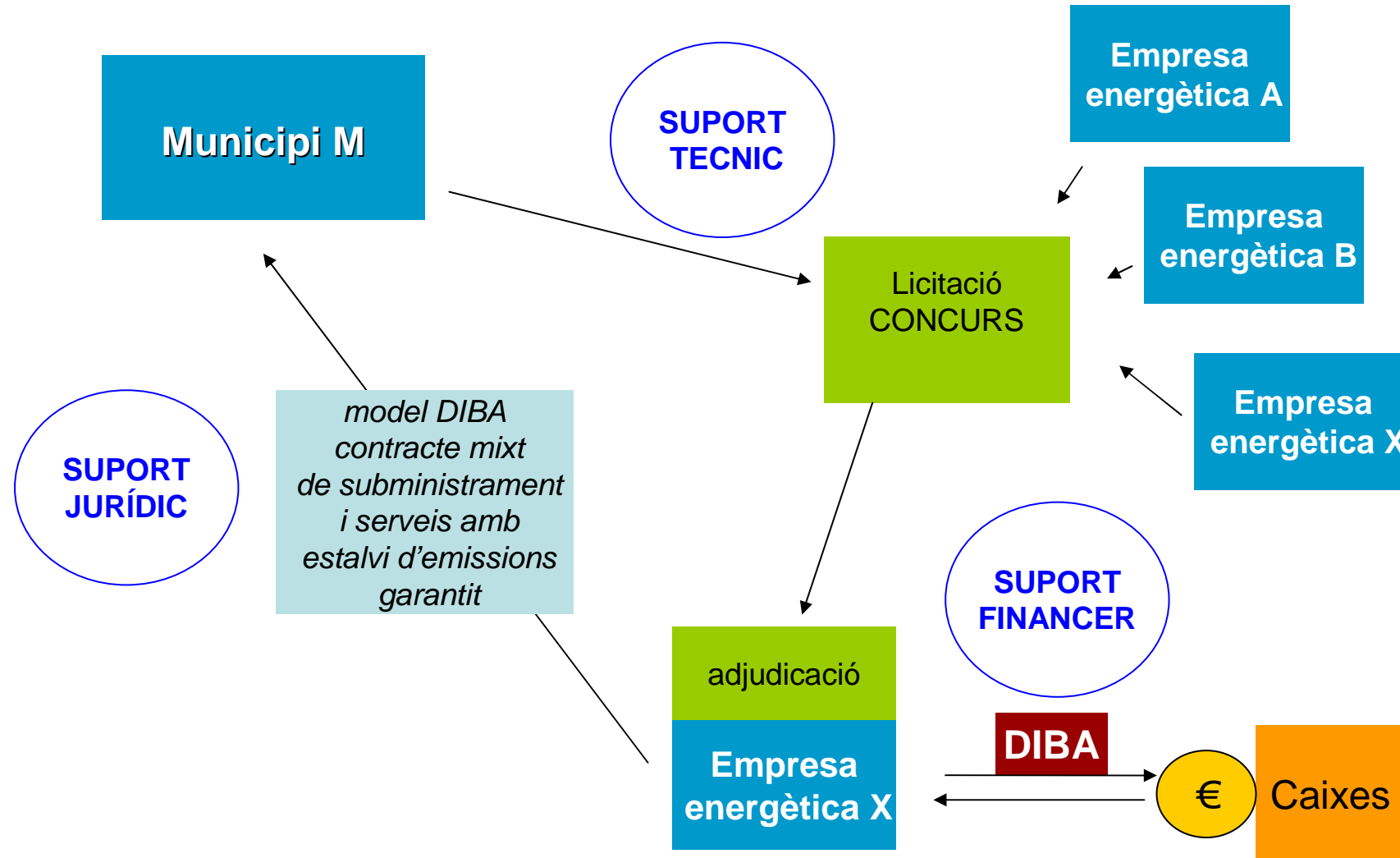
* d'acord amb les tarifes del RD 1565/2010 i preus energia octubre 2011



EXEMPLE DE MODEL PER FV EN EDIFICIS DE PROPIETAT MUNICIPAL

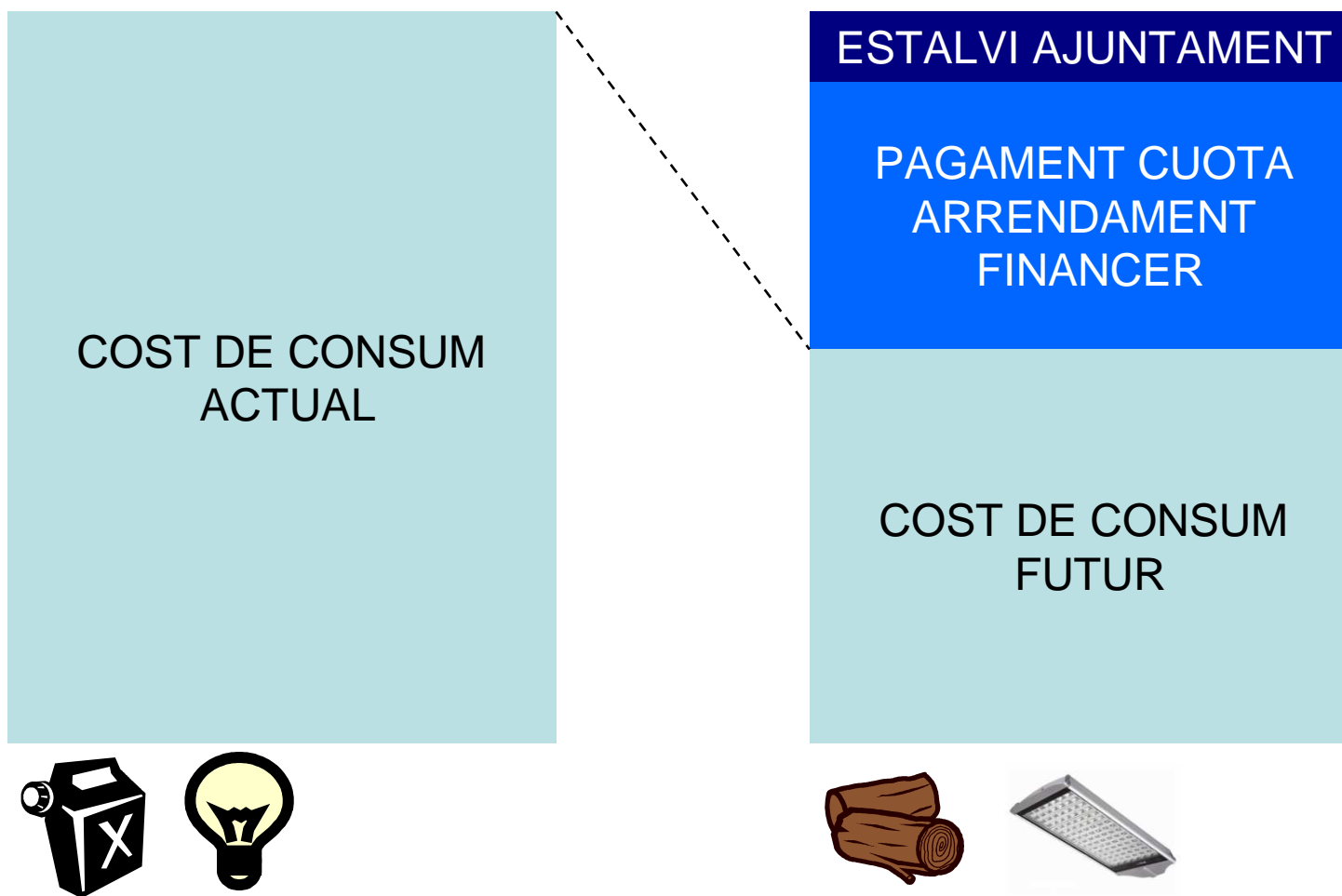
8. Mecanisme amb empreses de serveis energètics

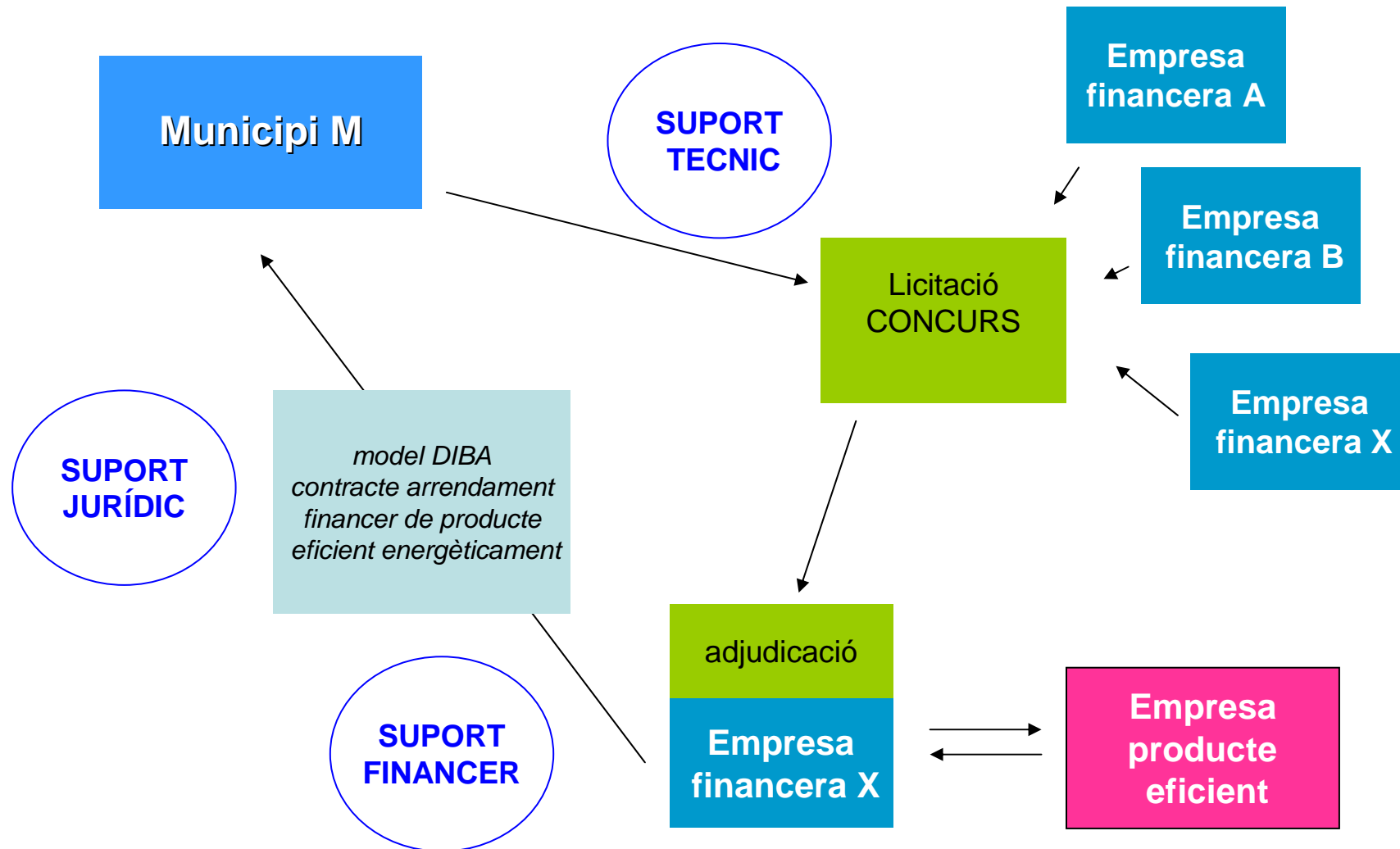




**EXEMPLE DE MODEL PER EFICIÈNCIA ENERGÈTICA
AMB EMPRESES DE SERVEIS ENERGÈTICS**

9. Mecanisme amb arrendament financer de productes energèticament eficients





EXEMPLE DE MODEL PER EFICIÈNCIA ENERGÈTICA AMB ARRENDAMENT FINANCER DE PRODUCTES EFICIENTS



ELENA : European Local ENergy Assistance

DESPESES IMPUTABLES

PERSONAL ADDICIONAL CONTRACTAT

CONTRACTES EXPERTS EXTERNS

COEFICIENT DE PALANQUEJAMENT X25

ERDIBA

PRESSUPOST

DIBA 600.000

BEI 2.000.000

↓ X25

INVERSIÓ A GENERAR

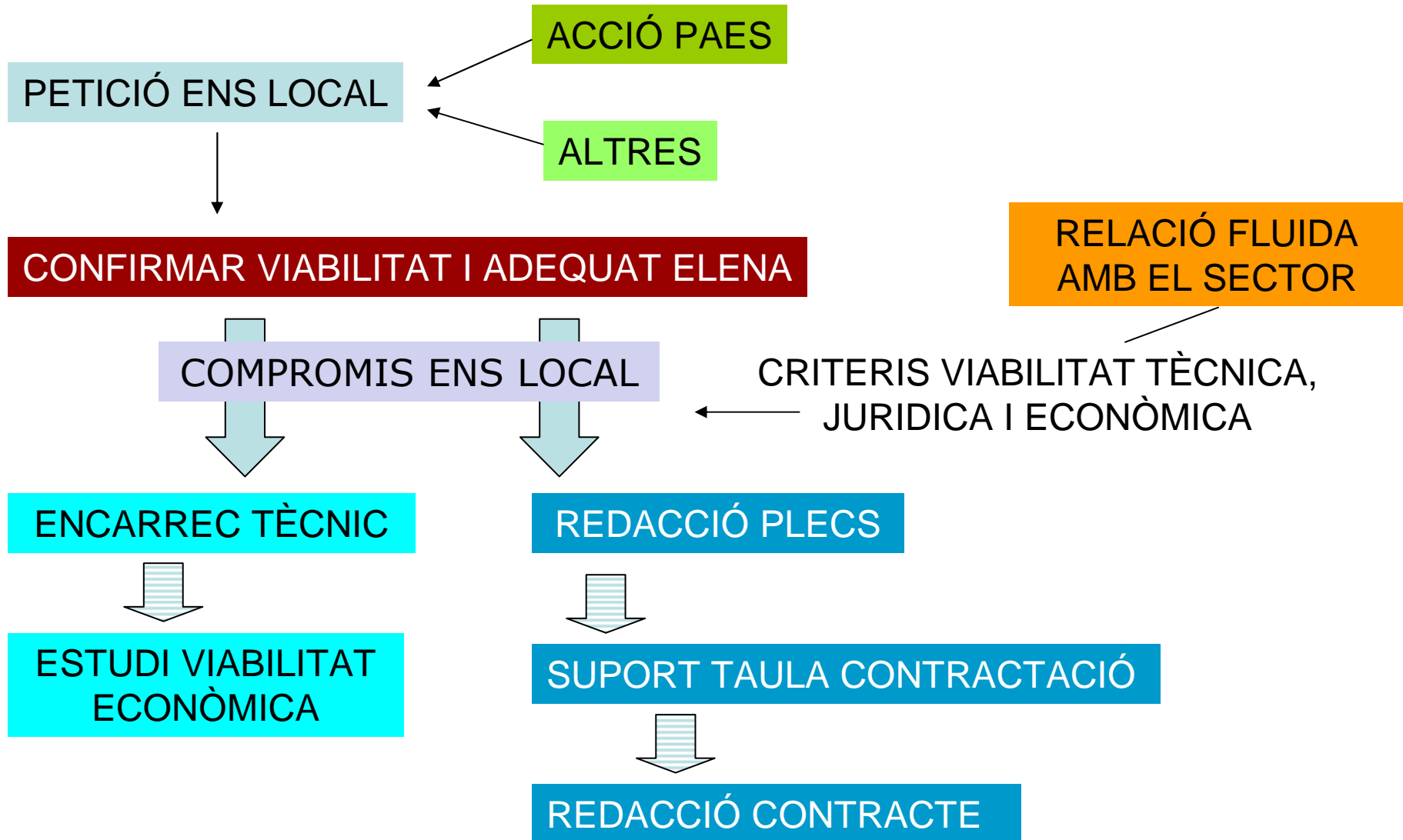
UN MINIM DE 50 M €

DURADA: 3 anys (fins maig 2013)

450.000 € Cap I

2,15M € Cap II i IV

10. Tramitació tipus



11. Despesa ELENA (desembre'11)

1.130.000 €	
Cap IV 980.000 €	Cap II 150.000 €

230.000 € Cap I

TOTAL ESTUDIS CONTRACTATS	ÀMBIT	IMPORT
19	Biomassa	154.000
5	Cogeneració	55.000
25	Eficiència Enllumenat	399.000
16	Eficiència equipaments	176.000
22	Fotovoltaica	164.000
7	Geotèrmia	40.000
2	Solar tèrmica	25.000
1	Minieòlica	4.000
8	Assessoraments jurídics	67.000
3	Renovables en general	42.000
3	Altres	3.000
111		1.130.000 €



**Diputació
Barcelona**

elena@diba.cat