



**PLIEGO REGULADOR DE LA CONTRATACION DE OPERACION DE CRÉDITO A LARGO PLAZO MEDIANTE CONTRATO DE PRÉSTAMO POR IMPORTE DE 3.111.000,00 EUROS.**

**TITULO PRELIMINAR**

**ARTÍCULO 1º.** El objeto del contrato es la concertación por el Ayuntamiento de una operación de crédito a largo plazo instrumentada mediante contrato de préstamo por importe de 3.111.000,00 euros, cuyo destino es financiar parte de las inversiones previstas en el Presupuesto para el ejercicio 2017, de acuerdo con las especificaciones del Anexo I del presente pliego.

**ARTÍCULO 2º.** El presente pliego comprende el Título Preliminar, el Título Primero, que se refiere al contenido de la operación de crédito, sin perjuicio de la incorporación de mejoras y elementos, que se acepten, de entre las ofertadas por las entidades financieras, y el Título Segundo, que se refiere al procedimiento para la adjudicación **mediante concurrencia**. Así mismo, comprende un Anexo I donde se relaciona las inversiones a las que se afecta el préstamo y un Anexo II que recoge el modelo de contrato de préstamo para la formalización.

**ARTÍCULO 3º.** Esta operación deberá cumplir con el Principio de Prudencia financiera aplicable a las operaciones de endeudamiento y derivados de las comunidades autónomas y entidades locales, definido en la Resolución de 4 de julio de 2017, de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera, cuyo Anexo I se revisa periódicamente, y se aplicará la última actualización a la fecha de apertura del plazo de presentación de ofertas.



## TITULO PRIMERO

### CONTENIDO DE LA OPERACIÓN DE CRÉDITO

#### ARTÍCULO 4º. CARACTERÍSTICAS DE LA OPERACIÓN DE CRÉDITO:

**A.- DURACIÓN:** 17 años a contar desde el día de la formalización del contrato, de los cuales 2 años serán de carencia y 15 de amortización. Durante el período de carencia el Ayuntamiento dispondrá del importe total contratado según sus necesidades financieras, abonando exclusivamente intereses por las cantidades efectivamente dispuestas. Transcurrido el periodo de carencia, se consolidará el préstamo por la totalidad, salvo que el Ayuntamiento expresamente indique que se consolide por lo efectivamente dispuesto hasta esa fecha.

**B.- COMISIONES:** No se aplicará **ningún tipo de comisión** (de apertura, de no disponibilidad, de amortización anticipada, o de cualquier otro tipo).

**C.- TIPOS DE INTERÉS OFERTADOS:** Podrá ofertarse por las entidades financieras tipo variable con **referencia a EURIBOR a plazo de 3 meses, o tipo fijo.**

**D.- LIQUIDACIÓN DE INTERESES:** Trimestralmente, por vencido. El interés se calculará por la fórmula del interés simple calculándose sobre saldos mantenidos.

**E.- AMORTIZACIÓN:** Trimestralmente por vencido, mediante sistema lineal de amortización constante.

**F.- INTERÉS DE DEMORA:** No podrán superar el tipo de interés de la operación más un recargo del 2% anual.

**G.- BASE DE CÁLCULO DE INTERESES:** Será la indicada por la entidad financiera, entendiéndose en otro caso que la Base está referida a 365 días.

**H.- DISPOSICIÓN DE FONDOS:** Se realizará, previa petición escrita y firmada mancomunadamente por las personas autorizadas para tal fin, una por Alcaldía, otra por Intervención y otra por Tesorería, a lo largo de los dos años de carencia. El importe de las disposiciones se abonará en la cuenta corriente operativa indicada por el Ayuntamiento en plazo no superior a cuatro días hábiles a contar desde la recepción de las peticiones.



**ARTÍCULO 5º.** Las entidades financieras que deseen participar deberán presentar sus ofertas referidas a las condiciones financieras de la operación a concertar.

La operación que se concierte se formalizará en el modelo de contrato de préstamo que se recoge en el anexo II a este pliego. No obstante, podrán presentar junto a la oferta de las condiciones financieras las cláusulas adicionales que consideren oportunas añadir al modelo de contrato recogido como anexo al pliego.

Se admite la presentación de ofertas simultáneas por una misma entidad financiera, debiendo presentarse dichas ofertas en un único sobre.

**ARTÍCULO 6º.** El presente contrato se encuentra excluido del Real Decreto Legislativo 3/2011 de 14 de noviembre por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Contratos del Sector Público (en adelante TRLCSP), por así establecerlo el art. 4.1 l) del TRLCSP y el artículo 52.1 del Real Decreto Legislativo 2/2004 de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Haciendas Locales (TRLHL).



## TITULO SEGUNDO

### PROCEDIMIENTO DE CONTRATACION

**ARTÍCULO 7º.** Podrán concurrir con sus ofertas a la convocatoria de contratación de la operación de préstamo las entidades financieras autorizadas para la contratación de este tipo de contratos.

**ARTÍCULO 8º.** Las Entidades financieras que opten a la contratación deberán presentar, en sobre cerrado la OFERTA ajustada al siguiente modelo:

"D. \_\_\_\_\_, Apoderado (o Apoderados) de la entidad financiera \_\_\_\_\_, teniendo conocimiento del procedimiento convocado por el Ayuntamiento de Alcalá de Henares para contratar una operación de préstamo por importe de 3.111.000,00 EUROS, cuyo anuncio está publicado en la página web del Ayuntamiento, con poder bastante al efecto, debidamente enterados del Pliego Regulator de la Contratación, en nombre y representación de la entidad financiera citada y con intención de

obligarse, concurren a la convocatoria pública ofertando, dentro de los límites y condiciones del Pliego Regulador de la Contratación, las siguientes condiciones:

(Lugar, fecha y firma.)"

**Asimismo**, las entidades podrán presentar las cláusulas adicionales que consideren procedentes al objeto de ser incluidas en el modelo de contrato recogido como anexo al Pliego.

Se admiten, expresamente, ofertas simultáneas presentadas por una misma entidad financiera en un mismo sobre.

La proposición deberá ser firmada por el apoderado (o apoderados) de la entidad financiera.

**ARTÍCULO 9º.** El **plazo** para presentar las ofertas será de 20 días naturales desde el siguiente a su publicación en la página web del Ayuntamiento. Las ofertas, deberán presentarse en el Registro General Municipal.

**ARTÍCULO 10º.** La apertura de sobres se realizará en acto público, siendo la convocatoria al mismo publicada en la página web del Ayuntamiento con al menos dos días hábiles de antelación.

**ARTÍCULO 11º.** Se podrán solicitar informes técnicos y jurídicos que se estimen pertinentes con carácter previo a la formalización de la propuesta. Seguidamente se formulará propuesta de adjudicación a favor de la entidad que haya realizado la oferta más ventajosa para el Ayuntamiento, que será sometida a la **aprobación de la Junta de Gobierno Local**.

No obstante, y de forma motivada, se podrá acordar declarar desierto el procedimiento de contratación.

**ARTÍCULO 12º.** Esta operación de préstamo está condicionada a la previa Autorización del Órgano competente del Ministerio de Hacienda y Función Pública, por lo que si no se obtuviera dicha autorización decaería todo el proceso sin que los licitadores tuvieran derecho a indemnización alguna.

**ARTÍCULO 13º.** Una vez adoptado el acuerdo de adjudicación, el cual producirá efectos cuando se produzca la correspondiente Autorización Preceptiva señalada en el artículo anterior, la entidad financiera adjudicataria deberá **formalizar el contrato**, en los términos de su oferta aceptada, dentro del plazo de 15 días naturales desde que se le notifique que la adjudicación es efectiva, formalizándose en documento administrativo autorizado por el Titular del Órgano de Apoyo a la Junta de Gobierno Local, sin perjuicio de su formalización en escritura pública, siendo a costa de la parte contratante que lo solicite los gastos de esta última formalización.



ANEXO I INVERSIONES A FINANCIAR

Aplicación presupuestaria	Denominación	Importe
00 920 6270001	Proyectos PRISMA 2017	1.641.000,00
39 133 6190001	Programa aparcamientos seg.bicicletas LA 4512	20.000,00
39 133 6190006	Habilitac. Zonas tráfico ciclista/peatonaliz. Zonas indust.	75.000,00
39 134 6240001	Bicilcetas programa municipal alquiler LA 4512	20.000,00
39 134 6260001	Sistemas inteligentes inform. Ciudadana LA 2335	97.500,00
39 134 6270001	Regen.espacios personas movilidad reducida LA 9821	60.000,00
39 171 6190005	Ampliación zonas verdes ribera Henares LA 6522	355.000,00
39 1721 6190002	Obras rehabilitación y mejora energética LA 4531	100.000,00
39 231 6320001	Mejora a la Dependencia LA 9822	47.500,00
39 336 6190003	Rehabilitación entorno Hippolytus LA 6341	205.000,00
39 422 6190004	Rehabilitación áreas industriales degradadas LA 6521	240.000,00
39 433 6320002	Creación centro innovación fábrica GAL.- Fase I LA 9826	200.000,00
39 920 6260002	Modernización sistemas inteligentes serv. Pub. LA 2331	50.000,00
	<b>TOTAL</b>	<b>3.111.000,00</b>



**ANEXO II MODELO DE CONTRATO DE PRESTAMO**

**LÍMITE:**

**VENCIMIENTO:**

En Alcalá de Henares, a .....

**DE UNA PARTE, EL AYUNTAMIENTO DE ALCALÁ DE HENARES** (en adelante "EL PRESTATARIO"), con C.I.F. P2800500G, con domicilio en Plaza de Cervantes, 12, representado por D. Javier Rodríguez Palacios, con D.N.I. nº ....., en su calidad de Alcalde.

**DE OTRA PARTE,** ..... (en adelante "el BANCO" o "la CAJA") con domicilio social en ..... C.I.F. nº ....., representado en este acto por D..... y D..... mayores de edad, con D.N.I. nº ..... y nº....., con poderes conferidos en escrituras públicas otorgadas ante el notario ....., debidamente bastanteados por .....

**Autoriza** el presente documento administrativo el Titular del Órgano de Apoyo a la Junta de Gobierno Local.

Los comparecientes se reconocen mutuamente con capacidad legal necesaria para otorgar el presente contrato de préstamo que **FORMALIZAN** con arreglo a las siguientes:

**CLÁUSULAS**



## PRIMERA. OBJETO

El BANCO/CAJA, concede a la PRESTATARIA con estricta sujeción al Pliego Regulator de la Contratación aprobado por el Ayuntamiento mediante Acuerdo de Junta de Gobierno Local de fecha \_\_\_\_\_ de conformidad con el Acuerdo de Junta de Gobierno Local de fecha ....., por el que se adjudica este contrato de préstamo, y de acuerdo con la propuesta presentada por \_\_\_ copias auténticas de cuyos documentos se unen como anexos al presente contrato formando parte del mismo , un préstamo con un límite de 3.111.000,00 EUROS cuyo importe se destinará a la financiación parcial de las inversiones previstas en el Presupuesto del Ayuntamiento de Alcalá de Henares para el ejercicio de 2017 de acuerdo al Anexo de Inversión y Financiación del mismo y recogidas Anexo I del Pliego rector de la contratación.

## SEGUNDA. DISPOSICIÓN

EL PRESTATARIO podrá disponer del importe del préstamo de acuerdo con sus necesidades o calendario establecido hasta el importe señalado en la CLAUSULA PRIMERA, contabilizándose en la cuenta de préstamo nº ..... abierta a su nombre en la Sucursal de ....., sita en .....

Las cantidades dispuestas se abonarán en la cuenta corriente del PRESTATARIO nº ....., abierta en .....

EL PRESTATARIO podrá realizar disposiciones hasta el día ....., fecha en que finalizará el período de carencia, pagando hasta ese momento intereses únicamente sobre los saldos dispuestos.

Llegada esa fecha se consolidará el préstamo por la totalidad del límite concedido, salvo que con anterioridad EL PRESTATARIO solicite la consolidación por el saldo dispuesto, amortizándose de acuerdo a lo señalado en la cláusula sexta.

## TERCERA. PROCEDIMIENTO PARA LA DISPOSICIÓN DEL PRÉSTAMO

Para disponer del importe del préstamo concedido será preciso que la PRESTATARIA lo solicite al BANCO/CAJA mediante notificación de disposición, que se suscribirá mancomunadamente por las personas autorizadas para tal fin, una por Alcaldía, otra por Intervención y otra por Tesorería del Ayuntamiento, y que contendrá los siguientes extremos:

- I. Fecha de la disposición.
- II. Instrucciones de abono, que se efectuará en la cuenta corriente indicada en la cláusula segunda en plazo no superior a los cuatro días hábiles a contar desde la recepción de la petición.
- III. Importe de la disposición.

## CUARTA. DEVENGO, CÁLCULO Y PAGO DE INTERESES

### 4.1) COMISIONES. EXENTO.



#### 4.2) INTERESES.

A efectos del cálculo de intereses el presente contrato se entenderá dividido en Período de Interés. Se entiende por Períodos de Interés los plazos sucesivos de tiempo de una duración de TRES MESES contados a partir de la fecha de la formalización del préstamo. A estos efectos cada Período de Interés comenzará al finalizar el anterior.

El interés se calculará por la fórmula del interés simple calculándose sobre saldos mantenidos. Los intereses se liquidarán al final de cada período de interés, y se cargarán el mismo día de su liquidación.

El **TIPO DE INTERÉS A APLICAR** en cada Período de Interés será el resultante de la suma de (a) el **EURIBOR** y (b) el **DIFERENCIAL**, tal como se definen a continuación.

a) Se entiende por **EURIBOR** (EURO INTERBANK OFFERED RATE), a efectos de este contrato, el tipo de interés para depósitos interbancarios en la moneda Euro para un plazo de doce meses, tal y como aparece publicado en la pantalla Reuters por la Federación de Bancos de la Unión Europea, dos días hábiles antes de la fecha de disposición o de inicio del Período de Interés correspondiente. Dicha cifra se expresará en puntos porcentuales con dos decimales y se redondeará al alza o la baja al segundo decimal más cercano (salvo que la Entidad indique otra expresión).

Si en ese día no se hubieran realizado operaciones al mencionado plazo, regirá el del día inmediatamente anterior hábil a éste, y así sucesivamente, hasta el quinto día hábil anterior al comienzo de cada período de interés. Si llegado ese día tampoco se pudiera obtener cotización, se utilizará el tipo de interés sustitutivo que determina la Federación de Bancos de la Unión Europea o el Banco de España para este tipo de operaciones.

b) El **DIFERENCIAL** será un ..... % nominal.

(En el caso de **TIPO DE INTERES FIJO** no se incluirá el párrafo anterior, señalándose como tipo de interés a aplicar durante todo el periodo de vigencia del préstamo el que se haya ofertado con ese carácter)

#### QUINTA.- DEMORA

Si cualquiera de los pagos a realizar por la PRESTATARIA no se efectuara en la fecha debida, las cantidades impagadas devengarán un interés de demora que será el resultante de añadir al tipo de interés de la operación el **DIFERENCIAL** del 2 %.

Los intereses de demora se devengarán diariamente y se liquidarán mensualmente y al terminar la mora efectuándose las liquidaciones conforme a la fórmula pactada para los intereses ordinarios.

#### SEXTA. VENCIMIENTO Y AMORTIZACIÓN.

El préstamo tendrá una duración hasta el día....., con un período de carencia de amortización de capital que comprende desde la fecha de formalización de este contrato hasta el día .....





Hasta el día .....(fecha en que expire el plazo de carencia aprobado) solamente se harán efectivos al Banco/Caja los intereses que devengue el principal entregado del préstamo.

Transcurrido el período de carencia, el importe entregado del préstamo se amortizará por la parte prestataria mediante el pago de \_\_\_\_\_ cuotas trimestrales, todas ellas comprensivas de amortización constante e intereses, pagaderas a la fecha del vencimiento período al que corresponda cada liquidación.

#### **SÉPTIMA. FORMALIZACIÓN Y GASTOS.**

El presente contrato se formaliza en documento administrativo autorizado por el Titular del Órgano de Apoyo a la Junta de Gobierno Local , sin perjuicio de su elevación a escritura pública, siendo, en este caso, los gastos por cuenta de la parte que lo solicite.



#### **OCTAVA. COMPROMISO DE LA PRESTATARIA.**

A partir de la fecha de este contrato y hasta su cancelación la prestataria se obliga a consignar en cada uno de sus presupuestos, mientras esté vigente este contrato, las cantidades necesarias para hacer efectivas las obligaciones que del mismo se deriven.

#### **NOVENA. DOMICILIO PARA REQUERIMIENTO Y NOTIFICACIONES.**

Todas las comunicaciones que deban llevarse a cabo entre las partes, se entenderán efectuadas cuando se realicen en el domicilio que figura al comienzo de este contrato para EL PRESTATARIO y, en cuanto al BANCO/CAJA, el domicilio a estos efectos será el señalado en la CLÁUSULA SEGUNDA.

Cualquier modificación o variación posterior de los domicilios no surtirá efectos mientras no haya sido comunicado por escrito por la parte que lo modifique a la otra y ésta acuse recibo de igual forma.



**CLAUSULAS ADICIONALES**

(En su caso, aquellas que se recojan en las condiciones expresamente señaladas en la PROPUESTA de las entidades financieras).

Las partes manifiestan su conformidad al presente contrato que OTORGAN Y FIRMAN, en dos ejemplares, todos ellos originales, en \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_

POR EL AYUNTAMIENTO

POR EL/LA (Entidad financiera)

D./D<sup>a</sup> \_\_\_\_\_

D./D<sup>a</sup> \_\_\_\_\_

Autoriza el presente documento,  
EL TITULAR DEL ÓRGANO DE APOYO A LA JUNTA DE GOBIERNO LOCAL,

D./D<sup>a</sup> \_\_\_\_\_

