



**Ajuntament
de Sant Quirze
del Vallès**

2025

**Àrea
Economia
Unitat
Tresoreria Municipal**

INFORME D'EVOLUCIÓ DEL DEUTE

Document annexat a l'expedient del pressupost de l'exercici 2025



El present informe s'emet en compliment de l'establert a l'apartat d) de l'article 166 del text refós de la Llei reguladora de les hisendes locals, en relació amb la documentació que ha d'annexar-se en l'expedient de pressupostos:

"d) El estado de previsión de movimientos y situación de la deuda comprensiva del detalle de operaciones de crédito o de endeudamiento pendientes de reembolso a principio del ejercicio, de las nuevas operaciones previstas a realizar a lo largo del ejercicio y del volumen de endeudamiento al cierre del ejercicio económico, con distinción de operaciones a corto plazo, operaciones a largo plazo, de recurrencia al mercado de capitales y realizadas en divisas o similares, así como de las amortizaciones que se prevén realizar durante el mismo ejercicio."

Per tant, per donar compliment aquest precepte legal, aquest informe s'ha estructurat en quatre apartats.

Apartat 1. SITUACIÓ ACTUAL: Anàlisi de la situació actual de la cartera d'endeutament, detallant els tipus d'operacions vigents i el seu estat d'amortització, identificant les operacions formalitzades durant l'exercici en curs i fent una descripció de les condicions econòmiques de cadascuna d'elles.

Apartat 2. EVOLUCIÓ DE L'EXERCICI: Estimació de les dotacions pressupostàries necessàries per dur a terme el pagament de l'amortització i el cost financer d'aquestes, d'acord amb la situació actual de la cartera.

Apartat 3. NOVES OPERACIONS: Detall de les noves operacions previstes per l'exercici pressupostari que se sotmet a aprovació i debat.

Apartat 4. PREVISIÓ DE LA SITUACIÓ A FINAL DE L'EXERCICI: Estimació de la situació de la cartera d'endeutament a final de l'exercici, així com dels principals ratis legals d'avaluació, considerada la informació incorporada en el punt anterior.

S'incorporen com a annexos tot un seguit de taules i gràfics amb l'objecte de complementar i facilitar les explicacions realitzades en cadascun dels apartats de l'informe.



1. Situació actual

Per desenvolupar aquest apartat faré referència als quadres 1 i 2 i als gràfics 1 i 2 de l'apartat d'annexos, on es fa un recull de cadascuna de les operacions contractades, així com una breu descripció de les condicions econòmiques que les regeixen. Les dades expressades en aquests quadres i gràfics són les que es van produir a data 31 de desembre de l'exercici 2024 i no a data actual, ja que d'aquesta manera es pot fer una anàlisi del que es preveu que succeirà durant el transcurs de l'any pressupostari.

1. D'acord amb la informació que s'incorpora en el quadre 2 podem observar que a la finalització de l'exercici 2024 hi havia un total de 20 operacions formalitzades per un valor de 7.033.567,61 euros, restant pendent d'amortitzar 4.062.824,14 euros. Suposa que el 42,24% del contractat ja està amortitzat i resta pendent el 57,76%.
2. Les ràtios legals establertes en l'article 53 del text refós de la Llei d'hisendes locals, RD 2/2004 de 5 de març (d'ara endavant TRLHL) i l'Ordre ECF/138/2007 de 27 d'abril, sobre procediment en matèria de tutela financera dels ens locals, situen l'estalvi net en 1.703.283,08 euros i una cobertura del 17,27% sobre la ràtio del 110% (quadre 2).

Es creu escaient recordar la definició regulada en l'annex 3 de l'Ordre ECF/138/2007 sobre aquests indicadors:

Estalvi Net

"L'estalvi net s'obté 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. No s'han d'incloure els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital (ingressos de l'article 35 "contribucions especials", concepte 396 "ingressos per actuacions d'urbanització", concepte 397 "aprofitaments urbanístics" i altres conceptes, que cal detallar a l'apartat d'observacions del model CL-4, PR-1 o PR-1S) ni les obligacions reconegudes derivades de modificacions de crèdit que s'hagin finançat amb romanent líquid de tresoreria. Un cop obtinguda aquesta diferència, cal deduir-li les anualitats teòriques detallades en els apartats 1 i 2.1 anteriors."

Per tant, tal com es pot observar en la part inferior dreta del quadre 2, els ingressos corrents de la liquidació 2023 (última aprovada) ascendeixen a 23.530.541,05 euros. No es realitza cap ajust sobre ingressos finalistes de caràcter urbanístic perquè no hi va haver. En canvi, sobre les despeses corrents i sense tenir en compte les financeres, (22.168.359,48 euros) sí que hi ha un ajust per valor d'1.159.759,43 euros, corresponent a les obligacions reconegudes en aquesta liquidació que van ser finançades amb



romanent de tresoreria per despeses generals. La diferència en els ingressos i despeses corrents, més els ajustos descrits (2.521.941,00 euros) i menys les anualitats teòriques (818.657,92 euros) dona com a resultat l'estalvi net (1.703.283,08 euros).

Ràtio legal del deute viu

“La ràtio legal de deute viu, a què fa referència l'article 3.1.b d'aquesta Ordre, 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 anterior, en termes consolidats, del grup integrat per l'ens local i els ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat. Cal incloure-hi el deute viu previst de les operacions de crèdit esmentades als articles 2.1.a i 2.1.b, concertades i tramitades per aquests ens, i l'import és la suma dels saldos previstos per als comptes detallats a l'annex 1. El resultat obtingut s'ha de multiplicar per 100 per tal d'expressar-lo en percentatge. Aquesta ràtio legal figura al model CL-4, en la versió que correspongui.”

En aquest cas, per determinar el resultat d'aquesta magnitud es considera el deute viu el 31 de desembre de l'any en curs (4.062.824,14 euros), dividit entre el total dels ingressos nets de l'última liquidació aprovada (23.530.541,05 euros), donant com a resultat la ràtio legal del deute viu (en termes percentuals 17,27%).

És adient remarcar la importància d'aquests dos indicadors perquè l'article 53 del TRLHL regula, per una banda, el règim de declaració i autorització per les operacions d'endeutament a llarg termini, el qual depèn de la ràtio legal del deute viu, i per una altra estableix que els ajuntaments que tinguin estalvi net negatiu han d'aprovar i sotmetre's a un pla de sanejament.

Respecte al règim de declaració o autorització, cal recordar que l'aprovació de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'Estat pel 2013, en la disposició final 31a, va determinar, de forma indefinida, el règim de declaració o autorització d'operacions d'endeutament a llarg termini, condicionat al compliment dels següents límits:

Règim	Estalvi net	Deute viu
Comunicació	Positiu	Menor que 75%
Autorització prèvia	Positiu	Entre el 75% i el 110%

Per tant, l'Ajuntament està dins dels límits de comunicació per a noves operacions.



3. En el quadre 1 també s'observa que la tipologia de contractes subscrits, en relació amb el tipus d'interès i sobre el deute viu, és la següent:

• Tipus variable:	65,00 % -----	2.640.097,94€
• Tipus fix:	35,00 % -----	1.421.943,16€

El tipus fix contempla les operacions formalitzades dins del Programa Caixa de Crèdit de la Diputació de Barcelona (operacions CCDIP del quadre 1 i 2), amb tipus d'interès al 0%, i les operacions formalitzades en els exercicis 2019 al 0,59%, en el 2021 al 0,30% i la del 2023 al 3,52%, incrementant així la seva representació fins al 35% de la cartera. El canvi de tendència del que havia estat habitual, amb uns registres molt baixos dels tipus de referència emprats per determinar el tipus d'interès, els quals van ser impulsats per la política monetària pel BCE d'aquells anys, va provocar que la diferència de cost financer entre una operació a variable i una operació a fix disminuís substancialment. Per tant, això va provocar també un canvi de tendència en la política d'endeutament d'aquest Ajuntament, passant a considerar més interessant assegurar operacions a tipus fix que a variable perquè el diferencial en el cost financer era tan petit que feia valorar positivament la seva assumpció per eliminar el risc de canvi de tendència en la política monetària, ja que en tractar-se d'operacions a llarg termini aquest era un escenari que no es podia descartar. No obstant això, de vegades, el problema amb el qual es va trobar l'Ajuntament era trobar ofertes per formalitzar operacions a tipus fix, pel fet que moltes entitats financeres no es presentaven.

En l'actualitat, tenint en compte l'elevat nivell la inflació, el BCE ha elevat els tipus d'interès per refredar l'economia. Per tant, caldrà observar com evoluciona aquesta nova situació per analitzar l'impacte que tindrà en les finances municipals, ja sigui per noves operacions com per les operacions ja concertades.

4. Finalment, en els gràfics 1 i 2 s'escenifiquen la representació del deute pendent de cada una de les operacions vives pel primer gràfic i la representació % de cada agent finançador del deute pendent en el segon.

Sobre aquest últim gràfic, crec necessari que cal remarcar l'alta representació que té Banc Sabadell i també cal explicar que la mateixa es deu al fet que aquesta entitat ha estat l'adjudicatària en diferents exercicis de les operacions formalitzades mitjançant el programa de crèdit local de la Diputació de Barcelona.



1.1 ***Endeutament a llarg termini***

1. En el quadre 2 es mostra un detall de la situació individualitzada de cadascuna de les operacions vives en estat d'amortització. No consten, perquè no hi ha, operacions a curt termini ni deutes amb l'Administració de l'Estat.
2. En la darrera columna de la taula del quadre 2 s'han calculat les anualitats teòriques, necessàries per determinar l'indicador d'estalvi net, mitjançant l'aplicació de la següent fórmula:

$$\text{Anualitat teòrica} = \frac{P \times i}{(1-(1+i)^{-a})}$$

On: P= Pendent d'amortitzar
i= Tipus d'interès
a= Nombre d'anys pendents per finalitzar el préstec

L'objecte d'aquest càlcul és determinar la quantitat prevista d'amortització i de pagament d'interessos a efectuar en un any. Amb l'aplicació d'aquesta fórmula s'està considerant que el sistema d'amortització concertat per cada préstec és el de quota constant o sistema francès, malgrat que alguns dels préstecs estan contractats amb el sistema d'amortització lineal, provocant que les dotacions previstes en el quadre 3 no siguin coincidents amb les anualitats del quadre 1. Tanmateix, la seva utilització és la prevista en l'Ordre ECF/138/2007 de 27 d'abril, sobre procediment en matèria de tutela financera dels ens locals pel càlcul de l'estalvi net.

3. El total de les anualitats teòriques dels préstecs contractats ascendeix a 818.657,92 euros.
4. El quadre 3 i el gràfic 3 de l'apartat d'annexos, recull la previsió del perfil d'amortització i cost financer dels pròxims deu anys del deute bancari. Com es pot observar, els compromisos realitzats van dels com a màxim 689.774,85 euros (any 2025) als 39.510,93 euros (any 2033). La informació d'aquesta gràfica i taula anirà variant en funció de les noves operacions que es formalitzin els exercicis futurs.

1.2 ***Endeutament a curt termini***

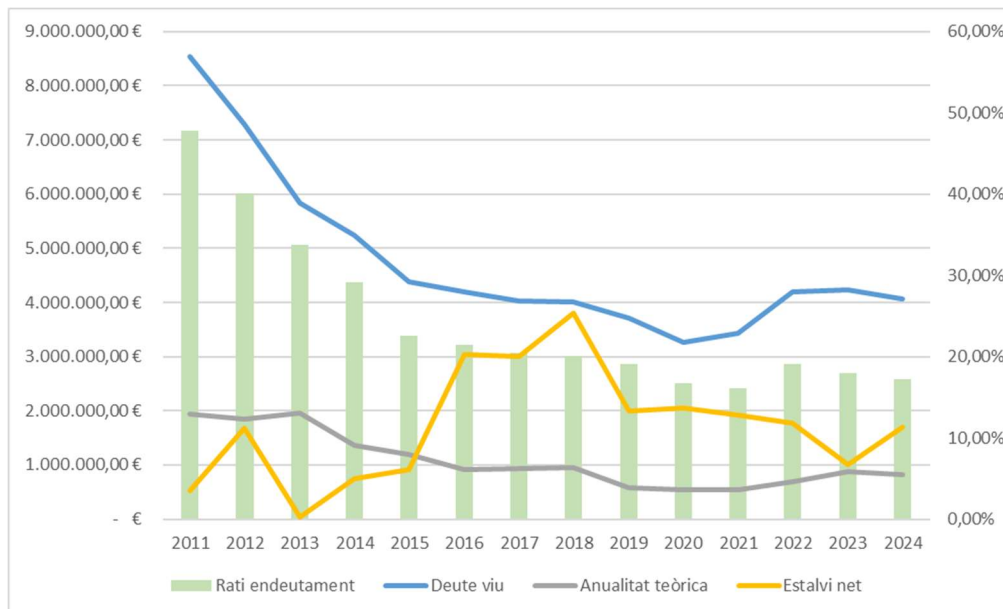
L'Ajuntament ha mantingut una bona solvència de fons, de forma que no s'ha produït la necessitat de formalitzar cap operació de crèdit.



1.3 Evolució temporal de l'endeutament

Per finalitzar aquest apartat crec interessant mostrar quina ha estat l'evolució de l'endeutament i dels seus principals indicadors, concretament l'anualitat teòrica, el deute viu i l'estalvi net, des de l'exercici 2011 al 2024. Concretament, el quadre resum d'aquests indicadors i la seva representació gràfica és la que segueix:

Any	Deute viu	Ingressos corrents	Anualitat teòrica	Estalvi net	Rati endeutament
2011	€ 8.544.915,37	€ 17.853.981,14	€ 1.946.922,89	€ 525.140,69	47,86%
2012	€ 7.286.176,39	€ 18.192.700,10	€ 1.855.036,50	€ 1.686.766,51	40,05%
2013	€ 5.839.879,36	€ 17.303.346,26	€ 1.961.788,25	€ 32.752,50	33,75%
2014	€ 5.239.298,32	€ 18.004.461,59	€ 1.357.064,23	€ 753.484,78	29,10%
2015	€ 4.390.940,18	€ 19.497.958,16	€ 1.189.768,69	€ 920.780,32	22,52%
2016	€ 4.191.276,77	€ 19.503.381,91	€ 912.683,89	€ 3.033.385,06	21,49%
2017	€ 4.035.295,04	€ 19.674.768,59	€ 939.212,36	€ 3.006.856,59	20,51%
2018	€ 4.005.768,61	€ 19.949.046,88	€ 947.894,74	€ 3.808.070,07	20,08%
2019	€ 3.707.205,25	€ 19.460.394,99	€ 573.091,21	€ 1.992.423,45	19,05%
2020	€ 3.268.710,58	€ 19.620.111,54	€ 539.191,95	€ 2.046.435,98	16,66%
2021	€ 3.430.129,96	€ 21.384.850,10	€ 547.875,29	€ 1.927.951,51	16,04%
2022	€ 4.199.152,69	€ 21.971.447,00	€ 695.687,54	€ 1.780.139,26	19,11%
2023	€ 4.239.862,40	€ 23.530.541,05	€ 868.215,37	€ 1.004.627,51	18,02%
2024	€ 4.062.824,14	€ 23.530.541,05	€ 818.657,92	€ 1.703.283,08	17,27%



Com es pot observar, el deute viu, l'anualitat teòrica i la ràtio d'endeutament tenen una tendència descendent, bàsicament degut a la reducció, any rere any fins al 2020 de



l'endeutament. És precisament en l'exercici 2021 on hi va haver un canvi de tendència respecte al deute viu, el qual s'ha mantingut en aquest nivell durant els exercicis 2022 a 2024, tot i que la ràtio d'endeutament continua disminuint. Aquest fet s'explica pels següents fets:

- El deute viu ha canviat de tendència perquè el volum de noves operacions per finançar operacions d'inversions supera el total d'amortitzacions realitzades en aquestes anualitats. Cal recordar, per exemple, que durant l'exercici 2022 es van formalitzar dues operacions d'endeutament per una qüestió d'oportunitat en la gestió de diferents projectes d'inversió, fet que va provocar que per aquesta anualitat la tendència a l'alça encara hagi augmentat més.
- Les anualitats teòriques oscil·len a l'alça i a la baixa en funció de l'evolució dels tipus d'interès i, en definitiva, perquè el cost financer de les operacions formalitzades a tipus variable s'incrementa. En el mateix sentit, com l'anualitat teòrica té en compte les amortitzacions i els tipus d'interès, si el deute viu augmenta, també ho farà la anualitat teòrica, perquè la previsió de les amortitzacions serà major pel nou volum d'endeutament formalitzat.
- Finalment, la ràtio d'endeutament disminueix, tot i que la resta d'indicadors tenen una tendència a l'alça, perquè és una ràtio que està indexat al volum dels ingressos corrents que cada any reconeix l'Ajuntament en la liquidació del pressupost. Per tant, si el volum d'ingressos creix més proporcionalment que el creixement del deute viu, com és el cas, la ràtio d'endeutament serà més baixa.

En altres paraules, si l'anualitat teòrica és el càlcul financer que determina les quotes a pagar d'un deute a quota constant, sembla lògic que petites variacions del nivell del deute provoqui també petites variacions de l'anualitat, sempre que el tipus d'interès es mantingui sense gaires variacions.

Respecte la ràtio d'endeutament, el qual es calcula dividint el deute viu entre els ingressos corrents, el que ha succeït és que els ingressos corrents han incrementat més que proporcionalment que el deute viu, fet que provoca que la ràtio d'endeutament es redueixi tot i que el deute viu hagi mantingut.

Finalment, em referiré a l'evolució l'estalvi net, el qual té una evolució diferent de la resta d'indicadors perquè hi ha altres variables a tenir en compte, com són les despeses corrents. És per aquest motiu que vull destacar dos punts de canvi de tendència en aquesta sèrie històrica, la primera, de disminució a augment, correspon als exercicis 2013-14, motivat bàsicament per la finalització de l'operació d'endeutament que es va formalitzar el 2004, per valor de 3,8 milions d'euros. El segon canvi de tendència correspon el succeït entre els anys 2018-19, motivat bàsicament per un major nivell d'execució del pressupost de despeses.



2. Evolució de l'exercici

1. Pel desenvolupament de les previsions per a l'exercici 2025, es manté la pràctica d'exercicis precedents, d'una forma molt més ajustada, de disposar d'una dotació pressupostària superior a les necessitats realment previstes en el present informe, atès que les revisions dels tipus d'interès condicionen tant a l'alça com a la baixa fan variar les necessitats reals sobre aquelles operacions formalitzades a tipus variable. En el cas de les amortitzacions, en tenir en alguns préstecs concertades operacions amb quota constant, una pujada dels tipus provocarà que les necessitats creditícies del capítol IX siguin més baixes de les previstes, mentre que una revisió a la baixa provocarà l'efecte contrari. La càrrega financera, en canvi, incrementarà les seves necessitats en el mateix sentit en què variïn el tipus d'interès. En resum, les diferències entre les dotacions i les necessitats previstes són:

Descripció	Dotació pressupostària	Necessitat prevista
Interessos (Cap. III)	149.000 euros	124.094,03 euros
Amortitzacions (Cap IX)	695.169,87 euros	689.774,85 euros

Per tant, aquesta dotació produirà estalvi al tancament de 2025, si la comparem amb el previst en el quadre 4, la qual es valora en 5.395,02 euros en concepte d'amortitzacions. La previsió del cost financer (quadre 5), en canvi, generarà un estalvi previst de 24.905,97 euros, els quals hauran de ser suficients per finançar els meritats de la nova operació prevista en l'apartat següent.

Així doncs, a diferència d'exercicis precedents, no es pot descartar que s'hagi de modificar el present pressupost si la política del BCE canvia de forma substancial, sigui per augments o disminucions del tipus d'interès, ja aquests canvis poden afectar tant a les dotacions pressupostàries del capítol III i IX. El fet d'establir dotacions tan ajustades provoca no tenir marge de maniobra en el cas que el tipus d'interès variï.

2. A conseqüència de l'establert en el punt anterior, s'afirma que les dotacions pressupostàries recollides en el projecte del pressupost 2025, són suficients i ajustades als tipus actuals.
3. Finalment, sobre els quadres 4 i 5, on es reproduïx repartiment temporal dins de l'any de les amortitzacions i liquidacions d'interessos previstes per l'exercici 2025, remarcaria que la concentració més elevada d'obligacions es concentren a la finalització dels trimestres naturals. Això és així perquè, sempre que és possible, l'Ajuntament així ho requereix en la formalització dels diferents contractes, ja que ajuda a millorar la planificació de la tresoreria.



Finalment, cal destacar que el mes de juny és on es localitza la concentració més gran dels préstecs. Això és així perquè pel programa caixa de crèdit de la Diputació, de pagament únic anual, venç en aquest mes les seves anualitats, d'acord amb el que s'estableix en els convenis subscrits amb aquest agent.



3. Noves operacions previstes

a. A llarg termini

1. El pressupost, referit a l'exercici 2025, preveu la contractació d'una nova operació d'endeutament a llarg termini per import de 691.945,01 euros per al finançament d'inversions.
2. En aquest apartat tornem a fer esment de les referències normatives anunciades en l'apartat 1.1, de manera que s'informa que s'haurà de comprovar el compliment de tots els requisits necessaris, regulats en aquesta normativa, en el moment que es vulgui fer efectiva la contractació d'aquesta operació.

Atès que en aquest moment la ràtio del capital viu és inferior al 75%, l'estalvi net és positiu i també ho és el romanent de tresoreria de l'últim exercici liquidat, no es preveu cap impediment, a priori, per poder contractar aquesta nova operació d'endeutament en règim de comunicació. Val a dir, però, que les ràtios indicades en aquest informe estan calculats d'acord amb la liquidació de l'exercici 2023 i s'haurà d'avaluar l'evolució dels mateixos amb la liquidació de l'exercici 2024, atès que no es podrà concertar cap operació fins que la liquidació d'aquest exercici sigui aprovada.

3. Les condicions de partida de l'operació que s'ha previst per la contractació del volum de finançament requerit per a fer front a algunes de les inversions de 2025, són les següents:

Import: 691.945,01 €

Tipus d'interès: Variable

Durada: 10 anys, amb el primer de carència.

Periodicitat: Anual.

Subscripció: Lliure mercat.

Amortització: Constant

Amb l'objectiu de desenvolupar una simulació d'aquesta nova operació, es fan les següents hipòtesis sobre el tipus d'interès i la forma de disposició del préstec:

Contractació a un tipus del 4,10%

Termini de 10 anys, inclòs 1 de carència

Amortització constant

La contractació de l'operació de préstec es preveu realitzar a lliure mercat, per la qual cosa s'adverteix que, si bé les operacions formalitzades a través de la



Diputació de Barcelona, mitjançant els programes de suport al finançament local, tenen una tramitació més costosa, permeten gaudir de la subvenció als interessos que ofereix el programa Crèdit Local i l'exempció d'interessos que ofereix el programa Caixa de Crèdit. Per tant, s'aconsella aquesta segona fórmula per un criteri d'eficiència en la despesa.

En referència als terminis de contractació i les disposicions previstes es considera que es formalitzi l'operació durant el segon trimestre i es pressuposa que la disposició es farà segons les necessitats per l'execució de les inversions, però, en tot cas, a final del període de carència.

En el quadre 6 es realitza simulació de la taula d'amortització d'aquesta operació projectada. Com es pot observar, el cost financer previst per aquesta operació ascendeix a un total de 153.566,96 euros repartits en els deu anys de vida de l'operació, tot estimant que es realitzarà una disposició inicial de 68,5 % a l'inici de la formalització i una disposició fins la totalitat a final del període de carència. Finalment, només resta destacar que atenent que la quantitat que es preveu formalitzar supera la quantitat a amortitzar el 2025, això suposarà un petit increment en la ràtio d'endeutament, que només pot ser compensat pels resultats de la liquidació 2024, tal com ja s'ha comentat.

3.2. *A curt termini*

No es preveu cap operació de crèdit a l'exercici 2025.



4. Previsió de la situació a final de l'exercici

1. Considerant la situació inicial establerta en l'apartat 1 d'aquest informe, les previsions d'amortització desenvolupades en l'apartat 2 i la nova operació plantejada en l'apartat 3, es pot establir que la situació prevista del deute a final de l'exercici 2025 serà la desenvolupada en el quadre 7, incorporat en l'apartat d'annexos.
2. Tal com es pot observar en la comparativa entre el quadre 2 i 7, durant el període 2025 es produirà l'amortització definitiva de l'operació PT_2015_BSAB420378, formalitzada amb el Banc de Sabadell l'any 2015 per valor de 323.000 euros i l'operació PT_2014_CCDIP126, per valor de 175.0000 euros. Aquesta circumstància es pot constatar en la comparativa del quadre 2, operacions vives a 31 de desembre de 2024, i el quadre 7, operacions vives el 31 de desembre del 2025.
3. D'acord amb aquesta nova situació, es dedueix que el deute viu el 31 de desembre de 2025 es preveu que ascendirà a 4.064.994,31 euros (quadre 7). Tot i que aquest resultat es pot trobar en el quadre 7, es pot fer la comprovació del fet que als 4.062.824,14 euros del deute viu previst el 31 de desembre de 2024 (quadre 1), li restem les amortitzacions previstes el 2025, per un valor de 689.774,85 euros (quadre 4) i li sumem l'operació prevista pel 2025, per un valor de 691.945,01 euros (quadre 6), ens donarà com a resultat els 4.064.994,31 euros (quadre 7).
4. La ràtio del deute viu del 110% se situarà al 17,28% i l'estalvi net en 1.707.735,07 euros, sens perjudici de què, a data 31 de desembre de 2025, la liquidació que s'haurà de considerar per aquest càlcul serà la de l'exercici 2024 i no la del 2023 que ara es presenta, la qual cosa pot fer variar sensiblement aquestes dades.
5. Atesa la informació del quadre 7, es veu necessari recordar:
 - Que aquests càlculs s'han realitzat d'acord amb el que estableix l'article 53 del text refós de la Llei d'hisendes locals RD 2/2004 de 3 de març i l'Ordre ECF/138/2007 de 27 d'abril, sobre procediment en matèria de tutela financera dels ens locals.
 - Que s'estan considerant les dades de la liquidació del pressupost de 2023, que és l'última aprovada i disponible, i atenent el que preveu la normativa s'haurà de tenir aprovada la liquidació del pressupost de 2024, tal com ja s'ha comentat anteriorment.



Conclusions

Primera.- Les dotacions pressupostàries són suficients per atendre les obligacions de capítol III i IX previstes.

Segona.- Els càlculs de les ràtios d'endeutament i estalvi net a final d'exercici són positives, orientatives i, en tot cas, s'anuncien a títol informatiu, complementant la informació de fons d'aquest informe.

Tercera.- Tot i que tots els indicadors del nivell del deute són positius, cal mantenir un equilibri entre el nivell i els ingressos per assegurar la devolució de les quotes.

Tot i no estar previst en aquest projecte de pressupost, tal com ja s'ha anat fent en l'informe d'endeutament d'anys precedents, s'adverteix, en relació amb el finançament de la fase constructiva del projecte del nou complex esportiu que l'Ajuntament té aprovat, que aquest provocarà un canvi substancial dels estats actuals, per l'elevat import que aquest representa sobre els fons propis de l'Ajuntament. Per tant, cal que la seva execució vagi acompanyada de diferents fons, com poden ser transferències

Joan Cabré Gascón
Tresorer acc.

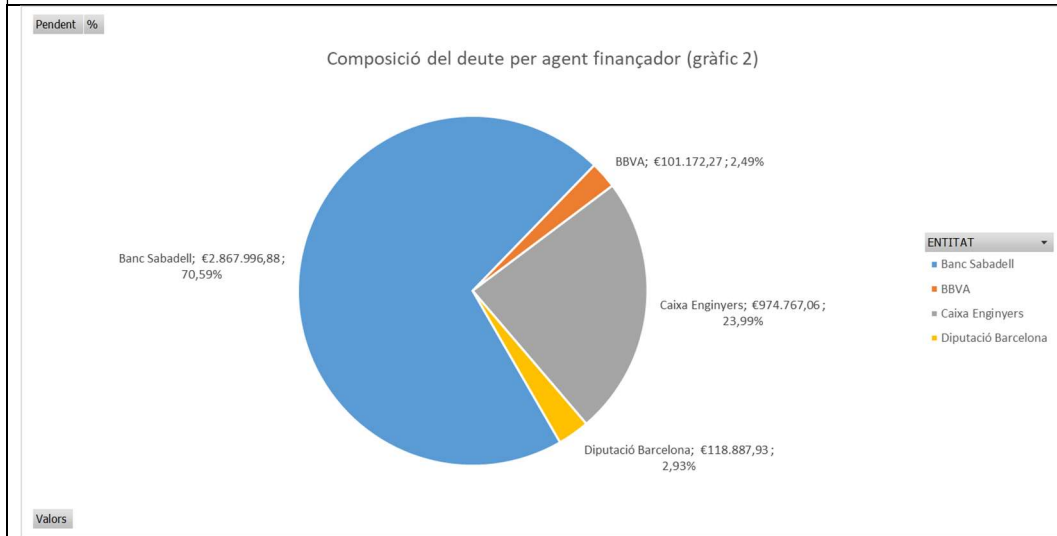
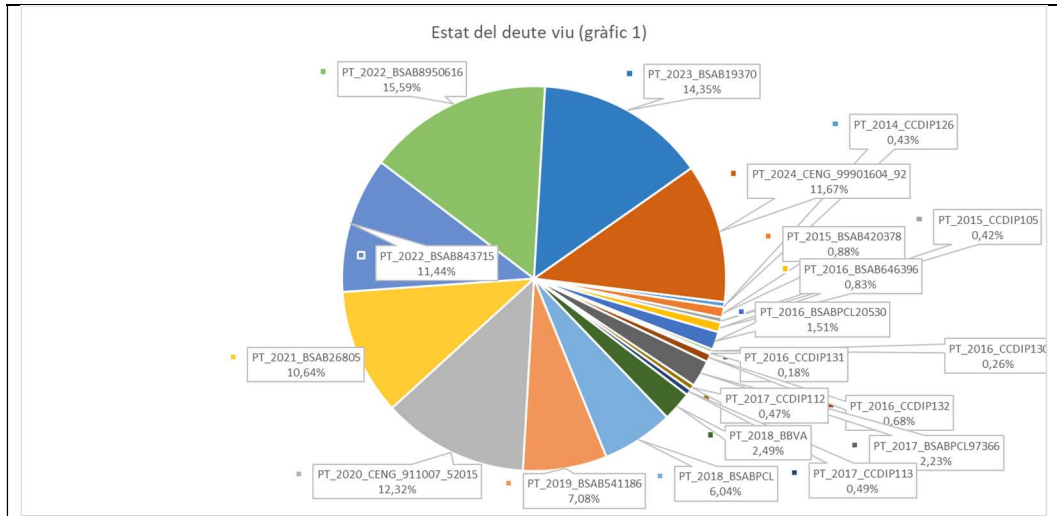


Resum de les operacions i condicions que formen el deute a 31/12/2024 (Quadre 1)

OPERACIÓ	TIPUS	IDENTIFICACIÓ TUTELA FINANCERA	IMPORT INICIAL	IMPORT PENDENT	ENTITAT	EXPEDIENT	%PENDENT	% S/TOTAL	ANY FORMALIT.	ANY PRIMERA AMORTITZ.	ANY ÚLTIMA AMORTITZ.	ANYS PENDENTS	TIPUS VIGENTS	TIPUS OPERACIÓ	CONDICIONS	DIF	ARRO DONI ME	ANUALITAT TEÒRICA	ECONOMIC	PGNC
PT_2014_BSAB980122	LT-Larg termini	LO20090/2014	657.500,00	0,00	Banc Sabadell		0,00%	0,00%	2014	2015	2024	0,00	4,645%	V	EURIBOR 90	3,750%	0	0,00 €	9110015	52024
PT_2014_CCDIP126	AP-Administració pública	LO20030/2016	175.000,00	17.500,00	Diputació Barcelona		10,00%	0,43%	2015	2017	2025	0,50	0,00%	F	Interès fix al 0,00%	0,000%	0	17.500,00 €	9110018	52001
PT_2015_BSAB420378	LT-Larg termini	LO20029/2016	323.000,00	35.804,34	Banc Sabadell		11,08%	0,88%	2015	2016	2025	1,00	4,83%	V	EURIBOR 90	1,485%	0	37.533,69 €	9110019	52026
PT_2015_CCDIP105	AP-Administració pública	LI30054/2021	56.705,44	17.011,63	Diputació Barcelona		30,00%	0,42%	2017	2018	2027	2,50	0,00%	F	Interès fix al 0,00%	0,000%	0	5.670,54 €	9110021	52003
PT_2016_BSAB646396	LT-Larg termini	LO20004/2017	582.000,00	33.572,72	Banc Sabadell		5,77%	0,83%	2016	2017	2026	1,50	4,65%	V	EURIBOR 90	0,950%	0	23.749,16 €	9110004	52004
PT_2016_BSABPCL20930	LT-Larg termini	LO20095/2016	276.000,00	61.287,42	Banc Sabadell		22,21%	1,51%	2016	2017	2026	2,00	4,44%	V	EURIBOR 90	0,684%	0	32.697,02 €	9110025	52011
PT_2016_CCDIP130	AP-Administració pública	LO20003/2017	35.000,00	10.500,00	Diputació Barcelona		30,00%	0,26%	2016	2018	2026	2,50	0,00%	F	Interès fix al 0,00%	0,000%	0	3.500,00 €	9110022	52005
PT_2016_CCDIP131	AP-Administració pública	LO20154/2018	23.806,75	7.142,03	Diputació Barcelona		30,00%	0,18%	2017	2018	2027	2,50	0,00%	F	Interès fix al 0,00%	0,000%	0	2.380,68 €	9110023	52006
PT_2016_CCDIP132	AP-Administració pública	LO20153/2018	91.792,30	27.537,69	Diputació Barcelona		30,00%	0,68%	2017	2018	2027	2,50	0,00%	F	Interès fix al 0,00%	0,000%	0	9.179,23 €	9110024	52007
PT_2017_BSABPCL97366	LT-Larg termini	LI30024/2018	270.000,00	90.727,81	Banc Sabadell		33,60%	2,23%	2017	2018	2027	3,00	3,96%	V	EURIBOR 90	0,684%	0	32.670,68 €	9110026	52012
PT_2017_CCDIP111	AP-Administració pública	LO20095/2018	17.863,65	0,00	Diputació Barcelona		0,00%	0,00%	2018	2019	2023	0,00	0,00%	F	Interès fix al 0,00%	0,000%	0	0,00 €		
PT_2017_CCDIP112	AP-Administració pública	LO20151/2018	47.991,46	19.196,58	Diputació Barcelona		40,00%	0,47%	2018	2019	2028	3,50	0,00%	F	Interès fix al 0,00%	0,000%	0	4.799,15 €	9110028	52009
PT_2017_CCDIP113	AP-Administració pública	LO20150/2018	50.000,00	20.000,00	Diputació Barcelona		40,00%	0,49%	2018	2019	2028	3,50	0,00%	F	Interès fix al 0,00%	0,000%	0	5.000,00 €	9110027	52008
PT_2018_BBVA	LT-Larg termini	LO20049/2019	242.813,45	101.172,27	BBVA	93/2018/SQTRÉ	41,67%	2,49%	2017	2019	2027	3,57	4,39%	V	EURIBOR 90	0,530%	0	31.216,28 €	9110030	52013
PT_2018_BSABPCL	LT-Larg termini	LO20050/2019	547.464,06	245.225,32	Banc Sabadell	109/2018/SQTRÉ	44,79%	6,04%	2018	2019	2028	4,00	3,91%	V	EURIBOR 90	0,632%	0	67.372,80 €	9110031	52028
PT_2019_BSAB541186	LT-Larg termini	LO20219/2019	568.000,00	287.767,05	Banc Sabadell	37/2019/SQTRÉ	50,66%	7,08%	2018	2019	2028	4,50	0,59%	F	Interès fix al 0,59%	0,000%	0	65.008,88 €	9110005	52014
PT_2020_CENG_911007_52015	LT-Larg termini	LO20088/2021	783.604,00	500.635,89	Caixa Enginyers	47/2020/SQTRÉ	63,89%	12,32%	2019	2020	2029	5,53	4,51%	V	EURIBOR 90	0,800%	0	104.374,60 €	9110007	52015
PT_2021_BSAB26805	LT-Larg termini	LO20090/2021	598.316,50	432.117,39	Banc Sabadell	100/2021/TRRC	72,22%	10,64%	2020	2021	2030	6,50	0,30%	F	Interès fix al 0,30%	0,000%	0	67.243,58 €	9110014	52016
PT_2022_BSAB843715	LT-Larg termini	LO20111/2022	557.647,52	464.706,27	Banc Sabadell	131/2022/TRRC	83,33%	11,44%	2022	2023	2032	7,42	3,70%	V	EURIBOR 90	0,000%	0	72.756,19 €	9110032	52029
PT_2022_BSAB8950616	LT-Larg termini	LO20006/2023	712.820,00	633.617,78	Banc Sabadell	356/2023/TRRC	88,89%	15,60%	2022	2024	2032	8,01	4,08%	V	EURIBOR 90	0,380%	0	94.346,71 €		
PT_2023_BSAB19370	LT-Larg termini	LO20126/2023	617.474,96	583.170,79	Banc Sabadell	80/2023/TRRC	94,44%	14,35%	2023	2024	2033	8,50	3,52%	F	Interès fix al 3,52%	0,000%	0	80.563,81 €		
PT_2024_CENG_99901604_92	LT-Larg termini	LO20131/2024	474.131,17	474.131,17	Caixa Enginyers	201/2024/TRRC	100,00%	11,67%	2024	2025	2034	9,53	4,10%	V	EURIBOR 90	0,440%		61.094,94 €	9110035	52035
			7.033.567,61	4.062.824,14														818.657,92 €		

Tipus op	Pendent	%
F	€ 1.421.943,16	35,00%
V	€ 2.640.880,98	65,00%
Total general	€ 4.062.824,14	100,00%

Entitat	Pendent	%
Banc Sabadell	€ 2.867.996,88	70,59%
BBVA	€ 101.172,27	2,49%
Caixa Enginyers	€ 974.767,06	23,99%
Diputació Barcelona	€ 118.887,93	2,93%
Total general	€ 4.062.824,14	100,00%





Situació de l'endeutament per operació prevista a 31/12/2024 (Quadre 2)

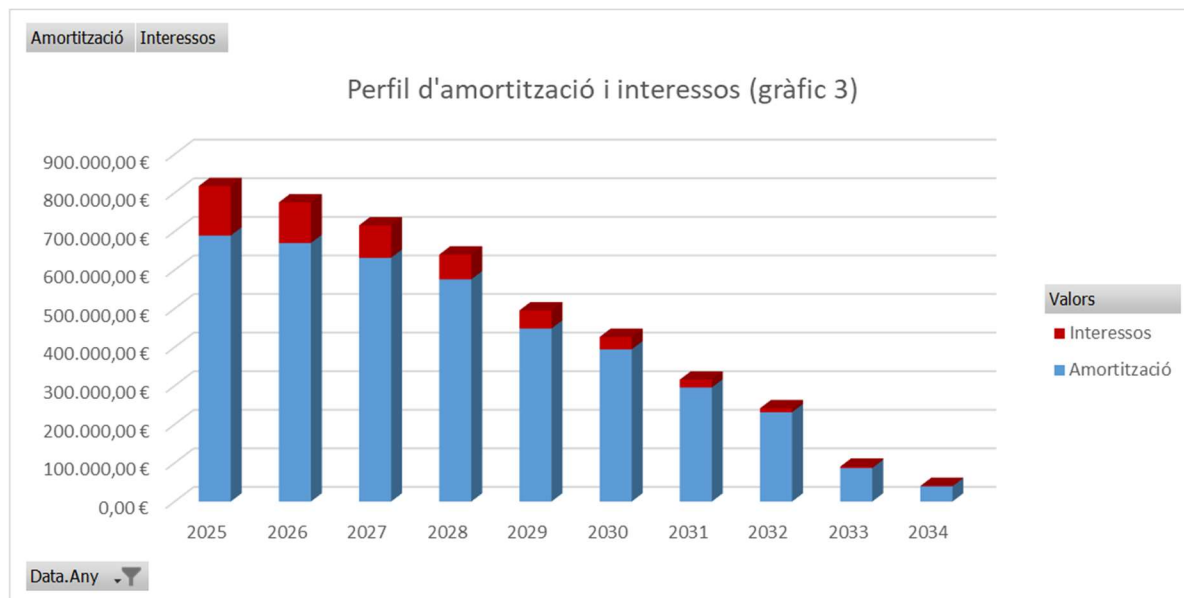
Data de referència	IMPORT INICIAL	IMPORT PENDENT	%PENDENT	% S/TOTAL	ANYS PENDENTS	TIPUS VIGENTS	ANUALITAT TEÒRICA
31 de desembre de 2024							
≡ Con la Diputación Provincial, Cabildo o Consejo Insular u otras EELL							
PT_2014_CCDIP126	175.000,00 €	17.500,00 €	10,00%	0,43%	0,50	0,00%	17.500,00 €
PT_2015_CCDIP105	56.705,44 €	17.011,63 €	30,00%	0,42%	2,50	0,00%	5.670,54 €
PT_2016_CCDIP130	35.000,00 €	10.500,00 €	30,00%	0,26%	2,50	0,00%	3.500,00 €
PT_2016_CCDIP131	23.806,75 €	7.142,03 €	30,00%	0,18%	2,50	0,00%	2.380,68 €
PT_2016_CCDIP132	91.792,30 €	27.537,69 €	30,00%	0,68%	2,50	0,00%	9.179,23 €
PT_2017_CCDIP112	47.991,46 €	19.196,58 €	40,00%	0,47%	3,50	0,00%	4.799,15 €
PT_2017_CCDIP113	50.000,00 €	20.000,00 €	40,00%	0,49%	3,50	0,00%	5.000,00 €
≡ Operaciones con entidades de crédito residentes							
PT_2015_BSAB420378	323.000,00 €	35.804,34 €	11,08%	0,88%	1,00	4,83%	37.533,69 €
PT_2016_BSAB646396	582.000,00 €	33.572,72 €	5,77%	0,83%	1,50	4,65%	23.749,16 €
PT_2016_BSABPCL20530	276.000,00 €	61.287,42 €	22,21%	1,51%	2,00	4,44%	32.697,02 €
PT_2017_BSABPCL97366	270.000,00 €	90.727,81 €	33,60%	2,23%	3,00	3,96%	32.670,68 €
PT_2018_BBVA	242.813,45 €	101.172,27 €	41,67%	2,49%	3,57	4,39%	31.216,28 €
PT_2018_BSABPCL	547.464,06 €	245.225,32 €	44,79%	6,04%	4,00	3,91%	67.372,80 €
PT_2019_BSAB541186	568.000,00 €	287.767,05 €	50,66%	7,08%	4,50	0,59%	65.008,88 €
PT_2020_CENG_911007_52015	783.604,00 €	500.635,89 €	63,89%	12,32%	5,53	4,51%	104.374,60 €
PT_2021_BSAB26805	598.316,50 €	432.117,39 €	72,22%	10,64%	6,50	0,30%	67.243,58 €
PT_2022_BSAB843715	557.647,52 €	464.706,27 €	83,33%	11,44%	7,42	3,70%	72.756,19 €
PT_2022_BSAB8950616	712.820,00 €	633.617,78 €	88,89%	15,60%	8,01	4,08%	94.346,71 €
PT_2023_BSAB19370	617.474,96 €	583.170,79 €	94,44%	14,35%	8,50	3,52%	80.563,81 €
PT_2024_CENG_99901604_92	474.131,17 €	474.131,17 €	100,00%	11,67%	9,53	4,10%	61.094,94 €
Total general *	7.033.567,61 €	4.062.824,14 €	100,00%				818.657,92 €

(+) Drets liquidats capítols I-V (Liquidació 2023)	23.530.541,05 €
(-) Obligacions reconegudes capítols I,II i IV (Liquidació 2023)	22.168.359,48 €
(+) Despeses Finançades amb RTDG	1.159.759,43 €
Resultat	2.521.941,00 €
Anualitat teòrica operacions pendents	818.657,92 €
Estalvi net	1.703.283,08 €
Ratio 110%	17,27%



Perfil d'amortització i càrrega financera per anys (quadre 3)

Anualitat	Amortització	Interessos	Curt termini	Llarg termini
2025	689.774,85 €	124.094,03 €	689.774,85 €	3.373.049,29 €
2026	669.977,65 €	102.235,48 €	669.977,65 €	2.703.071,64 €
2027	631.443,67 €	81.773,20 €	631.443,67 €	2.071.627,97 €
2028	575.382,89 €	62.749,44 €	575.382,89 €	1.496.245,09 €
2029	448.351,82 €	46.096,64 €	448.351,82 €	1.047.893,27 €
2030	394.232,61 €	31.808,75 €	394.232,61 €	653.660,66 €
2031	295.692,11 €	20.059,78 €	295.692,11 €	357.968,55 €
2032	231.472,21 €	10.180,82 €	231.472,21 €	126.496,34 €
2033	86.985,41 €	3.414,55 €	86.985,41 €	39.510,93 €
2034	39.510,93 €	808,99 €	39.510,93 €	0,00 €
Total general	4.062.824,14 €	483.221,67 €		



Perfil d'amortització mensual 2025 (quadre 4)

Any ▼

Amortització per operació (Quadre 4) ▼	Gener	Febrer	Març	Abril	Maig	Juny	Juliol	Agost	Setembre	Octubre	Novembre	Desembre	Total general
- Amb la Diputació Provincial, Cabildo o Consejo Insular u otras EELL													
PT_2014_CCDIP126						17.500,00 €							17.500,00 €
PT_2015_CCDIP105						5.670,54 €							5.670,54 €
PT_2016_CCDIP130						3.500,00 €							3.500,00 €
PT_2016_CCDIP131						2.380,68 €							2.380,68 €
PT_2016_CCDIP132						9.179,23 €							9.179,23 €
PT_2017_CCDIP112						4.799,15 €							4.799,15 €
PT_2017_CCDIP113						5.000,00 €							5.000,00 €
- Operacions amb entitats de crèdit residents													
PT_2015_BSAB420378		8.790,58 €				8.896,73 €		9.004,15 €				9.112,88 €	35.804,34 €
PT_2016_BSAB646396		5.595,48 €				5.595,48 €		5.595,48 €				5.595,48 €	22.381,92 €
PT_2016_BSABPCL20530		7.368,55 €				7.450,25 €		7.532,86 €				7.616,38 €	29.968,03 €
PT_2017_BSABPCL97366		7.157,46 €				7.228,37 €		7.299,99 €				7.372,31 €	29.058,13 €
PT_2018_BBVA	6.744,82 €			6.744,82 €			6.744,82 €			6.744,82 €			26.979,27 €
PT_2018_BSABPCL		14.233,64 €				14.372,81 €		14.513,34 €				14.655,24 €	57.775,02 €
PT_2019_BSAB541186		15.787,56 €				15.810,84 €		15.834,16 €				15.857,52 €	63.290,08 €
PT_2020_CENG_911007_52015	21.766,78 €			21.766,78 €			21.766,78 €			21.766,78 €			87.067,11 €
PT_2021_BSAB26805		16.619,91 €				16.619,91 €		16.619,91 €				16.619,91 €	66.479,65 €
PT_2022_BSAB843715		15.490,21 €			15.490,21 €			15.490,21 €			15.490,21 €		61.960,84 €
PT_2022_BSAB8950616		19.800,56 €				19.800,56 €		19.800,56 €				19.800,56 €	79.202,22 €
PT_2023_BSAB19370		17.152,08 €				17.152,08 €		17.152,08 €				17.152,08 €	68.608,33 €
PT_2024_CENG_99901604_92										13.170,31 €			13.170,31 €
Total general	28.511,60 €	15.490,21 €	112.505,81 €	28.511,60 €	15.490,21 €	160.956,62 €	28.511,60 €	15.490,21 €	113.352,53 €	41.681,91 €	15.490,21 €	113.782,36 €	689.774,85 €

Previsió mertitament interessos bancaris (quadre 5)

Any

Interessos per operació (quadre 5)	Gener	Març	Abril	Juny	Juliol	Setembre	Octubre	Desembre	Total general	
- Amb la Diputació Provincial, Cabildo o Consejo Insular u otras EELL										
PT_2014_CCDIP126				0,00 €					0,00 €	
PT_2015_CCDIP105				0,00 €					0,00 €	
PT_2016_CCDIP130				0,00 €					0,00 €	
PT_2016_CCDIP131				0,00 €					0,00 €	
PT_2016_CCDIP132				0,00 €					0,00 €	
PT_2017_CCDIP112				0,00 €					0,00 €	
PT_2017_CCDIP113				0,00 €					0,00 €	
- Operacions amb entitats de crèdit residents										
PT_2015_BSAB420378		432,34 €		326,19 €		218,76 €		110,04 €	1.087,33 €	
PT_2016_BSAB646396		389,86 €		324,89 €		259,91 €		194,93 €	1.169,59 €	
PT_2016_BSABPCL20530		679,52 €		597,83 €		515,22 €		431,70 €	2.224,27 €	
PT_2017_BSABPCL97366		898,89 €		827,97 €		756,36 €		684,03 €	3.167,25 €	
PT_2018_BBVA	1.136,07 €		1.037,29 €		973,90 €		908,86 €		4.056,12 €	
PT_2018_BSABPCL		2.397,69 €		2.258,52 €		2.117,99 €		1.976,09 €	8.750,29 €	
PT_2019_BSAB541186		424,46 €		401,17 €		377,85 €		354,49 €	1.557,97 €	
PT_2020_CENG_911007_52015	5.645,92 €		5.400,45 €		5.154,97 €		4.909,50 €		21.110,84 €	
PT_2021_BSAB26805		319,65 €		310,77 €		301,62 €		289,05 €	1.221,08 €	
PT_2022_BSAB843715		4.185,31 €		4.091,22 €		3.992,43 €		3.846,59 €	16.115,55 €	
PT_2022_BSAB8950616		6.366,56 €		6.236,13 €		6.101,28 €		5.897,91 €	24.601,88 €	
PT_2023_BSAB19370		5.061,60 €		4.967,32 €		4.869,73 €		4.717,55 €	19.616,19 €	
PT_2024_CENG_99901604_92	4.853,92 €		4.853,92 €		4.853,92 €		4.853,92 €		19.415,67 €	
Total general		11.635,91 €	21.155,87 €	11.291,65 €	20.342,01 €	10.982,79 €	19.511,15 €	10.672,27 €	18.502,38 €	124.094,03 €



Quadre 6: Nova operació 2025 (691.945,01€)

Capital	€691.945,01
Tipus interès %	4,10%
Anys	10
Períodes	36

Període	Cuota	Disposició	Interessos	Amortització	Pendent Amor	Int. Acum.	Amort. Acum.	Tipus Interé	Restan pe
28/07/2025		€474.131,17	€0,00			€0,00	€0,00	4,10%	41
28/09/2025		0	€3.298,00		€474.131,17	€3.298,00	€0,00	4,10%	40
28/12/2025		0	€4.853,92		€474.131,17	€8.151,92	€0,00	4,10%	39
28/03/2026		0	€4.853,92		€474.131,17	€13.005,84	€0,00	4,10%	38
28/06/2026		217.813,84 €	€4.853,92		€474.131,17	€17.859,76	€0,00	4,10%	37
28/09/2026	€24.074,61	92	€4.853,92	€19.220,69	€691.945,01	€22.713,68	€19.220,69	4,10%	36
28/12/2026	€26.304,48	91	€7.083,79	€19.220,69	€672.724,32	€29.797,46	€38.441,39	4,10%	35
28/03/2027	€26.107,71	90	€6.887,02	€19.220,69	€653.503,62	€36.684,48	€57.662,08	4,10%	34
28/06/2027	€25.910,94	92	€6.690,24	€19.220,69	€634.282,93	€43.374,72	€76.882,78	4,10%	33
28/09/2027	€25.714,17	92	€6.493,47	€19.220,69	€615.062,23	€49.868,19	€96.103,47	4,10%	32
28/12/2027	€25.517,39	91	€6.296,70	€19.220,69	€595.841,54	€56.164,89	€115.324,17	4,10%	31
28/03/2028	€25.320,62	91	€6.099,93	€19.220,69	€576.620,84	€62.264,82	€134.544,86	4,10%	30
28/06/2028	€25.123,85	92	€5.903,16	€19.220,69	€557.400,15	€68.167,98	€153.765,56	4,10%	29
28/09/2028	€24.927,08	92	€5.706,38	€19.220,69	€538.179,45	€73.874,36	€172.986,25	4,10%	28
28/12/2028	€24.730,31	91	€5.509,61	€19.220,69	€518.958,76	€79.383,97	€192.206,95	4,10%	27
28/03/2029	€24.533,54	90	€5.312,84	€19.220,69	€499.738,06	€84.696,81	€211.427,64	4,10%	26
28/06/2029	€24.336,76	92	€5.116,07	€19.220,69	€480.517,37	€89.812,88	€230.648,34	4,10%	25
28/09/2029	€24.139,99	92	€4.919,30	€19.220,69	€461.296,67	€94.732,18	€249.869,03	4,10%	24
28/12/2029	€23.943,22	91	€4.722,52	€19.220,69	€442.075,98	€99.454,70	€269.089,73	4,10%	23
28/03/2030	€23.746,45	90	€4.525,75	€19.220,69	€422.855,28	€103.980,45	€288.310,42	4,10%	22
28/06/2030	€23.549,68	92	€4.328,98	€19.220,69	€403.634,59	€108.309,44	€307.531,12	4,10%	21
28/09/2030	€23.352,90	92	€4.132,21	€19.220,69	€384.413,89	€112.441,65	€326.751,81	4,10%	20
28/12/2030	€23.156,13	91	€3.935,44	€19.220,69	€365.193,20	€116.377,08	€345.972,51	4,10%	19
28/03/2031	€22.959,36	90	€3.738,67	€19.220,69	€345.972,51	€120.115,75	€365.193,20	4,10%	18
28/06/2031	€22.762,59	92	€3.541,89	€19.220,69	€326.751,81	€123.657,64	€384.413,89	4,10%	17
28/09/2031	€22.565,82	92	€3.345,12	€19.220,69	€307.531,12	€127.002,76	€403.634,59	4,10%	16
28/12/2031	€22.369,04	91	€3.148,35	€19.220,69	€288.310,42	€130.151,11	€422.855,28	4,10%	15
28/03/2032	€22.172,27	91	€2.951,58	€19.220,69	€269.089,73	€133.102,69	€442.075,98	4,10%	14
28/06/2032	€21.975,50	92	€2.754,81	€19.220,69	€249.869,03	€135.857,50	€461.296,67	4,10%	13
28/09/2032	€21.778,73	92	€2.558,03	€19.220,69	€230.648,34	€138.415,53	€480.517,37	4,10%	12
28/12/2032	€21.581,96	91	€2.361,26	€19.220,69	€211.427,64	€140.776,79	€499.738,06	4,10%	11
28/03/2033	€21.385,19	90	€2.164,49	€19.220,69	€192.206,95	€142.941,28	€518.958,76	4,10%	10
28/06/2033	€21.188,41	92	€1.967,72	€19.220,69	€172.986,25	€144.909,00	€538.179,45	4,10%	9
28/09/2033	€20.991,64	92	€1.770,95	€19.220,69	€153.765,56	€146.679,95	€557.400,15	4,10%	8
28/12/2033	€20.794,87	91	€1.574,17	€19.220,69	€134.544,86	€148.254,12	€576.620,84	4,10%	7
28/03/2034	€20.598,10	90	€1.377,40	€19.220,69	€115.324,17	€149.631,53	€595.841,54	4,10%	6
28/06/2034	€20.401,33	92	€1.180,63	€19.220,69	€96.103,47	€150.812,16	€615.062,23	4,10%	5
28/09/2034	€20.204,55	92	€983,86	€19.220,69	€76.882,78	€151.796,02	€634.282,93	4,10%	4
28/12/2034	€20.007,78	91	€787,09	€19.220,69	€57.662,08	€152.583,10	€653.503,62	4,10%	3
28/03/2035	€19.811,01	90	€590,32	€19.220,69	€38.441,39	€153.173,42	€672.724,32	4,10%	2
28/06/2035	€19.614,24	92	€393,54	€19.220,69	€19.220,69	€153.566,96	€691.945,01	4,10%	1

	Capitol IX	Capitol III	Total
2.025	€0,00	€8.151,92	€8.151,92
2.026	€38.441,39	€21.645,54	€60.086,93
2.027	€76.882,78	€26.367,43	€103.250,21
2.028	€76.882,78	€23.219,08	€100.101,86
2.029	€76.882,78	€20.070,73	€96.953,51
2.030	€76.882,78	€16.922,38	€93.805,16
2.031	€76.882,78	€13.774,03	€90.656,81
2.032	€76.882,78	€10.625,68	€87.508,46
2.033	€76.882,78	€7.477,33	€84.360,11
2.034	€76.882,78	€4.328,98	€81.211,76
2.035	€38.441,39	€983,86	€39.425,25
Total general	€691.945,01	€153.566,96	€845.511,97



Situació de l'endeutament per operació prevista a 31/12/2025 (Quadre 7)

Data de referència 31 de desembre de 2025	IMPORT INICIAL	IMPORT PENDENT	%PENDENT	% S/TOTAL	ANYS PENDENTS	TIPUS VIGENTS	ANUALITAT TEÒRICA
Con la Diputación Provincial, Cabildo o Consejo Insular u otras EELL							
PT_2014_CCDIP126	175.000,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00 €
PT_2015_CCDIP105	56.705,44 €	11.341,09 €	20,00%	0,28%	1,50	0,00%	5.670,54 €
PT_2016_CCDIP130	35.000,00 €	7.000,00 €	20,00%	0,17%	1,50	0,00%	3.500,00 €
PT_2016_CCDIP131	23.806,75 €	4.761,35 €	20,00%	0,12%	1,50	0,00%	2.380,68 €
PT_2016_CCDIP132	91.792,30 €	18.358,46 €	20,00%	0,45%	1,50	0,00%	9.179,23 €
PT_2017_CCDIP112	47.991,46 €	14.397,44 €	30,00%	0,35%	2,50	0,00%	4.799,15 €
PT_2017_CCDIP113	50.000,00 €	15.000,00 €	30,00%	0,37%	2,50	0,00%	5.000,00 €
Operaciones con entidades de crédito residentes							
PT_2015_B SAB420378	323.000,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%	0,00	4,83%	0,00 €
PT_2016_B SAB646396	582.000,00 €	11.190,80 €	1,92%	0,28%	0,50	4,65%	11.710,61 €
PT_2016_B SABPCL20530	276.000,00 €	31.319,38 €	11,35%	0,77%	1,00	4,44%	32.708,40 €
PT_2017_B SABPCL97366	270.000,00 €	61.669,68 €	22,84%	1,52%	2,00	3,96%	32.679,69 €
PT_2018_B BVA	242.813,45 €	74.193,00 €	30,56%	1,83%	2,57	4,39%	31.128,80 €
PT_2018_B SABPCL	547.464,06 €	187.450,31 €	34,24%	4,61%	3,00	3,91%	67.375,32 €
PT_2019_B SAB541186	568.000,00 €	224.476,97 €	39,52%	5,52%	3,50	0,59%	65.014,96 €
PT_2020_C ENG_911007_52015	783.604,00 €	413.568,78 €	52,78%	10,17%	4,53	4,71%	103.585,84 €
PT_2021_B SAB26805	598.316,50 €	365.637,74 €	61,11%	8,99%	5,50	0,30%	67.145,81 €
PT_2022_B SAB843715	557.647,52 €	402.745,43 €	72,22%	9,91%	6,42	4,05%	72.492,23 €
PT_2022_B SAB8950616	712.820,00 €	554.415,56 €	77,78%	13,64%	7,01	4,08%	92.564,35 €
PT_2023_B SAB19370	617.474,96 €	514.562,47 €	83,33%	12,66%	7,50	3,52%	79.243,68 €
PT_2024_C ENG_99901604_93	474.131,17 €	460.960,86 €	97,22%	11,34%	8,53	4,10%	65.122,56 €
PT_2025_O P2025	691.945,01 €	691.945,01 €	100,00%	17,02%	0,00	0,00%	62.904,09 €
Total general *	7.725.512,62 €	4.064.994,31 €		100,00%			814.205,93 €
(+) Drets liquidats capítols I-V (Liquidació 2023)							23.530.541,05 €
(-) Obligacions reconegudes capítols I, II i IV (Liquidació 2023)							€22.168.359,48
(+) Despeses Finançades amb RTDG							€1.159.759,43
Resultat							€2.521.941,00
Anualitat teòrica operacions pendents							€814.205,93
Estalvi net							€1.707.735,07
Ratio 110%							17,28%