

GESTIÓ DE L'ENDEUTAMENT:

CÀLCUL DE L'ANUALITAT TEÒRICA TOTAL I RÀTIOS LEGALS:

I) CÀLCUL DE L'ESTALVI NET 2015

Préstecs de l'ens local pendents d'amortitzar al dia de la data

DATA DE REFERÈNCIA: 31-12-2015

compte	Op.financeres a ll/t	CAPITAL PENDENT AMORTITZAR	TIPUS INTERÉS VIGENT		TERMINI FINS AL VENCIMENT	ANUALITAT TEÒRICA
17017	BBVA	307.692,28	0,245	0,002	2	154.410,60
17018	LA CAIXA	248.557,93	0,246	0,002	2	124.736,83
17019	BCL - (BBVA)	112.500,00	0,234	0,002	3	37.675,92
17021	BCL - (BBVA)	621.153,90	0,181	0,002	5	124.907,10
17022	BANKIA	656.249,80	0,190	0,002	5	131.999,03
17023	BANKIA	1.476.967,82	0,940	0,009	14	113.086,04
17024	BSCH	1.916.666,84	0,152	0,002	12	161.302,13
17025	CAIXA CATALUNYA	1.615.384,56	0,192	0,002	7	232.542,61
17027	CAIXA PENEDES (BMN)	801.026,80	6,000	0,060	9	117.768,75
17028	BANKIA	826.670,96	4,982	0,050	7	142.771,08
17030	LA CAIXA	350.000,00	5,845	0,058	7	62.351,17
17031	LA CAIXA	233.333,38	5,993	0,060	7	41.787,78
17035	CAIXA PENEDES (BMN) - ICO	779.879,77	6,033	0,060	3	291.938,83
17037	BANKIA	283.709,38	4,232	0,042	1	295.715,48
17038	CATALUNYA CAIXA	540.281,67	5,837	0,058	7	96.221,67
17039	BANC TIERRA RD 4/2013	571.004,96	1,030	0,010	8	74.723,43
17040	CATALUNYA CAIXA	2.382.801,63	1,311	0,013	8	315.688,84
17041	BANKINTER - ICO CDGAE	14.866.341,86	0,013	0,013	10	1.595.836,67
17042	BANKINTER - ICO CDGAE 2	381.333,70	0,013	0,013	10	40.934,50
TOTAL		28.971.557,24			Anualitat teòrica total	4.156.398,46

ESTALVI NET:

Ingressos corrents liquidats (cap.1,2,3,4 i 5): Drets rec.netes		20.626.969,33	(últim exercici liquidat)
-Ingressos corrents afectats a operacions de capital (art 35 "Contribucions especials", concepte 396 "Ingressos per actuacions d'urbanització, concepte 397 "Aprofitaments urbanístics" i altres)			(partides de l'últim exercici liquidat)
-Ingressos de caràcter extraordinari			
-Obligacions reconegudes (cap.1, 2 i 4): Oblig.recon.netes		14.895.194,45	
-Obligacions reconegudes finançades amb RT (cap.1, 2 i 4)			(últim exercici liquidat)
Estalvi net		1.575.376,42	(a la data de referènci:
RATIO LEGAL DE L'ESTALVI NET		7,64%	(a la data de referènci:
RATIO DE CÀRREGA FINANCERA		20,15%	

II) CÀLCUL DEL DEUTE VIU

Cada fila correspondrà a cadascuna de les operacions financeres vigents a **31 de desembre de l'exercici en curs**, a llarg termini, formalitzades o avalades de l'**ajuntament o l'ens local**. Si l'Ajuntament o l'ens local té previst concertar una nova operació de crèdit, aquesta, també s'haurà de considerar per al càlcul del deute viu.

DATA DE REFERÈNCIA:

compte	Op.financeres a ll/t	(1)
17017	BBVA	307.692,28
17018	LA CAIXA	248.557,93
17019	BCL - (BBVA)	112.500,00
17021	BCL - (BBVA)	621.153,90
17022	BANKIA	656.249,80
17023	BANKIA	1.476.967,82
17024	BSCH	1.916.666,84
17025	CAIXA CATALUNYA	1.615.384,56
17027	CAIXA PENEDES (BMN)	801.026,80
17028	BANKIA	826.670,96
17030	LA CAIXA	350.000,00
17031	LA CAIXA	233.333,38
17035	CAIXA PENEDES (BMN) - ICO	779.879,77
17037	BANKIA	283.709,38
17038	CATALUNYA CAIXA	540.281,67
17039	BANC TIERRA RD 4/2013	571.004,96
17040	CATALUNYA CAIXA	2.382.801,63
17041	BANKINTER - ICO CDGAE	14.866.341,86
17042	BANKINTER - ICO CDGAE 2	381.333,70
		28.971.557,24

Deute viu llarg term.	28.971.557,24
Deute viu a curt termini (Operacions vigents de tresoreria)	0
TOTAL Deute viu	28.971.557,24

(a 31 de desembre de l'exercici en curs)

(a 31 de desembre de l'exercici en curs)

Ingressos corrents liquidats (cap.1,2,3,4 i 5):Drets rec.nets	20.626.969,33	(últim exercici liquidat)
RATIO LEGAL DEL DEUTE VIU	140,45%	(a 31 de desembre de l'exercici en curs)

NOTA: Aquests càlculs només són vàlids a efectes de tutela financera de la Generalitat, ja que no contemplen altres deutes (Factoring sense recurs, Fons de Finançament pel pagament a proveïdors, deutes amb la Seguretat Social i amb l'AEAT i pagaments ajornats), que sí inclou el Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques pel càlcul d'aquestes ràtios.