Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

2026

Àrea
Economia
Unitat
Tresoreria Municipal

INFORME D'EVOLUCIÓ DEL DEUTE

Document annexat a l'expedient del pressupost de l'exercici 2026

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: Anàlisis 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

En data d'emissió d'aquest informe només hi ha una operació d'endeutament formalitzada viva, que correspon a l'operació que es va formalitzar durant l'exercici 2025 per les inversions projectades per aquella anualitat. Interessa recordar respecte a l'endeutament, que a causa de l'elevat resultat del romanent de tresoreria de la liquidació referida a l'exercici 2024 i del restabliment de les regles fiscals, es va haver de destinar una gran part d'aquest import a cancel·lar les operacions d'endeutament vives i formalitzades abans del dia 31 de desembre de 2024. Aquesta cancel·lació massiva es fa fer efectiva el dia 3 de desembre de 2025. En conseqüència, la situació actual es resumeix en:

1. El deute via a 31 de desembre de 2025 ascendeix a 691.945,01 euros, els quals no es troben disposats a la data de l'emissió d'aquest informe, atès que el contracte financer preveia un any com període de carència que encara no ha finalitzat.

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 7.231.843,32 euros i una cobertura del 2,45% sobre la ràtio del 110% (quadre 1).

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

<u>Estalvi Net</u>

"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 del quadre 1, els ingressos corrents de la liquidació 2024, última aprovada, ascendeixen a 28.217.336,33 euros. No es

realitza cap ajust sobre ingressos finalistes de caràcter urbanístic perquè no hi va haver. En canvi, sobre les despeses corrents, sense tenir en compte les financeres i que afloren un resultat de 21.573.715,99 euros, sí que hi ha un ajust per valor de 670.378,47euros, corresponent a les obligacions reconegudes de la mateixa naturalesa en aquesta liquidació, però que van ser finançades amb romanent de tresoreria per despeses generals. Això és així perquè la normativa pressupostària permet incrementar el sostre de despesa quan el romanent de la última liquidació és positiu, com va ser a la liquidació del 2023, pel que és conseqüent que aquesta despesa, que no cap altra contrapartida al pressupost d'ingressos, s'hagi d'ajustar. La diferència entre els ingressos i les despeses corrents, més els ajustos descrits ascendeix a 7.313.998,81 euros i si minorem les anualitats teòriques (82.155,49 euros) dona com a resultat un estalvi net de 7.231.779,82 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 (691.945,01 euros), dividit entre el total dels ingressos nets de l'última liquidació aprovada (28.217.336,33 euros), donant com a resultat la ràtio legal del deute viu (en termes percentuals 2,45%).

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.

1.1 Endeutament a llarg termini

1. En el quadre 1 es mostra un detall de la situació individualitzada de cadascuna de les operacions vives en estat d'amortització.

2. En la darrera columna de la taula del quadre 1 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 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 82.218,99 euros.

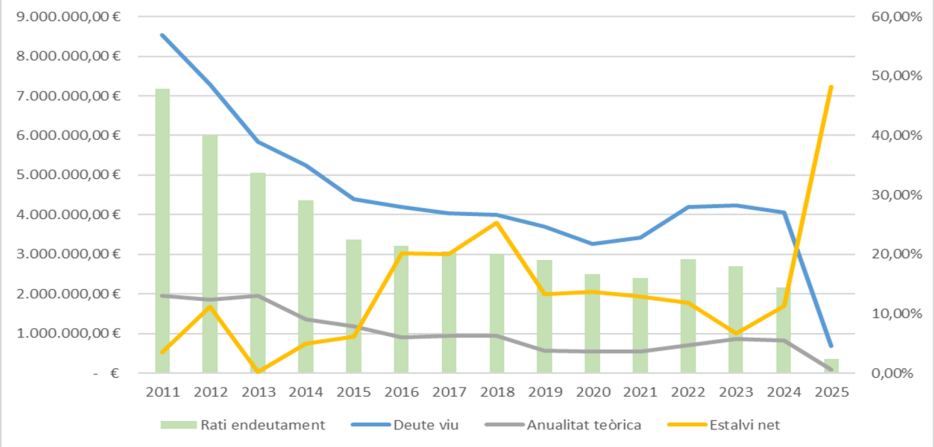
1.2 *Endeutament a curt termini*

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 2025. 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 €	28.217.336,33 €	818.657,92 €	1.703.283,08 €	14,40%
2025	691.945,01 €	28.217.336,33 €	82.218,99 €	7.231.779,82 €	2,45%



Com es pot observar, el deute viu, l'anualitat teòrica i la ràtio d'endeutament han disminuït dràsticament per la cancel·lació anticipada de tot el deute viu subscrit abans del 31 de desembre de 2024.

En canvi, l'elevat resultat pressupostari de la liquidació de l'exercici 2024 també ha provocat un important increment de l'estalvi net.

Respecte a la ràtio d'endeutament, la qual es calcula dividint el deute viu entre els ingressos corrents, el que ha succeït és que ha quedat fixada en el 2,45%. És evident que si s'ha disminuït el deute viu i han incrementat els ingressos corrents la ràtio d'endeutament es vegi doblement beneficiat, fixant el seu percentatge en una mínima expressió.

2. *Evolució de l'exercici*

A diferència d'exercicis precedents, a conseqüència de la cancel·lació de gran part del deute viu duta a terme durant l'exercici 2025, el pressupost projectat pel 2026 aflora una reducció importat dels crèdits de capítol III i IX, amb les següents dotacions pressupostàries:

Descripció	Dotació pressupostària 2026	Dotació pressupostària 2025
Interessos (Cap. III)	65.500,00 euros	224.000,00 euros
Amortitzacions (Cap IX)	19.500,00 euros	695.169,87 euros

En conseqüència, tenint en compte el perfil d'amortització del deute viu, tot considerant que durant el present exercici es preveu una quota a amortitzar, es considera que les dotacions pressupostàries són suficients.

Interessa advertir, respecte a la suficiència de les dotacions i del deute viu, que les regles fiscals segueixen estant vigents i, en conseqüència, en funció de quin sigui el resultat pressupostari de la liquidació de l'exercici 2025, pot provocar una cancel·lació anticipada del deute que ara considerem viu. Per tant, pot succeir que les dotacions que ara s'avaluen puguin arribar a ser innecessàries per una nova cancel·lació.

En tot cas, el fet de tenir un baix nivell de deute provoca l'alliberament de les dotacions de capítol III i IX que es poden destinar a altres capítols de despesa, evitant així la pressió fiscal.

3. Noves operacions previstes

a. A llarg termini

1. El pressupost, referit a l'exercici 2026, preveu la contractació d'una nova operació d'endeutament a llarg termini per import de 625.868,85 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.

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 2026, són les següents:

   Import: ***625.868,85 €***

   Tipus d'interès: *Fix*
   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 2 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 131.172,33 euros repartits en els deu anys de vida de l'operació, tot estimant que no es realitzarà la seva disposició fins al final del període de carència.

3.2. A curt termini

No es preveu cap operació de crèdit a l'exercici 2026.

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 2026 serà la desenvolupada en el quadre 3, incorporat en l'apartat d'annexos.

2. D'acord amb aquesta nova situació, es dedueix que el deute viu el 31 de desembre de 2026 es preveu que ascendirà a 1.298.593,17 euros (quadre 3).

3. La ràtio del deute viu del 110% se situarà al 4,60% i l'estalvi net en 7.144.915,83 euros, sens perjudici de què, a data 31 de desembre de 2026, la liquidació que s'haurà de considerar per aquest càlcul serà la de l'exercici 2025 i no la del 2024 que ara es presenta, la qual cosa pot fer variar sensiblement aquestes dades.

4. Atesa la informació del quadre 3, 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.

- Reiterar que el resultat de la liquidació de l'exercici 2025 pot afectar els càlculs de l'estalvi net i la ràtio d'endeutament que ara es presenten, tot considerant que els drets i obligacions amb tota seguretat canviaran. També pot tenir incidència sobre aquests indicadors el romanent de tresoreria per despeses generals, perquè si el resultat d'aquest estat és elevat i suficient, l'Ajuntament, en compliment del que s'estableix en l'article 32 de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera, es veurà obligat a cancel·lar parcialment o totalment l'única operació de préstec que avui té formalitzada. En conseqüència, el deute viu i les anualitats teòriques baixaran novament, afectant així l'anualitat teòrica i la ràtio d'endeutament.

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 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 de finançament, com poden ser la venda de patrimoni i les transferències de capital. A tal efecte, si continua essent d'interès aquest projecte, convindria, per fer efectiva la seva viabilitat de finançament, mantenir un baix o molt baix nivell d'endeutament perquè el finançament aliè pot servir de palanca inicial mentre es perfeccionen la resta de fons, a condició que aquests estiguin compromesos i assegurats. A més, interessa posar de manifest i matissar que aquest finançament ha d'anar acompanyat dels recursos tècnics suficients per fer possible la seva execució en els terminis establerts en el projecte, sens perjudici dels possibles imprevistos que puguin sorgir.

Joan Cabré Gascón
Tresorer acc.

44180185Z JUAN CABRE (R: P0823800H)

Firmado digitalmente por 44180185Z JUAN CABRE (R: P0823800H)
Fecha: 2026.03.25 21:47:59 +01'00'

Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

Resum de les operacions i condicions que formen el deute a 31/12/2025 (Quadre 1)

Condicions operacions formalitzades

Operació	Tipus	ID Tutela	Import incial	Import pendent	Entitat	Expedient	% Pendent	% S/Total	Any formalit.	Any 1ª amortit.	Any fi amortit.	Anys pend.	Tipus vigents	Tipus operació	Concidions	Dif.	Arrod.	Anualitat
PT_2025_BBVA6624	LT-Llarg termini	L020107/2025	691.945,01 €	- €	BBVA	124/2025/TRRC	0,00%	100,00%	2025	2026	2035	9,5	2,37%	Varibale	Euribor 90	0,21%	0	88.263,87 €

Estat del deute i els seus indicadors a la data indicada

Data de referència 31 de desembre de 2025	IMPORT INICIAL	IMPORT PENDENT	%PENDENT	% S/TOTAL	ANYS PENDENTS	TIPUS VIGENTS	ANUALITAT TEÒRICA
Operaciones con entidades de crédito residentes							
PT_2025_BBVA6624	691.945,01 €	691.945,01 €	100,00%	100,00%	9,50	2,37%	82.155,49 €
Totals	691.945,01 €	691.945,01 €					82.155,49 €

(+) Drets liquidats capítols I-V (Liquidació 2024)	28.217.336,33 €
(-) Obligacions reconegudes capítols I,II i IV (Liquidació 2024)	21.573.715,99 €
(+) Despeses Finançades amb RTDG (Cap I, II i IV)	670.378,47 €
Resultat	7.313.998,81 €
Anualitat teòrica operacions pendents	82.155,49 €
Estalvi net	7.231.843,32 €
Ratio 110%	2,45%

Quadre 2: Nova operació 2026 (625,868,85 €)

Capital	625.868,85 €
Tipus interés %	4,10%
Anys	10
Periodes	36

Periode	Cuota	Disposició	Interessos	Amortització	Pendent Amor	Int. Acum.	Amort.Acum	Tipus Interés	Restan pe
30/06/2026		€0,00	€0,00			€0,00	€0,00	4,10%	41
30/09/2026		0	€0,00		€0,00	€0,00	€0,00	4,10%	40
30/12/2026		0	€0,00		€0,00	€0,00	€0,00	4,10%	39
30/03/2027		0	€0,00		€0,00	€0,00	€0,00	4,10%	38
30/06/2027		625.868,85 €	6.407,33 €		625.868,85 €	6.407,33 €	- €	4,10%	37
30/09/2027	23.792,58 €	92	6.407,33 €	17.385,25 €	625.868,85 €	12.814,66 €	17.385,25 €	4,10%	36
30/12/2027	23.792,58 €	91	6.407,33 €	17.385,25 €	608.483,60 €	19.222,00 €	34.770,49 €	4,10%	35
30/03/2028	23.614,60 €	91	6.229,35 €	17.385,25 €	591.098,36 €	25.451,35 €	52.155,74 €	4,10%	34
30/06/2028	23.436,62 €	92	6.051,37 €	17.385,25 €	573.713,11 €	31.502,72 €	69.540,98 €	4,10%	33
30/09/2028	23.258,63 €	92	5.873,39 €	17.385,25 €	556.327,87 €	37.376,11 €	86.926,23 €	4,10%	32
30/12/2028	23.080,65 €	91	5.695,41 €	17.385,25 €	538.942,62 €	43.071,51 €	104.311,48 €	4,10%	31
30/03/2029	22.902,67 €	90	5.517,43 €	17.385,25 €	521.557,38 €	48.588,94 €	121.696,72 €	4,10%	30
30/06/2029	22.724,69 €	92	5.339,44 €	17.385,25 €	504.172,13 €	53.928,38 €	139.081,97 €	4,10%	29
30/09/2029	22.546,71 €	92	5.161,46 €	17.385,25 €	486.786,88 €	59.089,84 €	156.467,21 €	4,10%	28
30/12/2029	22.368,73 €	91	4.983,48 €	17.385,25 €	469.401,64 €	64.073,32 €	173.852,46 €	4,10%	27
30/03/2030	22.190,75 €	90	4.805,50 €	17.385,25 €	452.016,39 €	68.878,82 €	191.237,70 €	4,10%	26
30/06/2030	22.012,76 €	92	4.627,52 €	17.385,25 €	434.631,15 €	73.506,34 €	208.622,95 €	4,10%	25
30/09/2030	21.834,78 €	92	4.449,54 €	17.385,25 €	417.245,90 €	77.955,88 €	226.008,20 €	4,10%	24
30/12/2030	21.656,80 €	91	4.271,55 €	17.385,25 €	399.860,65 €	82.227,43 €	243.393,44 €	4,10%	23
30/03/2031	21.478,82 €	90	4.093,57 €	17.385,25 €	382.475,41 €	86.321,01 €	260.778,69 €	4,10%	22
30/06/2031	21.300,84 €	92	3.915,59 €	17.385,25 €	365.090,16 €	90.236,60 €	278.163,93 €	4,10%	21
30/09/2031	21.122,86 €	92	3.737,61 €	17.385,25 €	347.704,92 €	93.974,21 €	295.549,18 €	4,10%	20
30/12/2031	20.944,87 €	91	3.559,63 €	17.385,25 €	330.319,67 €	97.533,84 €	312.934,43 €	4,10%	19
30/03/2032	20.766,89 €	91	3.381,65 €	17.385,25 €	312.934,43 €	100.915,48 €	330.319,67 €	4,10%	18
30/06/2032	20.588,91 €	92	3.203,67 €	17.385,25 €	295.549,18 €	104.119,15 €	347.704,92 €	4,10%	17
30/09/2032	20.410,93 €	92	3.025,68 €	17.385,25 €	278.163,93 €	107.144,84 €	365.090,16 €	4,10%	16
30/12/2032	20.232,95 €	91	2.847,70 €	17.385,25 €	260.778,69 €	109.992,54 €	382.475,41 €	4,10%	15
30/03/2033	20.054,97 €	90	2.669,72 €	17.385,25 €	243.393,44 €	112.662,26 €	399.860,65 €	4,10%	14
30/06/2033	19.876,99 €	92	2.491,74 €	17.385,25 €	226.008,20 €	115.154,00 €	417.245,90 €	4,10%	13
30/09/2033	19.699,00 €	92	2.313,76 €	17.385,25 €	208.622,95 €	117.467,76 €	434.631,15 €	4,10%	12
30/12/2033	19.521,02 €	91	2.135,78 €	17.385,25 €	191.237,70 €	119.603,54 €	452.016,39 €	4,10%	11
30/03/2034	19.343,04 €	90	1.957,80 €	17.385,25 €	173.852,46 €	121.561,33 €	469.401,64 €	4,10%	10
30/06/2034	19.165,06 €	92	1.779,81 €	17.385,25 €	156.467,21 €	123.341,15 €	486.786,88 €	4,10%	9
30/09/2034	18.987,08 €	92	1.601,83 €	17.385,25 €	139.081,97 €	124.942,98 €	504.172,13 €	4,10%	8
30/12/2034	18.809,10 €	91	1.423,85 €	17.385,25 €	121.696,72 €	126.366,83 €	521.557,38 €	4,10%	7
30/03/2035	18.631,12 €	90	1.245,87 €	17.385,25 €	104.311,48 €	127.612,70 €	538.942,62 €	4,10%	6
30/06/2035	18.453,13 €	92	1.067,89 €	17.385,25 €	86.926,23 €	128.680,59 €	556.327,87 €	4,10%	5
30/09/2035	18.275,15 €	92	889,91 €	17.385,25 €	69.540,98 €	129.570,50 €	573.713,11 €	4,10%	4
30/12/2035	18.097,17 €	91	711,93 €	17.385,25 €	52.155,74 €	130.282,42 €	591.098,36 €	4,10%	3
30/03/2036	17.919,19 €	91	533,94 €	17.385,25 €	34.770,49 €	130.816,37 €	608.483,60 €	4,10%	2
30/06/2036	17.741,21 €	92	355,96 €	17.385,25 €	17.385,25 €	131.172,33 €	625.868,85 €	4,10%	1

	Capitol IX	Capitol III	Total
2.026	- €	- €	- €
2.027	34.770,49 €	19.222,00 €	53.992,49 €
2.028	69.540,98 €	23.849,51 €	93.390,50 €
2.029	69.540,98 €	21.001,81 €	90.542,79 €
2.030	69.540,98 €	18.154,11 €	87.695,09 €
2.031	69.540,98 €	15.306,41 €	84.847,39 €
2.032	69.540,98 €	12.458,70 €	81.999,69 €
2.033	69.540,98 €	9.611,00 €	79.151,98 €
2.034	69.540,98 €	6.763,30 €	76.304,28 €
2.035	69.540,98 €	3.915,59 €	73.456,58 €
2.036	34.770,49 €	889,91 €	35.660,40 €
Total general	625.868,85 €	131.172,33 €	757.041,18 €

Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

Previsió de la situació de l'endeutament i els seus indicadors, per operació, a la finalització del 2026 (Quadre 3)

Data de referència 31 de desembre de 2026	IMPORT INICIAL	IMPORT PENDENT	%PENDENT	% S/TOTAL	ANYS PENDENTS	TIPUS VIGENTS	ANUALITAT TEÒRICA
Operaciones con entidades de crédito residentes							
PT_2025_BBVA6624	691.945,01 €	672.724,32 €	97,22%	51,80%	8,50	2,37%	88.263,87 €
PT_2026_NOVAOPERACIÓ	625.868,85 €	625.868,85 €	100,00%	48,20%	9,50	4,10%	80.819,11 €
Totals	1.317.813,86 €	1.298.593,17 €					169.082,98 €

(+) Drets liquidats capítols I-V (Liquidació 2024)	28.217.336,33 €
(-) Obligacions reconegudes capítols I,II i IV (Liquidació 2024)	21.573.715,99 €
(+) Despeses Finançades amb RTDG (Cap I, II i IV)	670.378,47 €
Resultat	7.313.998,81 €
Anualitat teòrica operacions pendents	169.082,98 €
Estalvi net	7.144.915,83 €
Ratio 110%	4,60%