



**Ajuntament
de Sant Quirze
del Vallès**

2023

**Àrea
Economia
Unitat
Tresoreria Municipal**

INFORME D'EVOLUCIÓ DEL DEUTE

Document annexat a l'expedient del pressupost de l'exercici 2023



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 a 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 es 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. No obstant això, és necessari fer una especial menció a l'operació identificada en el quadre 1 i 2 amb el codi "Op 2_2022", ja que, en sentit estricte, encara no ha estat formalitzada perquè a data d'avui està en procés d'adjudicació. Això és així perquè aquesta operació està condicionada a l'aprovació definitiva de la modificació pressupostària que es va aprovar al mes d'octubre. Per tant, a efectes del present informe, s'ha considerat que les condicions d'aquesta operació seran iguals al de la última operació formalitzada, concretament al mes de maig del present any. Les dades expressades en aquests quadres i gràfics són les esperades a data 31 de desembre del present exercici.

1. D'acord amb la informació que s'incorpora en aquest quadre podem observar que a la finalització de l'exercici 2022 hi haurà un total de 20 operacions formalitzades per un valor de 6.617.325,13 euros, restant pendent d'amortitzar 4.199.152,69 euros. Suposa que el 36,54% del contractat ja està amortitzat i resta pendent el 63,46 % (quadre 2).
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 (en 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 1.780.139,26 euros i una cobertura del 19,64% 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 2021 (última aprovada) ascendeixen a 21.384.850,10 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, (19.082.547,51 euros) sí que hi ha un ajust per valor d' 173.524,21 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 (2.475.826,80 euros) i menys les anualitats teòriques (696.065,11 euros) dona com a resultat l'estalvi net (1.780.139,26 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 previst a 31 de desembre de l'any en curs (4.199.152,69 euros), dividit entre el total dels ingressos nets de l'última liquidació aprovada (21.384.850,10 euros), donant com a resultat la ràtio legal del deute viu (en termes percentuals 19,64%).

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 al tipus d'interès i sobre el deute viu, és la següent:

· Tipus variable:	71,50 % -----	3.002.322,79€
· Tipus fix:	28,50 % -----	1.196.829,90 €

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 l'exercici 2019 i la del 2020. Això es deu a un canvi de tendència del que havia estat habitual, ja que el baix nivell dels tipus d'interès, impulsat per la política monetària pel BCE d'aquells anys, provocava que la diferència de cost financer entre una operació a variable i una operació a fix disminuís i, per tant, provocava que sigues més interessant assegurar operacions a tipus fix que a variable perquè no s'assumeix cap risc. No obstant això, en ocasions, el problema amb el que s'ha trobat l'Ajuntament és trobar ofertes per formalitzar operacions a tipus fix, ja que moltes entitats financeres no es presenten.

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 a 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. La informació es presenta en tres seccions:
 - A: només té en compte els deutes referits als préstecs financers, per un valor pendent de 4.199.152,69 euros, com ja s'ha comentat en l'apartat anterior.
 - En el punt B es relacionen els contractes de pòlissa de tresoreria, dels quals no s'ha concertat cap durant l'exercici.
 - En l'apartat C es realitza el recull dels deutes derivats de les devolucions per liquidacions negatives de la participació en els tributs de l'Estat, el qual està buit perquè no hi ha cap import pendent.
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 695.687,54 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 643.000 euros als 75.000 al 2032. La informació d'aquesta gràfica i taula anirà variant en funció de les noves operacions que es formalitzin els exercicis futurs.

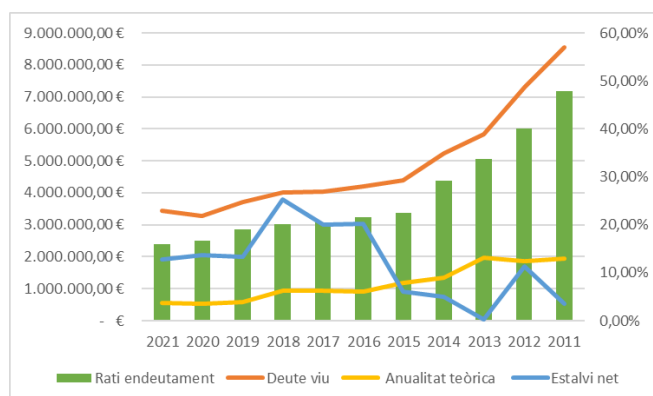
1.2 Endeutament a curt termini

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 2021. 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 endeutame
2021	3.430.129,96 €	21.384.850,10 €	547.875,29 €	1.927.951,51 €	16,04%
2020	3.268.710,58 €	19.620.111,54 €	539.191,95 €	2.046.435,98 €	16,66%
2019	3.707.205,25 €	19.460.394,99 €	573.091,21 €	1.992.423,45 €	19,05%
2018	4.005.768,61 €	19.949.046,88 €	947.894,74 €	3.805.070,07 €	20,08%
2017	4.035.295,04 €	19.674.768,59 €	939.212,36 €	3.006.856,59 €	20,51%
2016	4.191.276,77 €	19.503.381,91 €	912.683,89 €	3.033.385,06 €	21,49%
2015	4.390.940,18 €	19.497.958,16 €	1.189.768,69 €	920.780,32 €	22,52%
2014	5.239.298,32 €	18.004.461,59 €	1.357.064,23 €	753.484,78 €	29,10%
2013	5.839.879,36 €	17.303.346,26 €	1.961.788,25 €	32.752,50 €	33,75%
2012	7.286.176,39 €	18.192.700,10 €	1.855.036,50 €	1.686.766,51 €	40,05%
2011	8.544.915,37 €	17.853.981,14 €	1.946.922,89 €	525.140,69 €	47,86%





Com es pot observar, el deute viu, l'anualitat teòrica i el rati 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 és on hi hagut un canvi de tendència respecte al deute viu, tot i que l'anualitat teòrica es manté estable i el rati d'endeutament segueix disminuint. Aquest fet s'explica pels baixos tipus d'interès en cas de l'anualitat teòrica i per l'increment dels ingressos corrents en el cas del rati d'endeutament.

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 i quan el tipus d'interès es mantingui baix com ha succeït en els últims cinc anys.

Respecte el rati 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 el rati d'endeutament es redueixi tot i que el deute viu hagi incrementat.

Finalment em referiré a l'evolució l'estalvi net, el qual té una evolució diferent a la resta d'indicadors perquè hi ha altres variables a tenir en compte, com són les despeses corrents. No obstant això, cal observar el canvi de tendència que aquest indicador va fer a l'exercici 20214, motivat bàsicament per la finalització de l'operació d'endeutament que es va formalitzar al 2004, per valor de 3,8 milions d'euros.

2. Evolució de l'exercici

1. Pel desenvolupament de les previsions per a l'exercici 2023, es manté la pràctica d'exercicis precedents de disposar d'una dotació pressupostària superior a les necessitats realment previstes en el present informe, ja que les revisions dels tipus d'interès condicionen tant a l'alça com a la baixa les necessitats reals sobre aquelles operacions formalitzades revisió variable. En el cas de les amortitzacions, al tenir concertades operacions amb quota constant, una pujada dels tipus provocarà que la 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 que 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)	46.500 euros	19.025,13 euros
Amortitzacions (Cap IX)	617.572,96 euros	604.386,82 euros

Per tant, aquesta dotació produirà estalvi al tancament de 2023, si la comparem amb el previst en el quadre 5, la qual es valora en 40.661,01 euros.

Així doncs, si durant l'execució de l'exercici en curs s'observa una estabilitat de la política monetària del Banc Central Europeu, essent conduent a generar un estalvi en aquests capítols, l'Ajuntament podrà plantejar sengles modificacions pressupostàries que alliberin part de la dotació en excés a favor d'altres aplicacions de despesa del pressupost.

2. Com a conseqüència de l'establert en el punt anterior, s'afirma que les dotacions pressupostàries recollides en el projecte del pressupost 2023, són suficients.
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 2023, 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 major concentració dels préstecs. Això és així perquè pel programa caixa de crèdit de la Diputació, de pagament únic anual, venç en aquest més 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 2023, preveu la contractació d'una nova operació d'endeutament a llarg termini per import de 617.474,96 euros per al finançament d'inversions.
2. En aquest apartat tornem a fer esment a les referències normatives anunciades en l'apartat 1.1, de manera que s'informa que s'haurà de procedir a 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 indicats en aquest informe estan calculats d'acord amb la liquidació de l'exercici 2021 i s'haurà d'avaluar l'evolució dels mateixos amb la liquidació de l'exercici 2022, atès que no es podrà concertar cap operació fins que la liquidació d'aquest exercici estigui 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 2023, són les següents:

Import: 617.474,96 €

First.- 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 de l'1,35%

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 44.065,33 euros repartits en els deu anys de vida de l'operació. Finalment només resta destacar que atenent que la quantitat que es preveu formalitzar supera la quantitat a amortitzar el 2023, això suposarà un petit increment en la ràtio d'endeutament, que només pot ser compensat pels resultats de la liquidació 2022, tal com ja s'ha comentat.

3.2. A curt termini

No es preveu cap operació de crèdit a per l'exercici 2023.



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 2023 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 1 i 7, durant el període 2023 es produirà l'amortització definitiva de l'operació 111/20217, formalitzada amb el programa Caixa de Crèdit de la Diputació de Barcelona a l'any 2017 per valor de 17.863 euros. Aquesta circumstància es pot constatar en la comparativa del quadre 2, operacions vives a 31 de desembre de 2022, i el quadre 7, operacions vives a 31 de desembre del 2023.
3. D'acord amb aquesta nova situació, es dedueix que el deute viu a 31 de desembre de 2023 es preveu que ascendirà a 4.212.240,83 euros. Tot i que aquest resultat es pot trobar en el quadre 7, es pot fer la comprovació del fet que als 4.199.152,69 euros del deute viu previst a 31 de desembre de 2022 (quadre 1), li restem les amortitzacions previstes el 2023, per un valor de 604.386,82 euros (quadre 4) i li sumem l'operació prevista pel 2022, per un valor de 617.474,96 euros (quadre 6), ens donarà com a resultat els 4.212.240,83 euros (quadre 7).
4. La ràtio del deute viu del 110% es situarà al 19,70% i l'estalvi net en 1.740.561,53 euros, sens perjudici de què, a data 31 de desembre de 2023, la liquidació que s'haurà de considerar per aquest càlcul serà la de l'exercici 2022 i no la del 2021 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 2021, que és l'última aprovada i disponible, i atenent al que preveu la normativa s'haurà de tenir aprovada la liquidació del pressupost de 2022, 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 orientatius 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. A tal efecte, tal i com ja es va fer en l'informe de l'any anterior, cal advertir sobre la necessitat d'aconseguir l'obtenció de finançaments addicionals als projectes d'inversió d'alta quantia que l'Ajuntament té projectat, com pot ser la construcció del nou complex esportiu.

Sant Quirze del Vallès, a data de la signatura

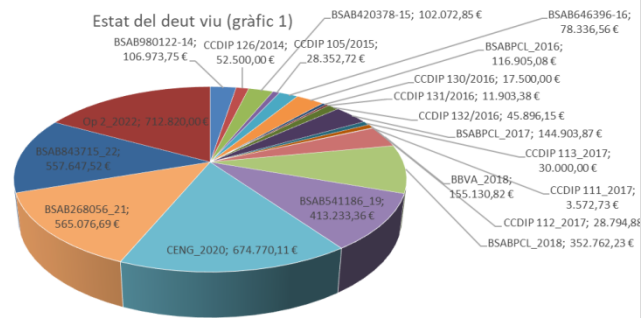
RESUM CONDICIONS PRÉSTECES VIGENTS (quadre 1)

OPERACIÓ	IDENTIFICACIÓ TUTELA FINANCERA	IMPORT INICIAL	IMPORT PENDENT	CONSTITUCIÓ	ANY PRIMERA AMORTITZ	ANY ÚLTIMA AMORTITZ	TIPUS DE CONTRAC TE	CONDICIONS	DIF	ARROD NIMENT
BSAB980122-14	L020090/2014	175.000,00 €	106.973,75 €	2014	2015	2024	V	EURIBOR 90	3,750%	0,00
CCDIP 126/2014	L020030/2016	657.500,00 €	52.500,00 €	2014	2017	2025	F	Interés fix al 0,00%	0,000%	0,00
BSAB420378-15	L020029/2016	323.000,00 €	102.072,85 €	2015	2016	2025	V	EURIBOR 90	1,485%	0,00
CCDIP 105/2015		56.705,44 €	28.352,72 €	2018	2018	2027	F	Interés fix al 0,00%	0,000%	0,00
BSAB646396-16	L020004/2017	582.000,00 €	78.336,56 €	2016	2017	2026	V	EURIBOR 90	0,950%	0,00
BSABPCL 2016	L020095/2016	276.000,00 €	116.905,08 €	2016	2017	2026	V	EURIBOR 90	0,684%	0,00
CCDIP 130/2016	L020003/2017	35.000,00 €	17.500,00 €	2016	2018	2026	F	Interés fix al 0,00%	0,000%	0,00
CCDIP 131/2016	L020154/2018	23.806,75 €	11.903,38 €	2017	2018	2027	F	Interés fix al 0,00%	0,000%	0,00
CCDIP 132/2016	L020153/2018	91.792,30 €	45.896,15 €	2017	2018	2027	F	Interés fix al 0,00%	0,000%	0,00
BSABPCL 2017	L130024/2018	270.000,00 €	144.903,87 €	2017	2018	2027	V	EURIBOR 90	0,684%	0,00
CCDIP 113 2017	L020150/2018	50.000,00 €	30.000,00 €	2017	2019	2028	F	Interés fix al 0,00%	0,000%	0,00
CCDIP 112 2017		47.991,46 €	28.794,88 €	2017	2019	2028	F	Interés fix al 0,00%	0,000%	0,00
CCDIP 111 2017		17.863,65 €	3.572,73 €	2017	2019	2023	F	Interés fix al 0,00%	0,000%	0,00
BBVA 2018	LO20049/2019	242.813,45 €	155.130,82 €	2018	2019	2028	V	EURIBOR 90	0,530%	0,00
BSABPCL 2018	LO20050/2019	547.464,06 €	352.762,23 €	2018	2019	2028	V	EURIBOR 90	0,632%	0,00
BSAB541186 19	L020219/2019	568.000,00 €	413.233,36 €	2019	2020	2029	F	Interés fix al 0,59%	0,000%	0,00
CENG 2020		783.604,00 €	674.770,11 €	2020	2021	2030	V	EURIBOR 90	0,800%	0,00
BSAB268056 21		598.316,50 €	565.076,69 €	2021	2022	2031	F	Interès fix al 0,30%	0,000%	0,00
BSAB843715 22		557.647,52 €	557.647,52 €	2022	2023	2032	V	EURIBOR 90	0,350%	0,00
Op 2 2022		712.820,00 €	712.820,00 €	2022	2024	2032	V	EURIBOR 90	0,350%	0,00

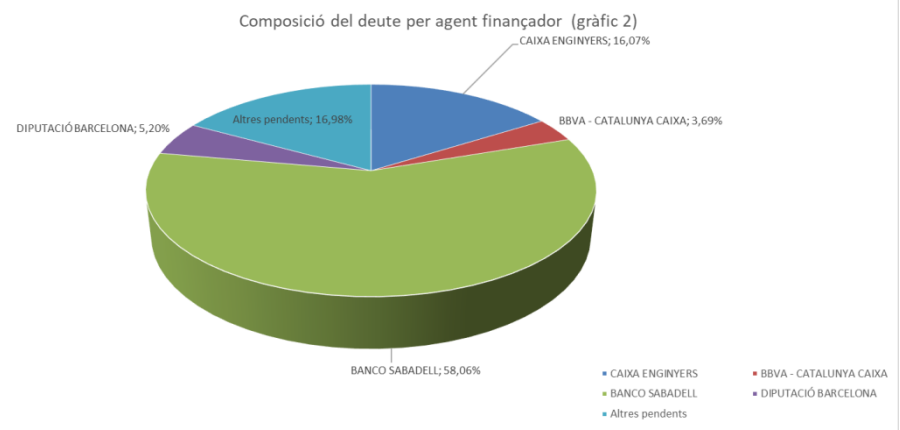
TOTALS **6.617.325,13** **4.199.152,69**

Entitat	%
CAIXA ENGINYERS	16,07%
BBVA - CATALUNYA CAIXA	3,69%
BANCO SABADELL	58,06%
DIPUTACIÓ BARCELONA	5,20%
Altres pendents	16,98%
TOTAL	100,00%

Tipus	Contractat	%	Pendent	%
F(Fix)	2.146.976,10 €	32,44%	1.196.829,90 €	28,50%
V(Varibable)	4.470.349,03 €	67,56%	3.002.322,79 €	71,50%
D(Derivat)	- €	0,00%	- €	0,00%



- BSAB980122-14
- BSABPCL_2016
- CCDIP 113_2017
- BSAB541186_19
- CCDIP 126/2014
- CCDIP 130/2016
- CCDIP 112_2017
- CENG_2020
- BSAB420378-15
- CCDIP 131/2016
- CCDIP 111_2017
- BSAB268056_21
- BSAB420378-15
- CCDIP 105/2015
- CCDIP 132/2016
- BSAB843715_22
- Op 2_2022
- BSAB646396-16
- BSABPCL_2017
- BSABPCL_2018



- CAIXA ENGINYERS
- BANCO SABADELL
- Altres pendents
- BBVA - CATALUNYA CAIXA
- DIPUTACIÓ BARCELONA



SITUACIÓ DE L'ENDEUTAMENT (quadre 2)

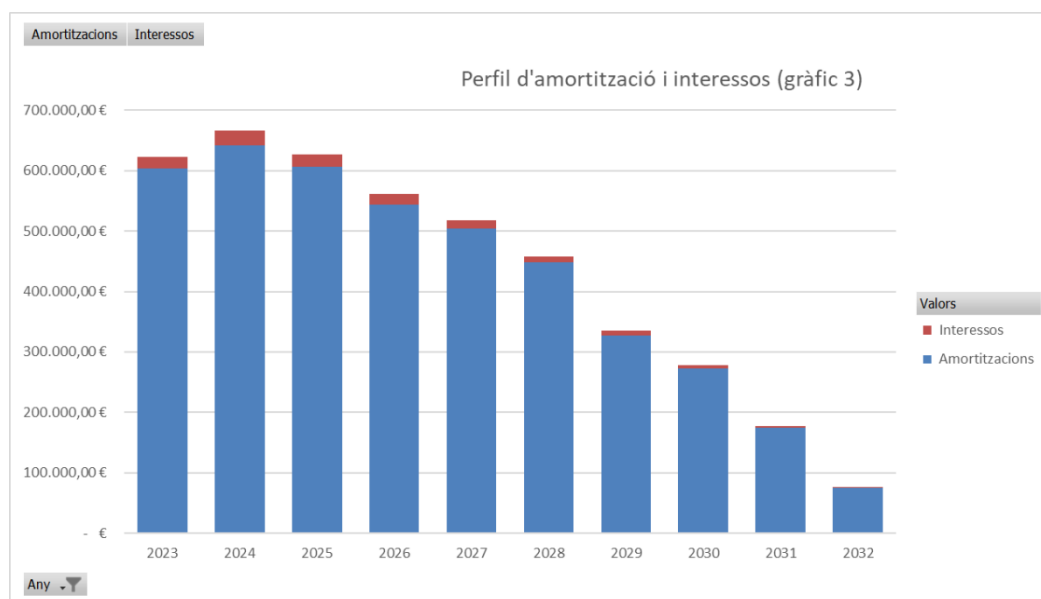
Data 31 desembre 2022

A. Op. financeres a ll/t	Contractat	Pendent	Amortitzat	% Pendent	% Total	Anys Pendants	Tipus	Anualitat teòrica
BSAB980122-14	657.500,00 €	106.973,75 €	550.526,25 €	16,27%	2,55%	1,50	3,18%	74.223,35 €
CCDIP 126/2014	175.000,00 €	52.500,00 €	122.500,00 €	30,00%	1,25%	2,50	0,00%	17.500,00 €
BSAB420378-15	323.000,00 €	102.072,85 €	220.927,15 €	31,60%	2,43%	3,00	0,91%	34.616,95 €
CCDIP 105/2015	56.705,44 €	28.352,72 €	28.352,72 €	60,00%	0,98%	4,50	0,00%	5.670,54 €
BSAB646396-16	582.000,00 €	78.356,56 €	503.663,44 €	13,46%	1,87%	3,50	0,38%	22.581,82 €
BSABPCL 2016	276.000,00 €	116.905,08 €	159.094,92 €	42,36%	2,78%	4,00	0,58%	29.634,15 €
CCDIP 130/2016	35.000,00 €	17.500,00 €	17.500,00 €	50,00%	0,42%	4,50	0,00%	3.500,00 €
CCDIP 131/2016	23.806,75 €	11.903,38 €	11.903,38 €	50,00%	0,28%	4,50	0,00%	2.380,68 €
CCDIP 132/2016	91.792,30 €	45.896,15 €	45.896,15 €	50,00%	1,09%	4,50	0,00%	9.179,23 €
BSABPCL 2017	270.000,00 €	144.903,87 €	125.096,13 €	53,67%	3,45%	5,00	0,11%	29.062,34 €
CCDIP 113 2017	50.000,00 €	30.000,00 €	20.000,00 €	60,00%	0,71%	5,50	0,00%	5.000,00 €
CCDIP 112 2017	47.991,46 €	28.794,88 €	19.196,58 €	60,00%	0,69%	5,50	0,00%	4.799,15 €
CCDIP 111 2017	17.863,65 €	3.572,73 €	14.290,92 €	20,00%	0,09%	0,50	0,00%	3.572,73 €
BBVA 2018	242.813,45 €	155.130,82 €	87.682,63 €	63,89%	3,69%	5,58	0,00%	27.824,45 €
BSABPCL 2018	547.464,06 €	352.762,23 €	194.701,83 €	64,44%	8,40%	6,01	0,06%	58.863,57 €
BSAB541186 19	568.000,00 €	413.233,36 €	154.766,64 €	72,75%	9,84%	6,50	0,59%	64.975,10 €
CENG 2020	783.604,00 €	674.770,11 €	108.833,89 €	86,11%	16,07%	7,53	0,23%	90.499,15 €
BSAB268056 21	598.316,50 €	565.076,69 €	33.239,81 €	94,44%	13,46%	8,50	0,30%	67.419,77 €
BSAB843715 22	557.647,52 €	557.647,52 €	0,00 €	100,00%	13,28%	9,25	1,54%	65.122,50 €
Op 2 2022	712.820,00 €	712.820,00 €	0,00 €	100,00%	16,98%	9,76	1,54%	79.262,08 €
Op 1 2023	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%	10,25	1,54%	0,00 €
Totals	6.617.325,13 €	4.199.152,69 €	2.418.172,44 €	63,46%	100,00%			695.687,54 €
B. Op financeres a c/t	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%			0,00 €
Totals	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%			0,00 €
C. Altres op. d'endeutament	Contractat	Pendent	Amortitzat	% Pendent	% Total	Anys Pendants	Tipus	Anualitat teòrica
Devolució PTE 2008	403.068,09 €	0,00 €	403.068,09 €	0,00%	0,00%			0,00%
Devolució PTE 2009	748.855,87 €	0,00 €	748.855,87 €	0,00%	0,00%			0,00%
Devolució PTE 2012	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%			0,00%
Devolució PTE 2013	421.365,40 €	0,00 €	421.365,40 €	0,00%	0,00%			0,00%
Devolució deute Alcampo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%			0,00%
Totals	1.573.289,36 €	0,00 €	1.573.289,36 €	0,00%	0,00%			0,00 €
Totals op. Financeres A+B	6.617.325,13 €	4.199.152,69 €	2.418.172,44 €	63,46%	100,00%			
Total endeutament A+B+C	8.190.614,49 €	4.199.152,69 €	3.991.461,80 €	51,27%	100,00%			695.687,54 €

(+) Drets liquidats capítols I-V (Liquidació 2021)	21.384.850,10 €
(-) Obligacions reconegudes capítols I,II i IV (Liquidació 2021)	19.082.547,51 €
(+) Despeses Finançades amb RTDG	173.524,21 €
Resultat	2.475.826,80 €
Anualitat teòrica operacions pendents	695.687,54 €
Estalvi net	1.780.139,26 €
Ratio 110%	19,64%

Quadre 3

Perfil d'amortització	Amortitzacions	Interessos	Curt termini	Llarg termini
2023	604.386,82 €	19.025,13 €	604.386,82 €	3.594.765,87 €
2024	642.096,32 €	24.235,21 €	642.096,32 €	2.952.669,55 €
2025	606.792,17 €	20.224,81 €	606.792,17 €	2.345.877,38 €
2026	544.380,90 €	16.751,19 €	544.380,90 €	1.801.496,48 €
2027	504.151,76 €	13.607,19 €	504.151,76 €	1.297.344,72 €
2028	448.044,76 €	10.596,76 €	448.044,76 €	849.299,95 €
2029	327.062,21 €	7.641,58 €	327.062,21 €	522.237,74 €
2030	272.943,00 €	4.993,88 €	272.943,00 €	249.294,74 €
2031	174.402,86 €	2.554,32 €	174.402,86 €	74.891,88 €
2032	74.891,88 €	518,04 €	74.891,88 €	0,00 €
Total general	4.199.152,69 €	120.148,09 €		



Quadre 4 amortització mensual

Etiquetes de fila	Gener	Març	Abril	Juny	Juliol	Setembre	Octubre	Desembre	Total general
PT_2014_BSAB980122		17.477,99 €		17.616,90 €		17.756,91 €		17.898,03 €	70.749,83 €
PT_2014_CCDIP126				17.500,00 €					17.500,00 €
PT_2015_BSAB420378		8.399,91 €		8.419,10 €		8.438,34 €		8.457,62 €	33.714,98 €
PT_2015_CCDIP105				5.670,54 €					5.670,54 €
PT_2016_BSAB646396		5.595,48 €		5.595,48 €		5.595,48 €		5.595,48 €	22.381,92 €
PT_2016_BSABPCL		7.226,89 €		7.237,44 €		7.248,01 €		7.258,59 €	28.970,93 €
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_BSABPCL		7.225,94 €		7.227,96 €		7.229,99 €		7.232,01 €	28.915,90 €
PT_2017_CCDIP111				3.572,73 €					3.572,73 €
PT_2017_CCDIP112				4.799,15 €					4.799,15 €
PT_2017_CCDIP113				5.000,00 €					5.000,00 €
PT_2018_BBVA	6.744,82 €		6.744,82 €		6.744,82 €		6.744,82 €		26.979,27 €
PT_2018_BSABPCL		14.673,09 €		14.675,29 €		14.677,49 €		14.679,69 €	58.705,56 €
PT_2019_BSAB541186		15.602,50 €		15.625,51 €		15.648,56 €		15.671,64 €	62.548,20 €
PT_2020_CENG_911007_52015	21.766,78 €		21.766,78 €		21.766,78 €		21.766,78 €		87.067,11 €
PT_2021_BSAB26805		16.619,90 €		16.619,90 €		16.619,90 €		16.619,90 €	66.479,61 €
PT_2022_BSAB843715				15.490,21 €		15.490,21 €		15.490,21 €	46.470,63 €
PT_2022_OP_2_2022								19.800,56 €	19.800,56 €
Total general	28.511,60 €	92.821,70 €	28.511,60 €	160.110,12 €	28.511,60 €	108.704,88 €	28.511,60 €	128.703,73 €	604.386,82 €

Quadre 5 liquidació interessos mensual

Etiquetes de fila	Gener	Març	Abril	Juny	Juliol	Setembre	Octubre	Desembre	Total general
PT_2014_BSAB980122		850,17 €		711,27 €		571,26 €		430,13 €	2.562,83 €
PT_2014_CCDIP126				0,00 €					0,00 €
PT_2015_BSAB420378		233,24 €		214,05 €		194,81 €		175,53 €	817,63 €
PT_2015_CCDIP105				0,00 €					0,00 €
PT_2016_BSAB646396		74,22 €		69,69 €		65,03 €		59,61 €	268,56 €
PT_2016_BSABPCL		170,68 €		160,13 €		149,56 €		138,98 €	619,36 €
PT_2016_CCDIP130				0,00 €					0,00 €
PT_2016_CCDIP131				0,00 €					0,00 €
PT_2016_CCDIP132				0,00 €					0,00 €
PT_2017_BSABPCL		40,57 €		38,55 €		36,53 €		34,50 €	150,15 €
PT_2017_CCDIP111				0,00 €					0,00 €
PT_2017_CCDIP112				0,00 €					0,00 €
PT_2017_CCDIP113				0,00 €					0,00 €
PT_2018_BBVA	0,00 €		0,00 €		0,00 €		0,00 €		0,00 €
PT_2018_BSABPCL		52,91 €		50,71 €		48,51 €		46,31 €	198,45 €
PT_2019_BSAB541186		609,52 €		586,51 €		563,46 €		540,38 €	2.299,86 €
PT_2020_CENG_911007_52015	384,62 €		372,21 €		359,80 €		347,40 €		1.464,03 €
PT_2021_BSAB26805		423,81 €		411,34 €		398,88 €		386,41 €	1.620,44 €
PT_2022_BSAB843715		0,00 €		2.151,13 €		2.091,37 €		2.031,62 €	6.274,12 €
PT_2022_OP_2_2022		0,00 €		0,00 €		0,00 €		2.749,70 €	2.749,70 €
Total general	384,62 €	2.455,14 €	372,21 €	4.393,37 €	359,81 €	4.119,41 €	347,40 €	6.593,18 €	19.025,13 €



Quadre 6: Previsió operació 2023 (617.474,96)

Capital	617.474,96 €
Tipus interès %	0,30%
Anys	10
Períodes	40

Període	Cuota	Disposició	Interessos	Amortizac	Pendent Am	Int. Acum.	Amort.Acur	Tipus Interé	Restan pe
30/06/2023			0,00 €		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,300%	40
30/09/2023			0,00 €		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,300%	39
31/12/2023			0,00 €		0,00 €	0,00 €	0,00 €	1,543%	38
31/03/2024			0,00 €		0,00 €	0,00 €	0,00 €	1,543%	37
30/06/2024	19.533,99 €	91	2.381,91 €	17.152,08 €	600.322,88 €	2.381,91 €	17.152,08 €	1,543%	36
30/09/2024	19.467,83 €	92	2.315,75 €	17.152,08 €	583.170,80 €	4.697,66 €	34.304,16 €	1,543%	35
31/12/2024	19.401,66 €	92	2.249,58 €	17.152,08 €	566.018,71 €	6.947,24 €	51.456,25 €	1,543%	34
31/03/2025	19.335,50 €	90	2.183,42 €	17.152,08 €	548.866,63 €	9.130,65 €	68.608,33 €	1,543%	33
30/06/2025	19.269,34 €	91	2.117,25 €	17.152,08 €	531.714,55 €	11.247,91 €	85.760,41 €	1,543%	32
30/09/2025	19.203,17 €	92	2.051,09 €	17.152,08 €	514.562,47 €	13.299,00 €	102.912,49 €	1,543%	31
31/12/2025	19.137,01 €	92	1.984,92 €	17.152,08 €	497.410,38 €	15.283,92 €	120.064,58 €	1,543%	30
31/03/2026	19.070,84 €	90	1.918,76 €	17.152,08 €	480.258,30 €	17.202,68 €	137.216,66 €	1,543%	29
30/06/2026	19.004,68 €	91	1.852,60 €	17.152,08 €	463.106,22 €	19.055,28 €	154.368,74 €	1,543%	28
30/09/2026	18.938,51 €	92	1.786,43 €	17.152,08 €	445.954,14 €	20.841,71 €	171.520,82 €	1,543%	27
31/12/2026	18.872,35 €	92	1.720,27 €	17.152,08 €	428.802,06 €	22.561,98 €	188.672,90 €	1,543%	26
31/03/2027	18.806,19 €	90	1.654,10 €	17.152,08 €	411.649,97 €	24.216,08 €	205.824,99 €	1,543%	25
30/06/2027	18.740,02 €	91	1.587,94 €	17.152,08 €	394.497,89 €	25.804,02 €	222.977,07 €	1,543%	24
30/09/2027	18.673,86 €	92	1.521,78 €	17.152,08 €	377.345,81 €	27.325,80 €	240.129,15 €	1,543%	23
31/12/2027	18.607,69 €	92	1.455,61 €	17.152,08 €	360.193,73 €	28.781,41 €	257.281,23 €	1,543%	22
31/03/2028	18.541,53 €	91	1.389,45 €	17.152,08 €	343.041,64 €	30.170,86 €	274.433,32 €	1,543%	21
30/06/2028	18.475,37 €	91	1.323,28 €	17.152,08 €	325.889,56 €	31.494,14 €	291.585,40 €	1,543%	20
30/09/2028	18.409,20 €	92	1.257,12 €	17.152,08 €	308.737,48 €	32.751,26 €	308.737,48 €	1,543%	19
31/12/2028	18.343,04 €	92	1.190,95 €	17.152,08 €	291.585,40 €	33.942,21 €	325.889,56 €	1,543%	18
31/03/2029	18.276,87 €	90	1.124,79 €	17.152,08 €	274.433,32 €	35.067,00 €	343.041,64 €	1,543%	17
30/06/2029	18.210,71 €	91	1.058,63 €	17.152,08 €	257.281,23 €	36.125,63 €	360.193,73 €	1,543%	16
30/09/2029	18.144,54 €	92	992,46 €	17.152,08 €	240.129,15 €	37.118,09 €	377.345,81 €	1,543%	15
31/12/2029	18.078,38 €	92	926,30 €	17.152,08 €	222.977,07 €	38.044,39 €	394.497,89 €	1,543%	14
31/03/2030	18.012,22 €	90	860,13 €	17.152,08 €	205.824,99 €	38.904,52 €	411.649,97 €	1,543%	13
30/06/2030	17.946,05 €	91	793,97 €	17.152,08 €	188.672,90 €	39.698,49 €	428.802,06 €	1,543%	12
30/09/2030	17.879,89 €	92	727,81 €	17.152,08 €	171.520,82 €	40.426,30 €	445.954,14 €	1,543%	11
31/12/2030	17.813,72 €	92	661,64 €	17.152,08 €	154.368,74 €	41.087,94 €	463.106,22 €	1,543%	10
31/03/2031	17.747,56 €	90	595,48 €	17.152,08 €	137.216,66 €	41.683,42 €	480.258,30 €	1,543%	9
30/06/2031	17.681,40 €	91	529,31 €	17.152,08 €	120.064,58 €	42.212,73 €	497.410,38 €	1,543%	8
30/09/2031	17.615,23 €	92	463,15 €	17.152,08 €	102.912,49 €	42.675,88 €	514.562,47 €	1,543%	7
31/12/2031	17.549,07 €	92	396,98 €	17.152,08 €	85.760,41 €	43.072,87 €	531.714,55 €	1,543%	6
31/03/2032	17.482,90 €	91	330,82 €	17.152,08 €	68.608,33 €	43.403,69 €	548.866,63 €	1,543%	5
30/06/2032	17.416,74 €	91	264,66 €	17.152,08 €	51.456,25 €	43.668,34 €	566.018,71 €	1,543%	4
30/09/2032	17.350,57 €	92	198,49 €	17.152,08 €	34.304,16 €	43.866,84 €	583.170,80 €	1,543%	3
31/12/2032	17.284,41 €	92	132,33 €	17.152,08 €	17.152,08 €	43.999,16 €	600.322,88 €	1,543%	2
31/03/2033	17.218,25 €	90	66,16 €	17.152,08 €	-0,00 €	44.065,33 €	617.474,96 €	1,543%	1

Any	Amortizació Cap IX	Interessos Cap III	Total
2023		0,00 €	0,00 €
2024	51.456,25 €	6.947,24 €	58.403,48 €
2025	68.608,33 €	8.336,68 €	76.945,01 €
2026	68.608,33 €	7.278,06 €	75.886,39 €
2027	68.608,33 €	6.219,43 €	74.827,76 €
2028	68.608,33 €	5.160,80 €	73.769,13 €
2029	68.608,33 €	4.102,18 €	72.710,51 €
2030	68.608,33 €	3.043,55 €	71.651,88 €
2031	68.608,33 €	1.984,92 €	70.593,25 €
2032	68.608,33 €	926,30 €	69.534,63 €
2033	17.152,08 €	66,16 €	17.218,25 €
Total general	617.474,96 €	44.065,33 €	661.540,29 €



SITUACIÓ DE L'ENDEUTAMENT (quadre 7)

Data 31 desembre 2023

A. Op. financeres a ll/t	Contractat	Pendent	Amortitzat	% Pendent	% Total	Anys Pendants	Tipus	Anualitat teòrica
BSAB980122-14	657.500,00 €	36.223,93 €	621.276,07 €	5,51%	0,86%	0,50	3,18%	37.375,48 €
CCDIP 126/2014	175.000,00 €	35.000,00 €	140.000,00 €	20,00%	0,83%	1,50	0,00%	17.500,00 €
BSAB420378-15	323.000,00 €	68.357,87 €	254.642,13 €	21,16%	1,62%	2,00	0,91%	34.601,27 €
CCDIP 105/2015	56.705,44 €	22.682,18 €	34.023,26 €	60,00%	0,98%	3,50	0,00%	5.670,54 €
BSAB646396-16	582.000,00 €	55.954,64 €	526.045,36 €	9,61%	1,33%	2,50	0,38%	22.542,74 €
BSABPCL 2016	276.000,00 €	87.934,15 €	188.065,85 €	31,86%	2,09%	3,00	0,58%	29.627,58 €
CCDIP 130/2016	35.000,00 €	14.000,00 €	21.000,00 €	40,00%	0,33%	3,50	0,00%	3.500,00 €
CCDIP 131/2016	23.806,75 €	9.522,70 €	14.284,05 €	40,00%	0,23%	3,50	0,00%	2.380,68 €
CCDIP 132/2016	91.792,30 €	36.716,92 €	55.075,38 €	40,00%	0,87%	3,50	0,00%	9.179,23 €
BSABPCL 2017	270.000,00 €	115.987,97 €	154.012,03 €	42,96%	2,75%	4,00	0,11%	29.058,37 €
CCDIP 113 2017	50.000,00 €	25.000,00 €	25.000,00 €	50,00%	0,59%	4,50	0,00%	5.000,00 €
CCDIP 112 2017	47.991,46 €	23.995,73 €	23.995,73 €	50,00%	0,57%	4,50	0,00%	4.799,15 €
CCDIP 111 2017	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%	-0,50	0,00%	0,00 €
BBVA 2018	242.813,45 €	128.151,54 €	114.661,91 €	52,78%	3,04%	4,58	0,00%	28.009,17 €
BSABPCL 2018	547.464,06 €	294.056,67 €	253.407,39 €	53,71%	6,98%	5,01	0,06%	58.852,84 €
BSAB541186 19	568.000,00 €	350.685,16 €	217.314,84 €	61,74%	8,33%	5,50	0,59%	64.973,03 €
CENG 2020	783.604,00 €	587.703,00 €	195.901,00 €	75,00%	13,95%	6,53	0,23%	90.791,68 €
BSAB268056 21	598.316,50 €	498.597,08 €	99.719,42 €	83,33%	11,84%	7,50	0,30%	67.317,82 €
BSAB843715 22	557.647,52 €	511.176,89 €	46.470,63 €	91,67%	12,14%	8,25	1,54%	66.428,17 €
Op 2 2022	712.820,00 €	693.019,44 €	19.800,56 €	97,22%	16,45%	8,76	1,54%	85.221,61 €
Op 1 2023	617.474,96 €	617.474,96 €	0,00 €	100,00%	14,66%	9,25	1,54%	72.109,19 €
Totals	7.216.936,44 €	4.212.240,83 €	3.004.695,61 €	58,37%	100,00%			734.938,54 €
B. Op financeres a c/t	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%			0,00 €
Totals	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%			0,00 €
C. Altres op. d'endeutament	Concertat	Pendent	Amortitzat	% Pendent	% Total	Anys Pendants	Tipus	Anualitat teòrica
Devolució PTE 2008	403.068,09 €	0,00 €	403.068,09 €	0,00%	0,00%		0,00%	
Devolució PTE 2009	748.855,87 €	0,00 €	748.855,87 €	0,00%	0,00%		0,00%	
Devolució PTE 2012	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%		0,00%	
Devolució PTE 2013	421.365,40 €	0,00 €	421.365,40 €	0,00%	0,00%		0,00%	
Devolució deute Alcampo	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00%	0,00%		0,00%	
Totals	1.573.289,36 €	0,00 €	1.573.289,36 €	0,00%	0,00%			0,00 €
Totals op. Financeres A+B	7.216.936,44 €	4.212.240,83 €	3.004.695,61 €	58,37%	100,00%			
Total endeutament A+B+C	8.790.225,80 €	4.212.240,83 €	4.577.984,97 €	47,92%	100,00%			734.938,54 €

(+) Drets liquidats capítols I-V (Liquidació 2021)	21.384.850,10 €
(-) Obligacions reconegudes capítols I,II i IV (Liquidació 2021)	19.082.547,51 €
(+) Despeses Finançades amb RTDG	173.524,21 €
Resultat	2.475.826,80 €
Anualitat teòrica operacions pendents	734.938,54 €
Estalvi net	1.740.888,26 €
Ratio 110%	19,70%