Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

**2016**

Àrea

Economia

Unitat

Tresoreria Municipal

# INFORME EVOLUCIÓ DEL DEUTE

Document annexat a l'expedient del pressupost de l'exercici 2016

Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

# *Introducció, objecte i abast*

Iniciat el procés de confecció i aprovació de l'expedient de pressuposts de l'exercici 2016, s'ha requerit a la Tresoreria Municipal l'emissió del present informe, el qual queda incorporat com annex a l'expedient del pressupost, i que té per objecte donar compliment allò que estableix l' apartat d) de l'article 166 del Text Refós de la Llei Reguladora d'Hisendes Locals:

"*d) El estado de previsión de movimientos y situación de la deuda comprensiva del detalles 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."*

Tal i com ja s'ha fet en exercicis precedents, l'informe es troba estructurat en quatre apartats.

En el primer apartat es realitza un 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.

En segon terme, donada la situació actual de la cartera d'endeutament, es realitza una estimació dels dotacions pressupostàries necessàries per dur a terme el pagament de l'amortització i el cost financer de les mateixes.

En el tercer apartat de l'informe es detallen les noves operacions previstes per l'exercici pressupostari que es sotmet a aprovació i debat.

En el quart apartat, tenint en compte la informació incorporada en els punts anteriors, es realitza una estimació de quina serà la situació de la cartera d'endeutament a final de l'exercici, així com dels principals ratis legals d'avaluació.

Finalment també s'incorpora tot un seguit de taules, gràfics i annexos amb l'objecte de complementar les explicacions realitzades en cadascun dels apartats dels informes.

# 1.Situació actual

En aquest apartat es fa una descripció de la situació actual de la cartera d'endeutament. Per aquest motiu, informo que s'ha procedit a realitzar una simulació de la situació de l'endeutament a 31 de desembre.

En el quadre 1 de l'apartat d'annexos es fa un recull de cadascuna de les operacions contractades, així com una breu descripció de les condicions econòmiques que les regeixen. D'acord amb el que s'estableix en aquest quadre podem obsevar que en l'actualitat hi ha un total de 14 operacions formalitzades per un valor de 8.306.686,18 Euros, restant pendent d'amortitzar 4.061.183,90 Euros, es a dir que el 51,11% del contractat ja s'ha amortitzat i resta pendent el 48,89%. Cal remarcar que durant l'exercici 2015 han finalitzat la seva amortització tres préstecs que permetran l'alliberament de recursos ordinaris per valor d'uns tres-cents mil Euros anuals, si comparem respecte al 2014 i d'uns vuit-cents mil si ho comparem amb les anualitats del exercici 2013. Aquesta nova composició ha fet que el % de representació del import amortitzat respecte el pendent hagi canviat significativament en comparació del que es va expressar en l'informe d'endeutament del pressupost 2015.

La previsió és que per l'exercici 2016 s'acabi d'amortitzar el préstec 75895 del BBVA i pel 2017 el 71453 també del BBVA. Aquestes operacions comportaran un estalvi de 116.065,27 Euros i 51.828,58 Euros d'anualitat teòrica respectivament. Naturalment, aquests estalvis es veuran compensats, en part, per les noves operacions d'endeutament dels pròxims exercicis. És per aquest motiu que s'aconsella prudència amb la concertació de noves operacions tot procurant no incrementar l'endeutament per sobre del nivell actual. Aquesta pràctica també permet, a part de reduir la pressió pressupostària per despesa corrent, que l'Ajuntament, en el futur, es trobi en condicions per poder endeutar-se amb suficiència quan hi hagi algun projecte d'inversió estratègica que així ho requereixi.

Durant l'exercici 2015 s'han formalitzat un total de 3 operacions financeres, dues operacions de tresoreria, per un valor total de 2,5 milions d'Euros, i una operació d'endeutament a llarg termini, corresponent a una part de la quantitat prevista en el pressupost per finançar inversions, per valor de 323.000 Euros.

Malgrat que en l'annex d'inversions es preveia endeutament per valor de 498.000 Euros, informo que a data d'avui resta pendent de formalitzar 175.000 Euros, que es preveu executar-la mitjanant el

programa Caixa de Crèdit de la Diputació de Barcelona anualitat 2015. A tal efecte, la seva sol·licitud, després d'haver aprovat sendes modificacions pressupostàries i esdevingut definitives, es formalitzarà davant de la Diputació abans de la finalització de l'exercici per a que es pugui encabir en l'anualitat pressupostària de 2015.

Respecte de l'estat del deute financer previst, en comparació del que teníem a 31 de desembre de 2014, l'Ajuntament ha experimentarà una reducció de 696.572,91 Euros durant l'exercici 2015. Aquest resultat s'obté de la diferència de l'estat del deute a data 31 de desembre de 2014, per un total 4.757.756,81 Euros (Ref. Total agrupació A del quadre de la pàgina 36 de la Memòria de Tresoreria exercici 2014, incorporada en aprovació del compte general) i l'estat previst en el quadre 2, per valor de 4.061.183,90 Euros.

Si analitzem la tipologia de contracte, en el mateix quadre 1 observem que el 92,94% del deute viu, es a dir 3.774.465,28 Euros, està indexat a tipus d'interès variable, el 4,31 %, es a dir 175.000 Euros, a tipus fix i el 2,75 % restant, corresponent a 111.718,62 Euros, son derivats financers.

Finalment, en els gràfics 1 i 2 es mostra l'estructura de la cartera en funció de la representació de cada operació i de cada agent financer respectivament. Com es pot observar en el gràfic 1, l'operació amb més pes representatiu és, precisament, l'operació de substitució del crèdit ICO, signada amb el BBVA al 2014 . Malgrat que el pes d'aquesta operació representa el 30% de la cartera, cal recordar que l'origen i destí d'aquest endeutament no ha estat el finançament d'inversions, si no el pagament de factures pendents de proveïdors (RD 4/2012), per tant, el import contractat, que excedeix amb escreix de les quantitats de les darreres operacions de finançament formalitzades, va ser determinat mitjançant allò que estableix la normativa reguladora d'aquesta excepcionalitat, fet que motiva la seva representabilitat.

Respecte al gràfic 2, on es mostra la representació que cada agent financer té la cartera de deute, es posa de manifest que Catalunya Banc és una entitat adquirida per BBVA i, per tant, podem afirmar que el 57,30% de la cartera està concentrada en aquesta entitat.

## *1.1 Endeutament a llarg termini*

En aquest punt es realitza l'anàlisi de l'endeutament a llarg termini incorporant-se, pel càlcul dels ratis d'endeutament, les devolucions negatives dels exercicis 2008, 2009, 2012 i 2013 de la participació en

els tributs de l'estat i el deute corresponent a la devolució motivada per de l'execució de la sentència 7962/2008 del TEAC, de 24 de març, interposat per Alcampo S.A. L'execució d'aquesta sentència va ser acordada pel decret número 2013001737 de 3 de juliol de 2013, mitjançant el qual que s'estableix un calendari de pagament que agafa des de l'exercici 2013 fins al 2017.

En el quadre 2 de l'apartat annexos es mostra un detall de la situació individualitzada de cada operació d'endeutament que té formalitzada l'Ajuntament. La informació es presenta en tres seccions, mitjançant les quals es diferencien els deutes bancaris a llarg termini, altres deutes a llar termini i deutes a curt termini. El punt A de la taula només té en compte els deutes referits als préstecs financers, per un valor pendent dels 4.061.183,90 Euros, essent coincident amb les quantitats ja comentades en l'apartat anterior.

En el punt B de la taula es relacionen els contractes de pòlissa de tresoreria, malgrat que la seva disposició es preveu que serà zero a 31/12/2015.

Finalment, en l'apartat C d'aquest mateix quadre es realitza el recull dels deutes derivats de les devolucions per liquidacions negatives en la participació en els tributs de l'Estat, referides als exercicis 2008, 2009 i 2013, i del derivat de la devolució de l'Alcampo. El total pendent previst en aquests conceptes serà de 1.270.344,08 Euros, havent realitzat devolucions durant el 2014 per valor 552.379,17 Euros, d'acord amb la següent relació:

| | |
|---|---|
| Devolució PTE 2008 | 32.245,44 |
| Devolució PTE 2009 | 74.885,64 |
| Devolució PTE 2012 | 93.778,35 |
| Devolució Alcampo | 351.469,74 |

Malgrat la realització d'aquest gran esforç financer, la liquidació definitiva en la participació dels tributs de l'Estat per l'exercici 2013 ha estat negativa en 421.365,00 Euros.

En l'última columna de la taula del quadre 2, a partir de la concreció del tipus d'interès aplicable per cada operació i els anys que resten pendents per la seva finalització, s'ha procedit al càlcul de les anualitats teòriques, necessàries per determinar l'indicador l'estalvi net. El càlcul d'aquesta magnitud es realitza mitjançant la realització 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 quina és la quantitat prevista d'amortització i de pagament d'interessos a realitzar 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 en realitat la majoria dels préstecs estan contractats amb el sistema d'amortització lineal, provocant que les dotacions previstes en el quadre 6 no siguin coincidents amb les anualitats del quadre 1. Nogensmenys, val a dir que 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. El total de les anualitats teòriques dels préstecs contractats, sense tenir en compte els saldos pendents de les liquidacions negatives dels exercicis 2008, 2009 i 2013, en virtut del que estableix la Disposició Final 31.Dos de la Llei 17/2012, ascendeix a 1.161.319,58 Euros.

El quadre 6 de l'apartat annexos, que fa un recull de la previsió del perfil d'amortització i cost financer dels pròxims 9 anys, tot diferenciant el deute bancari del que no ho és (devolució en la PTE i devolució Alcampo) pel tractament diferenciat respecte als ratis d'endeutament.

## *1.2 Endeutament a curt termini*

Referent al deute a curt termini, l'Ajuntament té formalitzades dues pòlisses de crèdit amb límit de 1.000.000 d'Euros i 1.500.000 Euros respectivament en les següents condicions:

| ***Entitat*** | **Tipus interès** |
|---|---|
| Bankia | Import: 1.000.000,00 Euros<br>Euribor a 12 mesos + 0,9%<br>Comissió no disponibilitat: 0,00% trimestral<br>Comissió obertura: 0,00%<br><br>Formalització: 02/01/2015<br>Venciment: 02/01/2016 |

| | |
|---|---|
| BSCH | Import: 1.500.000,00 Euros<br>Euribor a 3 mesos + 0,37%<br>Comissió no disponibilitat: 0,00% trimestral<br>Comissió obertura: 0,00 %<br><br>Formalització: 21/07/2015<br>Venciment: 21/07/2016 |

Tal i com ja s'ha explicat en l'apartat 1, durant l'exercici 2015 han finalitzat les següents operacions de finançament a llarg termini:

1.- Préstec per inversions de l'exercici 2004.
2.- Préstec de refinançament formalitzat amb BBVA al 2005.
3.- Préstec de refinançament formalitzat amb Dexia Sabadell al 2015.

El fet que motiva la menció d'aquest succés en aquest apartat està motivat perquè les anualitats d'aquestes tres operacions eren les que, en part, generaven la necessitat de concertar operacions de crèdit a curt termini en exercicis precedents, atès que només una d'elles, la de Dexia Sabadell, s'amortitzava mitjançant un únic pagament anual d'uns 300.000 Euros al mes d'abril.

Per tant, desapareguda aquesta necessitat, es preveu que per l'exercici 2016 només serà necessari formalitzar una única operació d'endeutament a curt termini per valor de un milió i mig d'euros, reeditant l'operació que vencerà al mes de juliol mitjançant la corresponent licitació entre les entitats col·laboradores. Malgrat aquest previsió, s'ha cregut prudent pressupostar econòmicament un excedent de càrrega financera per si sorgís una necessitat addicional a la prevista, la dotació de la partida destinada a interessos per pòlisses de tresoreria ha passat de 70.000 a 40.000 Euros.

Respecte a les condicions i cost financer, s'ha de dir que durant l'exercici 2015 les entitats financeres han ofert condicions molt similars a les que l'Ajuntament accedia abans de la crisi econòmica. El motiu d'aquest canvi ha estat motivat per la normativa establerta mitjançant el criteri de prudència financera i la política monetària gestionada pel Banc Central Europeu.

## *1.3 Ratis i indicadors de l'endeutament*

Els ratis legals establerts en 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, situen l'estalvi net en 949.229,43 Euros i una cobertura del 22,56% sobre el ràtio del 110% (quadre 2).

En aquest apartat també tornarem a fer referència a la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de pressupostos generals de l'estat, degut a que la disposició final 31, s'estableix el règim aplicable a les operacions de préstec per al finançament de nous projectes d'inversions, modificant el que establia el RDL 20/2011, de 30 desembre, de mesures urgents en matèria pressupostària, tributària i financera per la correcció del dèficit públic. Els nous límits establerts són els que segueixen:

| RÈGIM | ESTALVI NET | DEUTE VIU |
|---|---|---|
| Comunicació | Positiu | <75% |
| Autorització | Positiu | Entre el 75% i el 110% |

Finalment, aquest Ajuntament tampoc pot obviar, per la concertació de noves operacions de préstec a llarg termini, l'observança de les limitacions establertes en el RD 4/2012, de 24 de febrer, atès que ens vàrem acollir als diferents plans de pagament a proveïdors que ens obligava al compliment de la normativa que els regulava. Malgrat que l'operació originària ha estat substituïda per una operació de nova que millora les condicions financeres, no s'eximeix a l'Ajuntament al compliment de la normativa que la regulava ni de les obligacions de lliurament d'informació periòdica a l'Estat per la singularitat i excepcionalitat de la mateixa. En aquesta norma bàsicament es regula l'obligació de tenir un romanent de tresoreria positiu per poder concertar noves operacions de préstec i presentar els estats de seguiment del Pla d'ajust que el Ple va aprovar. En el cas que ens ocupa el romanent de l'últim exercici aprovat ascendeix a 438.580,94 Euros, per tant també es compleix aquest requisit.

## 2.- Evolució de l'exercici 2016

Pel desenvolupament de les previsions de les quotes a amortitzar i de les càrregues financeres de l'exercici 2016 s'ha procedit a incrementar en 21.668,50 Euros la dotació pressupostària de la previsió de la càrrega financera, desenvolupada en l'última columna del quadre 3 i calculada d'acord amb els tipus d'interès actuals.

Aquesta pràctica es justifica per l'aplicació d'un criteri de prudència, ja que l'índex de referència està a nivells molt baixos i no es pot descartar la possibilitat de que el Banc Central Europeu pugui incrementar aquest índex durant l'exercici 2016.

Respecte a les previsions de les amortitzacions, es recorda que gran part de la cartera (totes les operacions excepte les dues formalitzades amb Banco Mare Nostrum i les dues de Banc Sabadell) estan contractades amb el sistema d'amortització lineal. Així doncs, la previsió de dotacions per valor de 824.816,59 Euros del quadre 3 pel capítol IX és molt fiable i estable. Malgrat aquesta fiabilitat, s'ha dotat en aquest capítol, si no es té en compte la devolució del Alcampo, 832.737,66 Euros per les petites variacions que hi pugessin haver en les amortitzacions de les operacions de BMN i Banc Sabadell per la variació del tipus d'interès, atès que són les úniques operacions formalitzades a quota constant.

En el quadre 3 de l'apartat d'annexos es pot trobar la taula que desenvolupa les previsions de liquidacions d'interessos i amortitzacions per cadascuna de les operacions. El total ascendeix a 1.180.280,34 Euros en concepte d'amortització i 101.850,39 Euros en concepte d'interessos financers.

En el quadre 4 i el gràfic 3 es procedeix a desenvolupar la previsió d'amortitzacions per mesos del deute provinent de entitats financeres, per tant, si comparem les xifres del quadre 4 i 3 es trobarà una diferència corresponent al deute d'Alcampo que es preveu en un pagament únic en el mes de març i novembre. En aquest punt podem dir que hi ha una certa estabilitat en les amortitzacions mensuals.

Respecte les previsions sobre la càrrega financera, el quadre 5 i el gràfic 4 mostren com s'ha dut a terme la previsió realitzada per mesos, reiterant la diferència del deute d'Alcampo si aquest quadre es compara amb el 3.

Finalment, atesa la composició de la cartera i vistes les condicions econòmiques de cada operació, on l'operació BBVA 56677 té un diferencial del 2,75%, informo que es procedirà a intentar novar les condicions econòmiques de la mateixa, atès que és un préstec no subjecte a cap subvenció i l'Ajuntament té la llibertat per poder fer-ho. Altrament, en el cas de que l'entitat creditora no accepti novar aquestes condicions, es proposarà fer una operació de substitució perquè les condicions actuals que assegura el principi de prudència financera, provocaran un estalvi en capítol III. Naturalment, aquesta

última opció estarà sotmesa la corresponent modificació pressupostària.

# 3. Noves operacions previstes

## 3.1. A llarg termini

El pressupost, referit a l'exercici 2016, preveu la contractació d'una nova operació d'endeutament a llarg termini per valor de 1.033.000,00 Euros per al finançament d'inversions.

En aquest apartat tornem a fer menció a les referències normatives anunciades en l'apartat 1.3, 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 el rati del capital viu és inferior al 75%, l'estalvi net és pospositiu i també ho és el romanent de tresoreria de l'últim exercici liquidat, no es preveu cap impediment, a priori, per poder procedir a contractar aquesta nova operació d'endeutament. Val a dir, però, que els ratis indicats en aquest informe estan calculats d'acord amb la liquidació de l'exercici 2014 i s'haurà d'avaluar l'evolució dels mateixos amb la liquidació de l'exercici 2015, atès que no es podrà concertar cap operació fins que la liquidació del present exercici no estigui aprovada.

En tot cas, en opinió de qui subscriu aquest informe, i malgrat que té lògica econòmica que aquelles inversions que tinguin una vida útil de varis exercicis es pugui finançar mitjançant préstecs bancaris, aconsello que les noves operacions d'endeutament no superin, en quantitat monetària, les amortitzacions previstes per l'exercici en que es projecten contractar. L'objecte d'aquesta pràctica permet la reducció de l'apalancament financer i l'alliberament de recursos de capítol IX, que alhora es poden destinar a finançar noves inversions d'exercicis futurs. En el cas que ens ocupa, en el pressupost per l'exercici 2016, s'ha previst un volum de contractació que supera les anualitats de l'exercici en curs en 229.294,41 Euros si ens fitxem únicament en les operacions bancàries i extraiem l'amortització del Alcampo.

Finalment, es passa a relacionar les operacions i condicions que s'han previst per la contractació del volum de finançament requerit:

***Operació primera***

*Import:* ***175.000,00 €***

***Tipus d'interès:*** *Sense cost financer*
***Durada:*** *10 anys, amb els dos primers de carència.*
***Periodicitat:*** *Anual.*
***Subscripció:*** Diputació de Barcelona, programa Caixa de Crèdit
***Amortització constant***

***Operació segona***

*Import:* ***858.000,00***

***Tipus d'interès:*** *Euribor 90 + Diferencial*
***Durada:*** *10 anys, amb els dos primers de carència.*
***Periodicitat:*** *Anual.*
***Subscripció:*** Diputació de Barcelona, Programa de Crèdit Local
***Amortització constant***

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

Contractació a un tipus del 1,70%

En referència a la contractació i la disposicions previstes es preveu que a principis d'any es formalitzi l'operació i es pressuposa que la disposició es farà a ritme del 25% per cada trimestre. En el quadre número 7.1 es realitza la taula d'amortització d'aquestes operacions projectades.

## *3.2. A curt termini*

La previsió per l'exercici 2016, ateses les necessitats de finançament previstes en el quadre 8, planteja la necessitat d'haver de renovar les pòlisses contractades, per un total de 1.500.000 d'Euros.

Atesa l'evolució creixent del cost financer d'aquests productes, com ja s'ha comentat en apartats anteriors, s'ha previst que el cost financer de les quantitats disposades sigui a raó d'un 1,70 %, obtenint un total cost financer de 15.893,75 Euros.

Com es pot veure en aquest quadre , hi ha una previsió de punta de necessitat en els mesos de febrer, juny, setembre i desembre, ja que son els mesos previs a l' inici dels períodes de recaptació dels padrons tributaris i durant aquests no es preveu un gran volum de recaptació. També s'ha calculat, i així ho reflexa el mateix quadre, les comissions de no disposició meritades, que ascendeixen un total de 1.656,25 Euros.

Així doncs, realitzant un recopilació de les necessitats de dotació previstes, entre els interessos dels crèdits, les comissions de no disposició i les comissions d'obertura s'ha calculat una necessitat de dotació mínima de 53.500 Euros, equivalen a 2,14% del capital sol·licitat.

## 4. Previsió de la situació a 31/12/2016

Considerant la situació inicial establerta en l'apartat u d'aquest informe, les previsions d'amortització desenvolupades en l'apartat dos i les noves operacions plantejades en l'apartat 3, es pot establir que la situació prevista del deute a final de l'exercici serà la desenvolupada en el quadre 9, incorporat en l'apartat d'annexes.

D'acord amb aquesta nova situació, es pot concloure que el saldo viu financer a trenta-u de desembre de 2016 serà de 4.444.367,32 Euros. Que el deute no financer, ja sigui de la devolució de les liquidacions negatives de la participació en els tributs de l'estat o de la devolució de l'Alcampo es situarà a 914.883,33 Euros i, per tant, el total pendent ascendirà a 5.359.250,65 Euros.

Que el rati del deute viu del 110% es situarà al 24,68% i l'estalvi net serà de 1.222.562,97 Euros, sens perjudici de que en aquesta data la liquidació considerada per aquest càlcul serà la de l'exercici 2015 i no la del 2014.

Atesa la informació del quadre anterior, es veu necessari advertir:

- Que aquests han estat calculats 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 tal i com s'indica en el quadre 8, s'estan fent servir les dades de la liquidació del pressupost del 2013, que és la última aprovada i disponible, i atenent al que preveu la normativa s'haurà de tenir aprovat el pressupost 2014, tal i com ja s'ha comentat en l'apartat anterior.

Atenent els fets exposats, les previsions i el càlculs realitzats concloc:

**Primer.-** Que les dotacions pressupostàries són suficients per atendre les obligacions de capítol III i IX previstes.

**Segon.-** Que els càlculs dels ratis 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.

Sant Quirze del Vallès, 22 de desembre de 2015

Joan Cabré Gascón.(Tresorer municipal)

Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

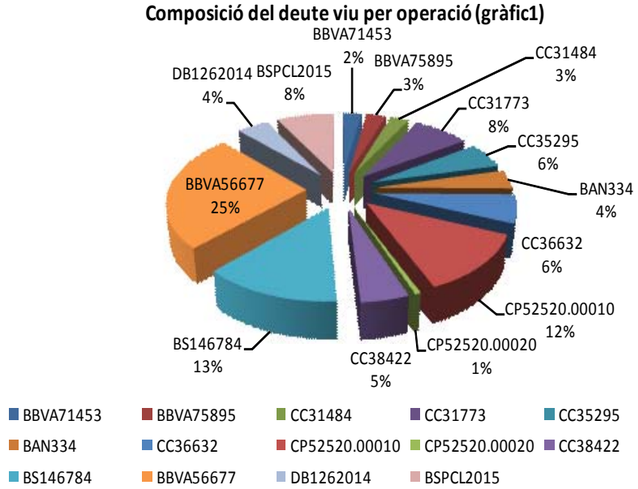
## RESUM CONDICIONS PRÉSTECS VIGENTS (quadre 1)

| ENTITAT | Nº PRÉSTEC | IMPORT INICIAL | IMPORT PENDENT | ANY CONSTITUCIÓ | ANY PRIMERA AMORTITZ. | ANY ÚLTIMA AMORTITZ. | Tipus | CONDICIONS | DIF | ARRODONIMENT |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BBVA71453 | 71453 | 515.000,00 € | 103.000,00 € | 2.006 | 2.008 | 2.017 | V | EURIBOR 90 | 0,12% | 0,00 |
| BBVA75895 | 75895 | 1.340.623,48 € | 111.718,62 € | 2.006 | 2.007 | 2.016 | D | Si eribor90 in arrears<4,75% => 3,80%<br>Si Euribor90 in arrears > 4,75% =><br>Euribor 90 | | 0,00 |
| CC31484 | 31484 | 276.000,00 € | 103.500,00 € | 2.008 | 2.009 | 2.019 | V | EURIBOR 90 | 0,25% | 0,00 |
| CC31773 | 31773 | 924.000,00 € | 314.076,62 € | 2.008 | 2.009 | 2.019 | V | EURIBOR 90 | 0,10% | 0,00 |
| CC35295 | 35295 | 629.000,00 € | 225.271,37 € | 2.009 | 2.010 | 2.019 | V | EURIBOR 90 | 1,90% | 0,00 |
| BAN334 | 334 | 371.000,00 € | 164.888,89 € | 2.009 | 2.010 | 2.019 | V | EURIBOR 90 | 1,10% | 0,00 |
| CC36632 | 36632 | 558.000,00 € | 247.267,50 € | 2.010 | 2.011 | 2.020 | V | EURIBOR 90 | 1,90% | 0,00 |
| CP52520.00010 | 52520.1 | 917.050,00 € | 506.915,44 € | 2.010 | 2.011 | 2.020 | V | EURIBOR 90 | 1,90% | 0,00 |
| CP52520.00020 | 52520.2 | 40.000,00 € | 23.166,73 € | 2.010 | 2.011 | 2.020 | V | EURIBOR 90 | 1,85% | 0,00 |
| CC38422 | 38422 | 350.000,00 € | 190.227,10 € | 2.011 | 2.012 | 2.021 | V | EURIBOR 90 | 3,00% | 0,00 |
| BS146784 | 146784 | 657.500,00 € | 541.108,72 € | 2.013 | 2.014 | 2.023 | V | EURIBOR 90 | 3,75% | 0,00 |
| BBVA56677 | 56677 | 1.230.512,70 € | 1.032.042,91 € | 2.014 | 2.014 | 2.022 | V | EURIBOR 90 | 2,75% | 0,00 |
| DB1262014 | 126/2014 | 175.000,00 € | 175.000,00 € | 2.015 | 2.016 | 2.025 | F | SENSE COST FINANCER | 0,00% | 0,00 |
| BSPCL2015 | | 323.000,00 € | 323.000,00 € | 2.015 | 2.017 | 2.025 | V | EURIBOR 90 | 1,49% | 0,00 |
| **TOTALS** | | **8.306.686,18 €** | **4.061.183,90 €** | | | | | | | |

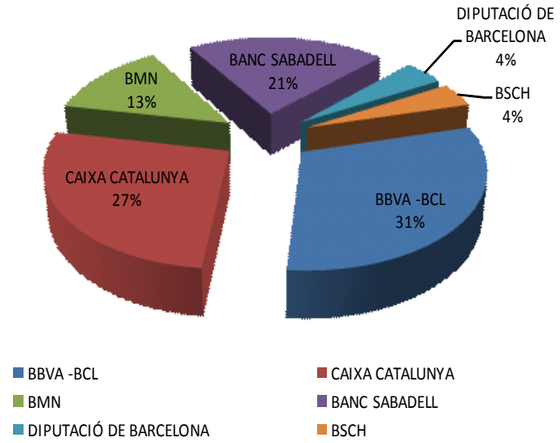
| Tipus | Contractat | % | Pendent | % |
|---|---|---|---|---|
| F(Fix) | 175.000,00 € | 2,11% | 175.000,00 € | 4,31% |
| V(Varibable) | 6.791.062,70 € | 81,75% | 3.774.465,28 € | 92,94% |
| D(Derivat) | 1.340.623,48 € | 16,14% | 111.718,62 € | 2,75% |

| Entitats participants en deute pendent | Import | % |
|---|---|---|
| BBVA -BCL | 1.246.761,53 € | 30,70% |
| CAIXA CATALUNYA | 1.080.342,59 € | 26,60% |
| BMN | 530.082,17 € | 13,05% |
| BANC SABADELL | 864.108,72 € | 21,28% |
| DIPUTACIÓ DE BARCELONA | 175.000,00 € | 4,31% |
| BSCH | 164.888,89 € | 4,06% |
| **TOTAL** | **4.061.183,90 €** | **100,00%** |

**Composició del deute viu per operació (gràfic1)**




**Composició del detue viu per entitat (gràfic 2)**



Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

**SITUACIÓ DE L'ENDEUTAMENT (quadre 2)**

| Data | 31 desembre 2015 |
|---|---|

| A. Op. financeres a ll/t | Contractat | Pendent | Amortitzat | % Pendent | % Total | Anys pend | Tipus | Anualitat teòrica |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BAN334 | 371.000,00 € | 164.888,89 € | 206.111,11 € | 44,44% | 3,09% | 3,75 | 1,10% | 45.084,52 € |
| BBVA56677 | 1.230.512,70 € | 1.032.042,91 € | 198.469,79 € | 83,87% | 19,36% | 6,41 | 2,76% | 177.791,79 € |
| BBVA71453 | 515.000,00 € | 103.000,00 € | 412.000,00 € | 20,00% | 1,93% | 1,99 | 0,15% | 51.828,58 € |
| BBVA75895 | 1.340.623,48 € | 111.718,62 € | 1.228.904,86 € | 8,33% | 2,10% | 0,53 | 3,89% | 116.065,27 € |
| BSPCL2015 | 323.000,00 € | 323.000,00 € | 0,00 € | 100,00% | 6,06% | 1,25 | 6,50% | 277.491,22 € |
| DB1262014 | 175.000,00 € | 175.000,00 € | 0,00 € | 100,00% | 3,28% | 9,50 | 0,00% | 18.413,10 € |
| BS146784 | 657.500,00 € | 541.108,72 € | 116.391,28 € | 82,30% | 10,15% | 8,50 | 3,75% | 75.489,13 € |
| CC31484 | 276.000,00 € | 103.500,00 € | 172.500,00 € | 37,50% | 1,94% | 3,50 | 0,24% | 29.716,36 € |
| CC31773 | 924.000,00 € | 314.076,62 € | 609.923,38 € | 33,99% | 5,89% | 3,50 | 0,09% | 89.872,74 € |
| CC35295 | 629.000,00 € | 225.271,37 € | 403.728,63 € | 35,81% | 4,23% | 3,50 | 1,89% | 67.088,89 € |
| CC36632 | 558.000,00 € | 247.267,50 € | 310.732,50 € | 44,31% | 4,64% | 4,50 | 1,89% | 57.777,17 € |
| CC38422 | 350.000,00 € | 190.227,10 € | 159.772,90 € | 54,35% | 3,57% | 5,76 | 3,79% | 37.399,72 € |
| CP52520.00010 | 917.050,00 € | 506.915,44 € | 410.134,56 € | 55,28% | 9,51% | 4,75 | 1,86% | 112.414,01 € |
| CP52520.00020 | 40.000,00 € | 23.166,73 € | 16.833,27 € | 57,92% | 0,43% | 5,01 | 1,84% | 4.887,10 € |
| **Totals** | **16.090.336,24 €** | **4.061.183,90 €** | **12.029.152,34 €** | **25,24%** | **76,17%** | | | **1.161.319,58 €** |

| B. Op fianceres a c/t | Contractat | Pendent | Amortitzat | % Pendent | % Total | Anys Pendents | Tipus | Anualitat teòrica |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSCH | 1.500.000,00 € | 0,00 € | 1.500.000,00 € | 0,00% | 0,00% | | | |
| BANKIA | 1.000.000,00 € | 0,00 € | 1.000.000,00 € | 0,00% | 0,00% | | | |
| **Totals** | **2.500.000,00 €** | **0,00 €** | **2.500.000,00 €** | **0,00%** | **0,00%** | | | **0,00 €** |

| C. Altres op. d'endeutament | Concertat | Pendent | Amortitzat | % Pendent | % Total | Anys Pendents | Tipus | Anualitat teòrica |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Devolució PTE 2008 | 403.068,09 € | 193.472,60 € | 209.595,49 € | 48,00% | 4,76% | | 0,00% | |
| Devolució PTE 2009 | 748.855,87 € | 449.313,31 € | 299.542,56 € | 60,00% | 11,06% | | 0,00% | |
| Devolució PTE 2012 | 167.243,74 € | 0,00 € | 167.243,74 € | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| Devolució PTE 2013 | 421.365,00 € | 421.365,00 € | 0,00 € | 100,00% | 10,38% | | 0,00% | |
| Devolució deute Alcampo | 736.061,57 € | 206.193,17 € | 529.868,40 € | 28,01% | 5,08% | | 5,00% | |
| **Totals** | **2.476.594,27 €** | **1.270.344,08 €** | **1.206.250,19 €** | **51,29%** | **23,83%** | | | **0,00 €** |
| **Totals op. Financeres A+B** | **18.590.336,24 €** | **4.061.183,90 €** | **14.529.152,34 €** | **21,85%** | **76,17%** | | | |
| **Total endeutament A+B+C** | **21.066.930,51 €** | **5.331.527,98 €** | **15.735.402,53 €** | **25,31%** | | | | **1.161.319,58 €** |

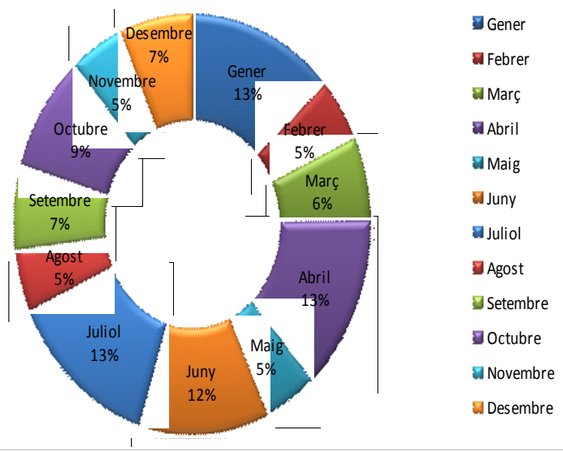
| | |
|---|---|
| (+) Drets liquidats capítols I-V (Liquidació 2014) | 18.004.461,59 € |
| (-) Obligacions reconegudes capítols I,II i IV (Liquidació 2014) | 15.893.912,58 € |
| (+) Despeses Finançades amb RTDG | - € |
| Resultat | 2.110.549,01 € |
| Anualitat teòirca operacions pendents | 1.161.319,58 € |
| Estalvi net | 949.229,43 € |
| Ratio 110% | 22,56% |

| QUADRE 3 | Estat a 31 de desembre de 2015 | | | Previsió 2016 | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Préstec** | **Contractat** | **Pendent** | **Amortitzat** | **Amotitzacions** | **Interessos** |
| BAN334 | 371.000,00 € | 164.888,89 € | 206.111,11 € | 41.222,22 € | 1.643,74 € |
| BBVA56677 | 1.230.512,70 € | 1.032.042,91 € | 198.469,79 € | 158.775,83 € | 27.305,13 € |
| BBVA71453 | 515.000,00 € | 103.000,00 € | 412.000,00 € | 51.500,00 € | 127,62 € |
| BBVA75895 | 1.340.623,48 € | 111.718,62 € | 1.228.904,86 € | 111.718,62 € | 2.209,55 € |
| BSPCL2015 | 323.000,00 € | 323.000,00 € | 0,00 € | 26.293,68 € | 4.671,00 € |
| DB1262014 | 175.000,00 € | 175.000,00 € | 0,00 € | 17.500,00 € | - € |
| BS146784 | 657.500,00 € | 541.108,72 € | 102.930,58 € | 55.116,64 € | 19.522,53 € |
| CC31484 | 276.000,00 € | 103.500,00 € | 172.500,00 € | 27.600,00 € | 218,90 € |
| CC31773 | 924.000,00 € | 314.076,62 € | 609.923,38 € | 83.753,77 € | 240,27 € |
| CC35295 | 629.000,00 € | 225.271,37 € | 403.728,63 € | 60.072,37 € | 3.821,73 € |
| CC36632 | 558.000,00 € | 247.267,50 € | 310.732,50 € | 52.056,32 € | 4.293,02 € |
| CC38422 | 350.000,00 € | 190.227,10 € | 159.772,90 € | 31.704,52 € | 5.323,39 € |
| CP52520.00010 | 917.050,00 € | 506.915,44 € | 410.134,56 € | 103.037,82 € | 8.712,72 € |
| CP52520.00020 | 40.000,00 € | 23.166,73 € | 16.833,27 € | 4.464,81 € | 395,58 € |
| **Total** | **14.130.154,04 €** | **4.061.183,90 €** | **9.775.483,41 €** | **824.816,59 €** | **78.485,17 €** |
| Liquidació neg 08 | 403.068,09 € | 193.472,60 € | 209.595,49 € | 32.245,44 € | |
| Liquidació neg 09 | 748.855,87 € | 449.313,31 € | 299.542,56 € | 74.885,64 € | |
| Liquidació neg 13 | 421.365,00 € | 421.365,00 € | - € | 42.136,50 € | |
| Devolució Alcampo | 736.061,57 € | 206.193,17 € | 529.868,40 € | 206.196,17 € | 23.365,22 € |
| **TOTAL** | **16.439.504,57 €** | **5.331.527,98 €** | **10.814.489,86 €** | **1.180.280,34 €** | **101.850,39 €** |

Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

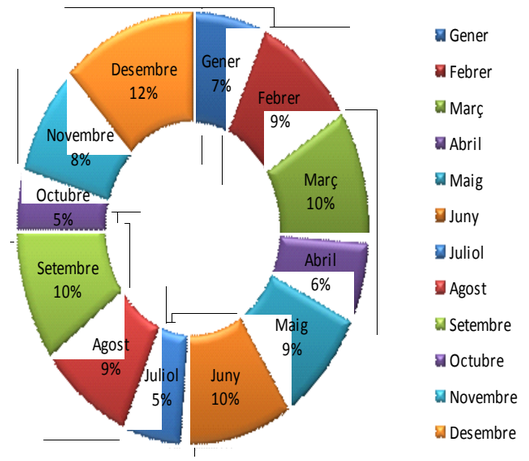
| Quadre 4 (Amortitzacions.) | Gener | Febrer | Març | Abril | Maig | Juny | Juliol | Agost | Setembre | Octubre | Novembre | Desembre |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BBVA 71453 | 0,00 € | 0,00 € | 12.875,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 12.875,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 12.875,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 12.875,00 € |
| BBVA56677 | 0,00 € | 39.693,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 39.693,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 39.693,96 € | 0,00 € | 0,00 € | 39.693,96 € | 0,00 € |
| CC35392 | 15.018,09 € | 0,00 € | 0,00 € | 15.018,09 € | 0,00 € | 0,00 € | 15.018,09 € | 0,00 € | 0,00 € | 15.018,09 € | 0,00 € | 0,00 € |
| BAN53103 | 10.305,56 € | 0,00 € | 0,00 € | 10.305,56 € | 0,00 € | 0,00 € | 10.305,56 € | 0,00 € | 0,00 € | 10.305,56 € | 0,00 € | 0,00 € |
| BS146784 | 0,00 € | 0,00 € | 13.586,90 € | 0,00 € | 0,00 € | 13.714,27 € | 0,00 € | 0,00 € | 13.842,85 € | 0,00 € | 0,00 € | 13.972,62 € |
| BBVA 75895 | 37.239,54 € | 0,00 € | 0,00 € | 37.239,54 € | 0,00 € | 0,00 € | 37.239,54 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| CC31484 | 6.900,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 6.900,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 6.900,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 6.900,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| CC31773 | 20.938,44 € | 0,00 € | 0,00 € | 20.938,44 € | 0,00 € | 0,00 € | 20.938,44 € | 0,00 € | 0,00 € | 20.938,44 € | 0,00 € | 0,00 € |
| CC36632 | 13.014,08 € | 0,00 € | 0,00 € | 13.014,08 € | 0,00 € | 0,00 € | 13.014,08 € | 0,00 € | 0,00 € | 13.014,08 € | 0,00 € | 0,00 € |
| CP52520.00010 | 0,00 € | 0,00 € | 25.580,48 € | 0,00 € | 0,00 € | 25.699,43 € | 0,00 € | 0,00 € | 25.818,93 € | 0,00 € | 0,00 € | 25.938,99 € |
| CP52520.00020 | 0,00 € | 0,00 € | 1.108,53 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.113,63 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.118,75 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.123,90 € |
| CC38422 | 7.926,13 € | 0,00 € | 0,00 € | 7.926,13 € | 0,00 € | 0,00 € | 7.926,13 € | 0,00 € | 0,00 € | 7.926,13 € | 0,00 € | 0,00 € |
| DBCC1262014 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 17.500,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| BSPCL2015 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 26.293,68 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| **Totals** | **111.341,84 €** | **39.693,96 €** | **53.150,90 €** | **111.341,84 €** | **39.693,96 €** | **97.196,01 €** | **111.341,84 €** | **39.693,96 €** | **53.655,53 €** | **74.102,30 €** | **39.693,96 €** | **53.910,51 €** |
| **Acumulat** | **111.341,84 €** | **151.035,80 €** | **204.186,70 €** | **315.528,54 €** | **355.222,49 €** | **452.418,50 €** | **563.760,34 €** | **603.454,30 €** | **657.109,83 €** | **731.212,12 €** | **770.906,08 €** | **824.816,59 €** |
| **Pendent acumulat** | **713.474,75 €** | **673.780,79 €** | **620.629,89 €** | **509.288,05 €** | **469.594,09 €** | **372.398,08 €** | **261.056,24 €** | **221.362,29 €** | **167.706,76 €** | **93.604,46 €** | **53.910,51 €** | **- €** |

**Gràfic 3: Evolució de l'amortització mensual**



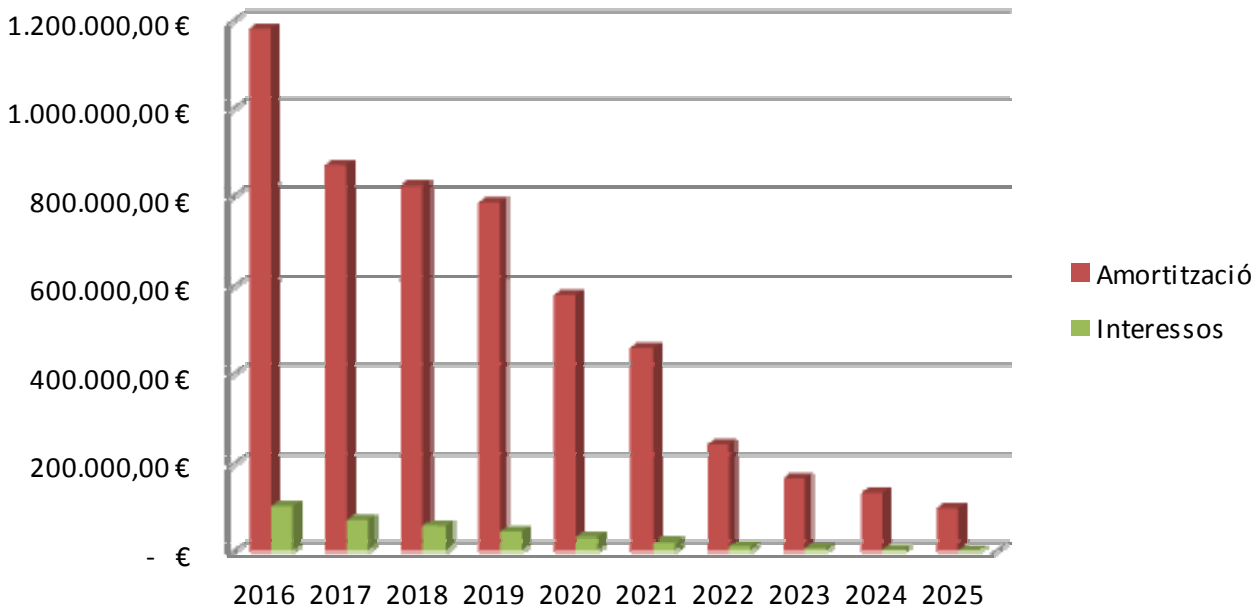

| Quadre 5 (Càrrega financera) | Gener | Febrer | Març | Abril | Maig | Juny | Juliol | Agost | Setembre | Octubre | Novembre | Desembre |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BBVA 71453 | 0,00 € | 0,00 € | 39,05 € | 0,00 € | 0,00 € | 34,55 € | 0,00 € | 0,00 € | 29,61 € | 0,00 € | 0,00 € | 24,41 € |
| BBVA56677 | 0,00 € | 7.284,62 € | 0,00 € | 0,00 € | 6.852,17 € | 0,00 € | 0,00 € | 6.724,26 € | 0,00 € | 0,00 € | 6.444,08 € | - € |
| CC35392 | 1.061,59 € | 0,00 € | 0,00 € | 990,82 € | 0,00 € | 0,00 € | 920,05 € | 0,00 € | 0,00 € | 849,27 € | 0,00 € | 0,00 € |
| BAN53103 | 453,44 € | 0,00 € | 0,00 € | 425,10 € | 0,00 € | 0,00 € | 396,76 € | 0,00 € | 0,00 € | 368,42 € | 0,00 € | - € |
| BS146784 | 0,00 € | 0,00 € | 5.072,89 € | 0,00 € | 0,00 € | 4.945,52 € | 0,00 € | 0,00 € | 4.816,95 € | 0,00 € | 0,00 € | 4.687,17 € |
| BBVA 75895 | 1.110,81 € | 0,00 € | 0,00 € | 732,49 € | 0,00 € | 0,00 € | 366,25 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| CC31484 | 60,81 € | 0,00 € | 0,00 € | 56,75 € | 0,00 € | 0,00 € | 52,70 € | 0,00 € | 0,00 € | 48,65 € | 0,00 € | 0,00 € |
| CC31773 | 66,74 € | 0,00 € | 0,00 € | 62,29 € | 0,00 € | 0,00 € | 57,84 € | 0,00 € | 0,00 € | 53,39 € | 0,00 € | 0,00 € |
| CC36632 | 1.165,25 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.103,92 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.042,59 € | 0,00 € | 0,00 € | 981,26 € | 0,00 € | 0,00 € |
| CP52520.00010 | 0,00 € | 0,00 € | 2.357,16 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.238,21 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.118,71 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.998,65 € |
| CP52520.00020 | 0,00 € | 0,00 € | 106,57 € | 0,00 € | 0,00 € | 101,47 € | 0,00 € | 0,00 € | 96,35 € | 0,00 € | 0,00 € | 91,20 € |
| CC38422 | 1.419,57 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.360,42 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.301,27 € | 0,00 € | 0,00 € | 1.242,12 € | 0,00 € | 0,00 € |
| DBCC1262014 | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € |
| BSPCL2015 | 0,00 € | 0,00 € | 289,89 € | 0,00 € | 0,00 € | 810,93 € | 0,00 € | 0,00 € | 772,98 € | 0,00 € | 0,00 € | 2.797,20 € |
| **Totals** | **5.338,21 €** | **7.284,62 €** | **7.865,56 €** | **4.731,80 €** | **6.852,17 €** | **8.130,67 €** | **4.137,46 €** | **6.724,26 €** | **7.834,59 €** | **3.543,12 €** | **6.444,08 €** | **9.598,62 €** |
| **Acumulat** | **5.338,21 €** | **12.622,83 €** | **20.488,39 €** | **25.220,19 €** | **32.072,36 €** | **40.203,03 €** | **44.340,49 €** | **51.064,75 €** | **58.899,34 €** | **62.442,46 €** | **68.886,55 €** | **78.485,17 €** |
| **Pendent acumulat** | **73.146,96 €** | **65.862,34 €** | **57.996,78 €** | **53.264,98 €** | **46.412,81 €** | **38.282,14 €** | **34.144,68 €** | **27.420,42 €** | **19.585,83 €** | **16.042,71 €** | **9.598,62 €** | **- €** |

**Gràfic 4: Evolució de la càrrega financera per mesos**



| Quadre 6 Evolució del deute | Deute bancari | | Deute no bancari | | Total obligacions previstes |
|---|---|---|---|---|---|
| Any | Amortització | Interessos | Amortització | Interessos | |
| 2016 | 824.816,59 € | 78.485,17 € | 355.460,75 € | 23.365,22 € | 1.282.127,73 € |
| 2017 | 719.176,72 € | 69.974,26 € | 149.267,58 € | - € | 938.418,55 € |
| 2018 | 672.977,75 € | 56.957,63 € | 149.267,58 € | - € | 879.202,96 € |
| 2019 | 635.584,27 € | 43.637,16 € | 149.267,58 € | - € | 828.489,01 € |
| 2020 | 430.471,22 € | 30.649,86 € | 149.267,58 € | - € | 610.388,67 € |
| 2021 | 307.220,43 € | 20.139,76 € | 149.267,58 € | - € | 476.627,77 € |
| 2022 | 199.902,16 € | 11.449,07 € | 42.136,50 € | - € | 253.487,73 € |
| 2023 | 124.431,95 € | 6.703,02 € | 42.136,50 € | - € | 173.271,46 € |
| 2024 | 91.004,12 € | 2.811,26 € | 42.136,50 € | - € | 135.951,88 € |
| 2025 | 55.598,01 € | 897,10 € | 42.136,50 € | - € | 98.631,62 € |
| 2026 | - € | - € | - € | - € | - € |
| **Total** | **4.061.183,22 €** | **321.704,28 €** | **1.270.344,65 €** | **23.365,22 €** | **5.676.597,37 €** |

**Gràfic 5:Evolució temporal del perfil d'amortització i càrrega financera**



Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

## Quadre 7.1. Operacions previstes a llarg termini exercici 2016

### PCL 2016

| | |
|---|---|
| Capital | 858.000,0 € |
| Tipus interés % | 1,70% |
| Anys | 10 |
| Periodes | 40 |

| Data | Quota | Disposició | Interessos | Amortització | Pendent Amort. | Int. Acum. | Amort.Acum | T. Interés | Quota num. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30/09/2016 | | 214.500,00 € | 911,63 € | | | 911,63 € | 0,00 € | 1,700% | 40 |
| 31/12/2016 | | 214.500,00 € | 911,63 € | 0,00 € | 858.000,00 € | 1.823,25 € | 0,00 € | 1,700% | 39 |
| 31/03/2017 | | 214.500,00 € | 911,63 € | | 858.000,00 € | 2.734,88 € | 0,00 € | 1,700% | 38 |
| 30/06/2017 | | 214.500,00 € | 3.646,50 € | | 858.000,00 € | 6.381,38 € | 0,00 € | 1,700% | 37 |
| 30/09/2017 | 25.753,57 € | | 3.646,50 € | 22.107,07 € | 835.892,93 € | 10.027,88 € | 22.107,07 € | 1,700% | 36 |
| 31/12/2017 | 25.753,57 € | | 3.552,54 € | 22.201,02 € | 813.691,91 € | 13.580,42 € | 44.308,09 € | 1,700% | 35 |
| 31/03/2018 | 25.753,57 € | | 3.458,19 € | 22.295,38 € | 791.396,53 € | 17.038,61 € | 66.603,47 € | 1,700% | 34 |
| 30/06/2018 | 25.753,57 € | | 3.363,44 € | 22.390,13 € | 769.006,39 € | 20.402,05 € | 88.993,61 € | 1,700% | 33 |
| 30/09/2018 | 25.753,57 € | | 3.268,28 € | 22.485,29 € | 746.521,10 € | 23.670,32 € | 111.478,90 € | 1,700% | 32 |
| 31/12/2018 | 25.753,57 € | | 3.172,71 € | 22.580,86 € | 723.940,24 € | 26.843,04 € | 134.059,76 € | 1,700% | 31 |
| 31/03/2019 | 25.753,57 € | | 3.076,75 € | 22.676,82 € | 701.263,42 € | 29.919,78 € | 156.736,58 € | 1,700% | 30 |
| 30/06/2019 | 25.753,57 € | | 2.980,37 € | 22.773,20 € | 678.490,22 € | 32.900,15 € | 179.509,78 € | 1,700% | 29 |
| 30/09/2019 | 25.753,57 € | | 2.883,58 € | 22.869,99 € | 655.620,23 € | 35.783,74 € | 202.379,77 € | 1,700% | 28 |
| 31/12/2019 | 25.753,57 € | | 2.786,39 € | 22.967,18 € | 632.653,05 € | 38.570,12 € | 225.346,95 € | 1,700% | 27 |
| 31/03/2020 | 25.753,57 € | | 2.688,78 € | 23.064,79 € | 609.588,26 € | 41.258,90 € | 248.411,74 € | 1,700% | 26 |
| 30/06/2020 | 25.753,57 € | | 2.590,75 € | 23.162,82 € | 586.425,44 € | 43.849,65 € | 271.574,56 € | 1,700% | 25 |
| 30/09/2020 | 25.753,57 € | | 2.492,31 € | 23.261,26 € | 563.164,18 € | 46.341,96 € | 294.835,82 € | 1,700% | 24 |
| 31/12/2020 | 25.753,57 € | | 2.393,45 € | 23.360,12 € | 539.804,05 € | 48.735,40 € | 318.195,95 € | 1,700% | 23 |
| 31/03/2021 | 25.753,57 € | | 2.294,17 € | 23.459,40 € | 516.344,65 € | 51.029,57 € | 341.655,35 € | 1,700% | 22 |
| 30/06/2021 | 25.753,57 € | | 2.194,46 € | 23.559,10 € | 492.785,55 € | 50.929,87 € | 365.214,45 € | 1,700% | 21 |
| 30/09/2021 | 25.753,57 € | | 2.094,34 € | 23.659,23 € | 469.126,31 € | 53.024,21 € | 388.873,69 € | 1,700% | 20 |
| 31/12/2021 | 25.753,57 € | | 1.993,79 € | 23.759,78 € | 445.366,53 € | 55.017,99 € | 412.633,47 € | 1,700% | 19 |
| 31/03/2022 | 25.753,57 € | | 1.892,81 € | 23.860,76 € | 421.505,77 € | 56.910,80 € | 436.494,23 € | 1,700% | 18 |
| 30/06/2022 | 25.753,57 € | | 1.791,40 € | 23.962,17 € | 397.543,60 € | 58.702,20 € | 460.456,40 € | 1,700% | 17 |
| 30/09/2022 | 25.753,57 € | | 1.689,56 € | 24.064,01 € | 373.479,59 € | 60.391,76 € | 484.520,41 € | 1,700% | 16 |
| 31/12/2022 | 25.753,57 € | | 1.587,29 € | 24.166,28 € | 349.313,31 € | 61.979,05 € | 508.686,69 € | 1,700% | 15 |
| 31/03/2023 | 25.753,57 € | | 1.484,58 € | 24.268,99 € | 325.044,32 € | 63.463,63 € | 532.955,68 € | 1,700% | 14 |
| 30/06/2023 | 25.753,57 € | | 1.381,44 € | 24.372,13 € | 300.672,19 € | 64.845,07 € | 557.327,81 € | 1,700% | 13 |
| 30/09/2023 | 25.753,57 € | | 1.277,86 € | 24.475,71 € | 276.196,48 € | 66.122,93 € | 581.803,52 € | 1,700% | 12 |
| 31/12/2023 | 25.753,57 € | | 1.173,84 € | 24.579,73 € | 251.616,74 € | 67.296,76 € | 606.383,26 € | 1,700% | 11 |
| 31/03/2024 | 25.753,57 € | | 1.069,37 € | 24.684,20 € | 226.932,54 € | 68.366,13 € | 631.067,46 € | 1,700% | 10 |
| 30/06/2024 | 25.753,57 € | | 964,46 € | 24.789,11 € | 202.143,44 € | 69.330,60 € | 655.856,56 € | 1,700% | 9 |
| 30/09/2024 | 25.753,57 € | | 859,11 € | 24.894,46 € | 177.248,98 € | 70.189,71 € | 680.751,02 € | 1,700% | 8 |
| 31/12/2024 | 25.753,57 € | | 753,31 € | 25.000,26 € | 152.248,71 € | 70.943,01 € | 705.751,29 € | 1,700% | 7 |
| 31/03/2025 | 25.753,57 € | | 647,06 € | 25.106,51 € | 127.142,20 € | 71.590,07 € | 730.857,80 € | 1,700% | 6 |
| 30/06/2025 | 25.753,57 € | | 540,35 € | 25.213,22 € | 101.928,99 € | 72.130,43 € | 756.071,01 € | 1,700% | 5 |
| 30/09/2025 | 25.753,57 € | | 433,20 € | 25.320,37 € | 76.608,62 € | 72.563,62 € | 781.391,38 € | 1,700% | 4 |
| 31/12/2025 | 25.753,57 € | | 325,59 € | 25.427,98 € | 51.180,63 € | 72.889,21 € | 806.819,37 € | 1,700% | 3 |
| 31/03/2026 | 25.753,57 € | | 217,52 € | 25.536,05 € | 25.644,58 € | 73.106,73 € | 832.355,42 € | 1,700% | 2 |
| 30/06/2026 | 25.753,57 € | | 108,99 € | 25.644,58 € | 0,00 € | 73.215,72 € | 858.000,00 € | 1,700% | 1 |

### DIPUTACIÓ BARCELONA CRÈDIT DE CAIXA ANUALITAT 2016

| | |
|---|---|
| Capital | 175.000,0 € |
| Tipus interés % | 0,00% |
| Anys | 9 |
| Periodes | 9 |

| Periode | Cuota | Disposició | Interessos | Amortització | Pendent Amort | Int. Acum. | Amort.Acum | Tipus Interés | Restan per |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30/06/2017 | | 175.000,00 € | 0,00 € | 17.500,00 € | 157.500,00 € | 0,00 € | 17.500,00 € | 0,000% | 10 |
| 30/06/2018 | 17.500,00 € | | 0,00 € | 17.500,00 € | 140.000,00 € | 0,00 € | 35.000,00 € | 0,000% | 9 |
| 30/06/2019 | 17.500,00 € | | 0,00 € | 17.500,00 € | 122.500,00 € | 0,00 € | 52.500,00 € | 0,000% | 8 |
| 30/06/2020 | 17.500,00 € | | 0,00 € | 17.500,00 € | 105.000,00 € | 0,00 € | 70.000,00 € | 0,000% | 7 |
| 30/06/2021 | 17.500,00 € | | 0,00 € | 17.500,00 € | 87.500,00 € | 0,00 € | 87.500,00 € | 0,000% | 6 |
| 30/06/2022 | 17.500,00 € | | 0,00 € | 17.500,00 € | 70.000,00 € | 0,00 € | 105.000,00 € | 0,000% | 5 |
| 30/06/2023 | 17.500,00 € | | 0,00 € | 17.500,00 € | 52.500,00 € | 0,00 € | 122.500,00 € | 0,000% | 4 |
| 30/06/2024 | 17.500,00 € | | 0,00 € | 17.500,00 € | 35.000,00 € | 0,00 € | 140.000,00 € | 0,000% | 3 |
| 30/06/2025 | 17.500,00 € | | 0,00 € | 17.500,00 € | 17.500,00 € | 0,00 € | 157.500,00 € | 0,000% | 2 |
| 30/06/2026 | 17.500,18 € | | 0,18 € | 17.500,00 € | 0,00 € | 0,18 € | 175.000,00 € | 0,001% | 1 |

Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

| Quadre 8 Mes | A Disposició | B No disposat | C Interès | D Com no disp. | AXC/12 Interessos | BXD/12 Int. No disp. | G Comissions | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Gener | 1.200.000,00 € | 300.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 1.700,00 € | 62,50 € | - € | 1.762,50 € |
| Febrer | 1.500.000,00 € | - € | 1,70% | 0,25% | 2.125,00 € | - € | - € | 2.125,00 € |
| Març | 700.000,00 € | 800.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 991,67 € | 166,67 € | - € | 1.158,33 € |
| Abril | - € | 1.500.000,00 € | 1,70% | 0,25% | - € | 312,50 € | - € | 312,50 € |
| Maig | 500.000,00 € | 1.000.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 708,33 € | 208,33 € | - € | 916,67 € |
| Juny | 1.000.000,00 € | 500.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 1.416,67 € | 104,17 € | - € | 1.520,83 € |
| Juliol | 500.000,00 € | 1.000.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 708,33 € | 208,33 € | - € | 916,67 € |
| Agost | 700.000,00 € | 800.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 991,67 € | 166,67 € | - € | 1.158,33 € |
| Setembre | 1.250.000,00 € | 250.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 1.770,83 € | 52,08 € | - € | 1.822,92 € |
| Octubre | 700.000,00 € | 800.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 991,67 € | 166,67 € | - € | 1.158,33 € |
| Novembre | 600.000,00 € | 900.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 850,00 € | 187,50 € | - € | 1.037,50 € |
| Desembre | 1.400.000,00 € | 100.000,00 € | 1,70% | 0,25% | 1.983,33 € | 20,83 € | - € | 2.004,17 € |
| | | | | | **14.237,50 €** | **1.656,25 €** | **- €** | **15.893,75 €** |

**SITUACIÓ DE L'ENDEUTAMENT (quadre 9)**

| Data | 31 desembre 2016 |
|---|---|

| A. Op. financeres a ll/t | Contractat | Pendent | Amortitzat | % Pendent | % Total | Anys pend | Tipus | Anualitat teòrica |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BAN334 | 371.000,00 € | 123.666,67 € | 247.333,33 € | 33,33% | 2,31% | 2,75 | 1,10% | 45.888,90 € |
| DBCC2015 | 175.000,00 € | 175.000,00 € | 0,00 € | 100,00% | 3,27% | 9,50 | 0,00% | 18.418,40 € |
| BBVA56677 | 1.230.512,70 € | 873.267,08 € | 357.245,62 € | 70,97% | 16,29% | 5,41 | 2,76% | 175.963,28 € |
| BBVA71453 | 515.000,00 € | 51.500,00 € | 463.500,00 € | 10,00% | 0,96% | 0,99 | 0,15% | 51.577,25 € |
| BBVA75895 | 1.340.623,48 € | 0,00 € | 1.340.623,48 € | 0,00% | 0,00% | -0,47 | 3,89% | 0,00 € |
| BSPCL2015 | 323.000,00 € | 296.706,32 € | 26.293,68 € | 91,86% | 5,54% | 0,25 | 6,50% | 315.992,23 € |
| DB1262014 | 175.000,00 € | 157.500,00 € | 17.500,00 € | 90,00% | 2,94% | 8,50 | 0,00% | 18.526,43 € |
| BS146784 | 657.500,00 € | 485.992,08 € | 171.507,92 € | 73,92% | 9,07% | 7,50 | 3,75% | 75.525,64 € |
| BSPCL2016 | 858.000,00 € | 858.000,00 € | 0,00 € | 100,00% | 16,01% | 9,50 | 1,70% | 98.555,78 € |
| CC31484 | 276.000,00 € | 75.900,00 € | 200.100,00 € | 27,50% | 1,42% | 2,50 | 0,24% | 30.501,59 € |
| CC31773 | 924.000,00 € | 230.322,86 € | 693.677,14 € | 24,93% | 4,30% | 2,50 | 0,09% | 92.316,74 € |
| CC35295 | 629.000,00 € | 165.199,01 € | 463.800,99 € | 26,26% | 3,08% | 2,50 | 1,89% | 68.306,14 € |
| CC36632 | 558.000,00 € | 195.211,18 € | 362.788,82 € | 34,98% | 3,64% | 3,50 | 1,89% | 58.136,55 € |
| CC38422 | 350.000,00 € | 158.522,58 € | 191.477,42 € | 45,29% | 2,96% | 4,75 | 3,79% | 37.066,66 € |
| CP52520.00010 | 917.050,00 € | 403.877,63 € | 513.172,37 € | 44,04% | 7,54% | 3,75 | 1,86% | 112.478,72 € |
| CP52520.00020 | 40.000,00 € | 18.701,92 € | 21.298,08 € | 46,75% | 0,35% | 4,00 | 1,84% | 4.889,28 € |
| DBCC2016 | 175.000,00 € | 175.000,00 € | 0,00 € | 100,00% | 3,27% | 9,50 | 0,00% | 18.419,36 € |
| **Totals** | **9.514.686,18 €** | **4.444.367,32 €** | **5.070.318,86 €** | **46,71%** | **82,93%** | | | **1.222.562,97 €** |

| B. Op fianceres a c/t | Contractat | Pendent | Amortitzat | % Pendent | % Total | Anys Pendents | Tipus | Anualitat teòrica |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSCH | 1.500.000,00 € | 0,00 € | 1.500.000,00 € | 0,00% | 0,00% | | | |
| | 0,00 € | 0,00 € | 0,00 € | 0,00% | 0,00% | | | |
| **Totals** | **1.500.000,00 €** | **0,00 €** | **1.500.000,00 €** | **0,00%** | **0,00%** | | | **0,00 €** |

| C. Altres op. d'endeutament | Concertat | Pendent | Amortitzat | % Pendent | % Total | Anys Pendents | Tipus | Anualitat teòrica |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Devolució PTE 2008 | 403.068,09 € | 161.227,16 € | 241.840,93 € | 40,00% | 3,63% | | 0,00% | |
| Devolució PTE 2009 | 748.855,87 € | 374.427,67 € | 374.428,20 € | 50,00% | 8,42% | | 0,00% | |
| Devolució PTE 2012 | 167.243,74 € | 0,00 € | 167.243,74 € | 0,00% | 0,00% | | 0,00% | |
| Devolució PTE 2013 | 421.365,00 € | 379.228,50 € | 42.136,50 € | 90,00% | 8,53% | | 0,00% | |
| Devolució deute Alcampo | 736.061,57 € | 0,00 € | 736.061,57 € | 0,00% | 0,00% | | 5,00% | |
| **Totals** | **2.476.594,27 €** | **914.883,33 €** | **1.561.710,94 €** | **36,94%** | **17,07%** | | | **0,00 €** |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Totals op. Financeres A+B** | **11.014.686,18 €** | **4.444.367,32 €** | **6.570.318,86 €** | **40,35%** | **82,93%** | | | |
| **Total endeutament A+B+C** | **13.491.280,45 €** | **5.359.250,65 €** | **8.132.029,80 €** | **39,72%** | | | | **1.222.562,97 €** |

| | |
|---|---|
| (+) Drets liquidats capítols I-V (Liquidació 2014) | 18.004.461,59 € |
| (-) Obligacions reconegudes capítols I,II i IV (Liquidació 2014) | 15.893.912,58 € |
| (+) Despeses Finançades amb RTDG | - € |
| Resultat | 2.110.549,01 € |
| Anualitat teòirca operacions pendents | 1.222.562,97 € |
| Estalvi net | 887.986,04 € |
| Ratio 110% | 24,68% |

Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

# INFORME DE INTERVENCIÓN 172 / 2015

**Evaluación del cumplimiento del objetivo de estabilidad presupuestaria, de la regla de gasto y del límite de deuda con motivo de la aprobación del Presupuesto General para el año 2016.**

Javier Goytisolo Marquínez, funcionario de la Administración Local con Habilitación de carácter Nacional, como Interventor del Ayuntamiento de Sant Quirze del Vallés, en cumplimiento del artículo 16 del Real Decreto 1463/2007, de 2 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de la ley de Estabilidad Presupuestaria en su aplicación a las Entidades Locales, así como de lo dispuesto en la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera, informa lo siguiente en relación con el cumplimiento del principio de Estabilidad presupuestaria del Presupuesto del 2016, el cumplimiento de la Regla de Gasto y del límite de deuda:

1. **NORMATIVA REGULADORA DEL PRINCIPIO DE ESTABILIDAD PRESUPUESTARIA EN EL SECTOR PÚBLICO LOCAL, de cálculo de la regla de gasto y de las obligaciones de suministro de información.**

- Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera (LOEPSF).
- Real Decreto 1463/2007, de 2 de noviembre, por el que se aprueba el reglamento de desarrollo de la estabilidad presupuestaria, en su aplicación a las Entidades Locales (Reglamento).
- Orden Ministerial HAP/2015/2012, de 1 de octubre, por la que se desarrollan las obligaciones de suministro de información previstas en la LOEPSF (OM)
- El documento que aparece en la Oficina Virtual de coordinación financiera con las entidades locales, por el que se materializan las obligaciones de suministro de información, en su versión 01d de fecha 22/02/2013.
- Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, (TRLRHL) que aprueba el texto refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, en relación al Principio de Estabilidad Presupuestaria (artículos 54.7 y 146.1).
- Manual de cálculo del Déficit en Contabilidad Nacional adaptado a las Corporaciones Locales, publicado por la Intervención General de la Administración del Estado, Ministerio de Economía y Hacienda.
- Guía para la determinación de la Regla de Gasto del artículo 12 de la LOEPSF para corporaciones locales, 2ª edición. IGAE (12/03/2013).
- Reglamento nº 549/2013, del Parlamento Europeo y del Consejo, de 21 de mayo (DOCE. 26-06-2013), que aprueba el SEC 2010.
- Manual del SEC 95 sobre el Déficit Público y la Deuda Pública, publicado por Eurostat.
- Reglamento 2223/1996 del Consejo de la Unión Europea.
- Reglamento 2516/2000, del Consejo de la Unión Europea

## 2. CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO DE ESTABILIDAD

El artículo 11.4 LOEPSF establece que las Corporaciones Locales deberán mantener una **posición de equilibrio o superávit presupuestario**. Y así, el Consejo de Ministros en fecha 28 de junio de 2013, establece como objetivo de estabilidad presupuestaria para las Corporaciones locales en el trienio 2014-2016 el equilibrio.

La estabilidad presupuestaria implica que los recursos corrientes y de capital no financieros deben ser suficientes para hacer frente a los gastos corrientes y de capital no financieros. La capacidad inversora municipal vendrá determinada por los recursos de capital no financieros, y los recursos corrientes no empleados en los gastos corrientes (ahorro bruto).

El cálculo de la capacidad/necesidad de financiación en los entes sometidos a presupuesto se obtiene, según el manual de la IGAE y como lo interpreta la Subdirección General de Relaciones Financieras con las Entidades locales, por diferencia entre los importes presupuestados en los capítulos 1 a 7 de los estados de ingresos y los capítulos 1 a 7 del estado de gastos, previa aplicación de los ajustes relativos a la valoración, imputación temporal, exclusión o inclusión de los ingresos y gastos no financieros.

Para los entes no sometidos a régimen presupuestario se considera desequilibrio cuando, de acuerdo con los criterios del plan de contabilidad que les resulte aplicable, de sus estados previsionales se deduzca que incurren en pérdidas cuyo saneamiento requiera la dotación de recursos no previstos en el escenario de estabilidad de la entidad de las del apartado anterior a la que le toque aportarlos, y deberán ser objeto de un informe individualizado.

### 2.1. ENTIDADES QUE COMPONEN EL PRESUPUESTO GENERAL Y DELIMITACIÓN SECTORIAL DE ACUERDO CON EL SISTEMA EUROPEO DE CUENTAS NACIONALES Y REGIONALES.

A. Agentes que constituyen la Administración Local, según establece el artículo 2.1 de la Ley Orgánica 2/2012, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera ("Corporaciones Locales" en Contabilidad Nacional):

- Ajuntament de Sant Quirze del Vallès

B. Resto de unidades, sociedades y entes dependientes de las Entidades Locales en virtud del artículo 2.2 de la LOEPSF, entendiendo el concepto ingreso comercial en los términos del sistema Europeo de Cuentas Nacionales y Regionales (SEC 2010).

- COMU Sant Quirze Vallès SLU

**DESCRIPCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS DE CONTABILIDAD NACIONAL, SU EQUIVALENCIA EN TÉRMINOS DE PRESUPUESTOS, Y EXPLICACIÓN DE LOS AJUSTES.**

Con carácter general, la totalidad de los ingresos y gastos no financieros presupuestarios, sin perjuicio de su reclasificación en términos de partidas contabilidad nacional, corresponden a la totalidad de los empleos y recursos que se computan en la obtención de la capacidad/necesidad de financiación del subsector Corporaciones Locales de las Administraciones Públicas de la Contabilidad Nacional. Las diferencias vienen determinadas por los ajustes que se describen en los apartados siguientes de este informe.

## A) INGRESOS

### Capítulos 1, 2 y 3 del Estado de Ingresos.

| Capítulos | a) Liquidación 2014* | Recaudación 2014 | | d) Total recaudación | e) % recaudación |
|---|---|---|---|---|---|
| | | b) Ejercicio corriente | c) Ejercicios cerrados | | |
| 1 | 10.927.692,73 | 10.142.531,92 | 349.884,32 | 10.492.416,24 | 96,02% |
| 2 | 102.032,93 | 69.913,36 | 14.089,43 | 84.002,79 | 82,33% |
| 3 | 2.339.774,56 | 2.095.835,08 | 149.323,51 | 2.245.158,59 | 95,96% |

Que aplicado a las previsiones de 2016 arroja los siguientes importes de ajuste que reducen/aumentan las previsiones de los capítulos 1 a 3:

| Capítulos | a) Previsiones ejercicio 2016 | % Ajuste | Importe ajuste |
|---|---|---|---|
| 1 | 10.590.979,75 | -3,98% | -421.864,40 |
| 2 | 150.000,00 | -17,67% | -26.506,35 |
| 3 | 2.254.564,89 | -4,04% | -91.170,26 |
| **Total** | **12.995.544,64** | | **-539.541,01** |

### Capítulo 4

### Ingresos por participación en ingresos del Estado

Otro ajuste que cabe realizar en esta fase de presupuestación lo constituye el importe que debe reintegrarse durante 2016 al Estado en concepto de devolución de las liquidaciones negativas correspondiente a los ejercicios 2008, 2009 y 2013 por el concepto de Participación en los Tributos del Estado, que opera sumándolo a las previsiones de ingreso por este concepto en 2016, considerando que el Estado realiza un ajuste negativo. Concretamente:

| | |
|---|---|
| Devolución liquidación PIE 2008 en 2016 | 32.245,44 |
| Devolución liquidación PIE 2009 en 2016 | 74.885,64 |
| Devolución liquidación PIE 2013 en 2016 | 42.136,54 |
| | **149.267,62** |

## B) GASTOS

### Ajuste por grado de ejecución del gasto

De la media de los tres últimos ejercicios, considerando la ejecución de los créditos iniciales, descontando los gastos financieros no agregables y los considerados valores atípicos, resulta el porcentaje de ejecución de gastos no financieros con el detalle que se especifica a continuación, que aplicado a las previsiones del presupuesto de 2016 arroja el importe de 395.477,57 euros a aumentar los empleos no financieros.

| | | |
|---|---|---|
| **Importe del ajuste sobre previsiones de gastos no financieros 2016 deducidos intereses :** | 17.945.122,66 | -395.477,57 |

**Gastos realizados en el ejercicio pendientes de aplicar al presupuesto**

| Saldo | a) Gasto correspondiente a n-1 | b) Gasto no imputado a n | c) Ajuste |
|---|---|---|---|
| Gastos pendientes de imputar a presupuesto | 134.623,16 | 134.623,16 | 0,00 |

## 2.2. CÁLCULO DE LA CAPACIDAD/NECESIDAD DE FINANCIACIÓN DERIVADA DEL PRESUPUESTO GENERAL DEL AYUNTAMIENTO PARA 2016

En virtud de lo establecido en el artículo 16.2 del Reglamento se debe informar sobre el cumplimiento del objetivo de estabilidad del presupuesto de la propia entidad y de sus organismos y entidades dependientes, de los del artículo 4.1 del Reglamento, dejando para un informe individualizado el correspondiente a los entes del artículo 4.2.

Según se aprecia en el cuadro siguiente, la diferencia entre los importes presupuestados en los capítulos 1 a 7 de los estados de ingresos y los capítulos 1 a 7 del estado de gastos, previa aplicación de los ajustes descritos, arroja capacidad/necesidad de financiación.

La capacidad de financiación presenta una merma considerable debido, fundamentalmente, a la apelación al crédito como forma de financiación de la inversión, pues este capítulo pasa de 498.000,00 euros a 1.033.000,00 euros.

| CONCEPTOS | IMPORTES |
|---|---|
| a) Previsión ingresos capítulos. I a VII presupuesto corriente | 18.143.286,39 |
| b) Créditos previstos capítulos I a VII presupuesto corriente | 18.137.355,56 |
| **c) TOTAL (a – b)** | **5.930,83** |
| **AJUSTES** | |
| 1) Ajustes recaudación capítulo 1 | -421.864,40 |
| 2) Ajustes recaudación capítulo 2 | -26.506,35 |
| 3) Ajustes recaudación capítulo 3 | -91.170,26 |
| 4) Ajuste por liquidación PIE-2008 | 32.245,44 |
| 5) Ajuste por liquidación PIE-2009 | 74.885,64 |
| 6) Ajuste por liquidación PIE-2013 | 42.136,54 |
| 7) Ajuste por devengo de intereses | 0,00 |
| 8) Ajuste por Grado de ejecución del Presupuesto | 395.477,57 |
| 9) Ajuste por arrendamiento financiero | 0,00 |
| 10) Ajuste por gastos pendientes de aplicar a presupuesto | 0,00 |
| 11) Ajuste por devoluciones de ingresos pendientes de imputar a presupuesto | 0,00 |
| **d) Total ajustes presupuesto 2016** | **5.204,19** |
| **e) Ajuste por operaciones internas*** | **0,00** |
| **f) TOTAL CAPACIDAD / NECESIDAD DE FINANCIACIÓN (c + d + e)** | **11.135,02** |

## 3. CUMPLIMIENTO DE LA REGLA DE GASTO

El artículo 12 de la Ley Orgánica de Estabilidad Presupuestaria exige también a las Entidades Locales que la variación de gasto no supere la tasa de referencia de crecimiento del PIB, correspondiendo al Ministerio su determinación.

Para las Corporaciones locales se cumple la Regla del Gasto, si la variación - en términos SEC 2010 - del gasto computable de cada Corporación Local entre dos ejercicios económicos no supera la tasa de referencia de crecimiento del Producto Interior Bruto (TRCPIB) de medio plazo de la economía española, modificado, en su caso, en el importe de los incrementos permanentes y disminuciones de recaudación derivados de cambios normativos.

En concreto, el 10 de julio de 2015, el Gobierno aprobó, junto a los objetivos de déficit público, la regla de gasto para los presupuestos del 2016, fijándola en el 1,8 %.

Por otro lado, la Orden Ministerial que desarrolla las obligaciones de suministro de información, establece respecto al cumplimiento de la regla de gasto, dos tipos de informe que harían referencia a esta fase de aprobación del presupuesto:

a) Informe de Intervención antes del 31 de octubre de cada año, de evaluación de cumplimiento de la regla de gasto con las **previsiones del presupuesto** del año siguiente. (Art. 15.1 d) Orden HAP/2105/2012).

b) Informe de Intervención antes del 31 de enero de cada año, de evaluación de cumplimiento de la regla de gasto con la remisión del **presupuesto aprobado**. (Art. 15.2 c) Orden HAP/2105/2012).

### Cálculo del gasto computable

Se establece en el apartado 2 del artículo 12 cómo se determina el volumen de gasto computable.

*2. Se entenderá por **gasto computable** a los efectos previstos en el apartado anterior, los empleos no financieros definidos en términos del Sistema Europeo de Cuentas Nacionales y Regionales, excluidos los intereses de la deuda, el gasto no discrecional en prestaciones por desempleo, la parte del gasto financiado con fondos finalistas procedentes de la Unión Europea o de otras Administraciones Públicas y las transferencias a las Comunidades Autónomas y a las Corporaciones Locales vinculadas a los sistemas de financiación.*

### Consideraciones

En la obtención del Gasto computable de la entidad en un ejercicio, se tendrán en cuenta lo siguiente:

a) Si la Entidad está sometida a Presupuesto Limitativo/Contabilidad Pública, el Gasto computable se calcula como:

(+) Empleos (gastos) no financieros, suma de los capítulos 1 a 7 de gastos, excluidos los intereses de la deuda.

Se parte de las obligaciones reconocidas en n-1 (si no está liquidado, de la estimación de

liquidación), con las observaciones antedichas.

Del Capítulo 3 de gastos financieros únicamente se agregarán los gastos de emisión, formalización, modificación y cancelación de préstamos, deudas y otras operaciones financieras, así como los gastos por ejecución de avales. Subconceptos (301, 311, 321, 331 y 357)

Sobre el importe resultante se aplicará la **tasa de referencia de crecimiento del PIB** la fija el Ministerio, y para 2016 es el 1,8 %.

En el 12.4) se dice que **cuando se aprueben cambios normativos que supongan aumentos permanentes de la recaudación**, el nivel de gasto computable resultante de la aplicación de la regla de gasto en los años en que se obtengan los aumentos de recaudación podrá aumentar en la cuantía equivalente. En sentido inverso operan las disminuciones de recaudación. En este caso, se ha realizado un ajuste negativo motivado por la aplicación del coeficiente del 0,92% sobre los valores catastrales que afectan al Impuesto sobre Bienes Inmuebles, de acuerdo con la regulación contenida en la Ley 48/2015, de 29 de octubre, de Presupuestos Generales del Estado de 2016.

**Diferencia entre el límite de la Regla de gasto 2015 y el Gasto computable Pto. 2016:**

| Límite de la Regla de Gasto liquidación 2015 | IMPORTES |
|---|---|
| 1. Suma capítulos 1 a 7, deducidos gastos financieros no agregables | 17.367.000,00 |
| 2. Ajustes SEC (2015) | 0,00 |
| **3. Total empleos no financieros términos SEC excepto intereses de la deuda (1 +/- 2)** | 17.367.000,00 |
| 4. Transferencias entre unidades que integran la Corporación local (-) | 0,00 |
| 5. Gasto financiado con fondos finalistas (-) | -861.825,45 |
| **6. Total Gasto computable del ejercicio** | **16.505.174,55** |
| 7. Tasa de variación del gasto computable (6 x1,8%) | 297.093,14 |
| 8. Incrementos de recaudación (2016) (+) | 0,00 |
| 9. Disminuciones de recaudación (2016) (-) | -500.000,00 |
| **9. Límite de la Regla de Gasto 2015 = 6+7+8-9** | **16.302.267,69** |

| **Ajustes de contabilidad nacional Presupuesto 2016** | |
|---|---|
| | |
| (-) Enajenación de terrenos e inversiones reales (-) | 0,00 |
| (+/-) Gastos realizados en el ejercicio pendiente de aplicar | 0,00 |
| (+/-) Arrendamiento financiero | 0,00 |
| (+/-) Devengo intereses | 0,00 |
| (+/-) Grado de ejecución del presupuesto | -395.477,57 |
| **TOTAL AJUSTES** | **-395.477,57** |

| **Previsiones Gasto Financiado con Fondos Finalistas en 2016*** | |
|---|---|
| **De la Unión Europea (-)** | |
| **Del Estado (-)** | |
| **De la Comunidad Autónoma (-)** | -154.623,74 |
| **De la Diputación (-)** | -593.398,18 |
| **Otras Administraciones (-)** | -183.270,00 |
| **TOTAL gasto financiado (-):** | **-931.291,92** |

| Gasto computable Presupuesto 2016 | IMPORTES |
|---|---|
| 1. Suma capítulos 1 a 7, deducidos gastos financieros | 17.945.122,66 |
| 2. Ajustes SEC (2016) | -395.477,57 |
| **3. Total empleos no financieros términos SEC excepto intereses de la deuda (1 + / - 2)** | 17.549.645,09 |
| 4. Transferencias entre unidades que integran la Corporación local (-) | -26.000,00 |
| 5. Gasto financiado con fondos finalistas (-) | -931.291,92 |
| **6. Total Gasto computable Presupuesto 2016** | **16.592.353,17** |

**Porcentaje Incremento Gasto computable 2016/2015:**

| | |
|---|---|
| **Diferencia entre el límite de la Regla de gasto y el Gasto computable Pto. 2016** | -290.085,48 |
| **Diferencia entre el "Límite máximo de gasto objetivo 2015 PEF vigente" y el Gasto computable Pto. 2016** | 0,00 |
| **% Incremento Gasto computable 2016 / 2015** | 0,01 |

Como se aprecia, no se cumple con el límite de la Regla de Gasto, circunstancia motivada fundamentalmente por la inclusión en el capítulo I de Personal de los 180.000,00 euros correspondientes al resto de la paga extraordinaria de diciembre de 2012 y al ajuste de 500.000,00 euros relacionado al Impuesto sobre Bienes Inmuebles ya aludido.

En este sentido hay que recordar que el artículo 21 de la Ley Orgánica 2/2012 de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera, regula que "*1. En caso de incumplimiento del objetivo de estabilidad presupuestaria, del objetivo de deuda pública o de la regla de gasto, la Administración incumplidora formulará un plan económico-financiero que permita en el año en curso y el siguiente el cumplimiento de los objetivos o de la regla de gasto, con el contenido y alcance previstos en este artículo.*"

## 4. CUMPLIMIENTO DEL LÍMITE DE DEUDA

La LOEPSF (art. 13) establece la obligación de no rebasar el límite de deuda pública, que para las Entidades locales inicialmente fue fijado en el 4,00 % del PIB para los ejercicios 2014, 2015 y 2016, y que el Consejo de Ministros de 10 de julio de 2015 actualizó fijándolo en el 2,80 % del PIB para 2016.

Pero no se ha determinado el PIB para el cálculo en términos de ingresos no financieros, por lo que el informe sobre este extremo se reduce a calcular el "nivel de deuda viva según el Protocolo del Déficit Excesivo" y el "nivel de deuda viva formalizada".

El modelo diseñado por la Subdirección General de Relaciones Financieras con las Entidades Locales para la remisión de información por parte del Interventor municipal con motivo de la aprobación del Presupuesto 2015, que se cumplimentó a través de la plataforma habilitada en la Oficina Virtual del ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas, utilizaba el apuntado criterio de deuda según el Protocolo de déficit excesivo que es más amplio que el que se ha de utilizar para estimar el porcentaje de deuda viva en términos del artículo 53 del TRLRHL para nuevas concertaciones de préstamos.

El volumen de deuda viva estimado a 31.12.2016 se cifra en:

Deuda viva a 31-12-2016

| Entidad | Total de ingresos corrientes | Emisiones de deuda | Operaciones con entidades de crédito | Factoring sin recurso | Avales ejecutados | Otras operaciones de crédito | Deudas con AAPP | Total Deuda viva a 31-12-2016 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 18.092.286,39 | 0,00 | 3.936.867,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.422.383,33 | 5.359.250,64 |
| | | | | | | | | |
| **Total Corporación Local** | **18.092.286,39** | **0,00** | **3.936.867,31** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **1.422.383,33** | **5.359.250,64** |

El volumen de deuda formalizada a 31.12.2016 se cifra en:

Deuda formalizada a 31-12-2016

| Entidad | Total de ingresos corrientes | Emisiones de deuda | Operaciones con entidades de crédito | Factoring sin recurso | Avales ejecutados | Otras operaciones de crédito | Deudas con AAPP | Total Deuda viva a 31-12-2016 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 18.092.286,39 | 0,00 | 858.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 350.000,00 | 1.208.000,00 |
| | | | | | | | | |
| **Total Corporación Local** | **18.092.286,39** | **0,00** | **858.000,00** | **0,00** | **0,00** | **0,00** | **350.000,00** | **1.208.000,00** |

## 5. CONCLUSIONES SOBRE EL CUMPLIMIENTO DEL OBJETIVO DE ESTABILIDAD PRESUPUESTARIA, REGLA DE GASTO Y NIVEL DE DEUDA.

El Presupuesto consolidado de la entidad local, sus organismos autónomos y los entes dependientes que prestan servicios o producen bienes no financiados mayoritariamente con ingresos comerciales, que se incluyen en el Presupuesto General del ejercicio 2016 cumple el objetivo de estabilidad presupuestaria entendido como la situación de equilibrio o de superávit en términos de capacidad de financiación de acuerdo con la definición contenida en el SEC 2010 y el objetivo de deuda pública. En cambio, tal como se ha expuesto, no se cumple con la regla de gasto.

En Sant Quirze del Vallés a 22 de diciembre de 2015

El Interventor