



AJUNTAMENT DE PALAU-SAVERDERA

c/. Nou, 14 – 17495 Palau-saverdera
Tel. 972.55.23.37 – Fax 972.53.02.06 – www.palausaverdera.cat

PLE
09.09.15
[Handwritten signature]

MEMÒRIA EXPLICATIVA DEL PLA D'AJUST

que acompanya la sol·licitud a la Secretaria General de Coordinació Autònoma i local del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques d'adhesió del municipi de Palau-saverdera al nou procediment i termini obert per acord de la Comissió Delegada del Govern per a assumptes econòmics del dia 23 de juliol de 2015, pel que s'obre un nou procediment i termini per tal que els municipis que estan cancel·lant el seu deute amb càrrec al compartiment Fons en Liquidació per al finançament del pagaments a proveïdors d'Entitats Locals mitjançant retencions de la participació en tributs de l'Estat puguin substituir-les per la formalització de préstecs amb càrrec al Fons d'Ordenació, del Fons de Finançament a Entitats Locals.

0.- ANTECEDENTS

El dia 29 de març de 2012, el Ple de l'Ajuntament de Palau-saverdera va aprovar un pla d'ajust, amb l'objectiu d'acollir-se al Reial Decret Llei 4/2012, de 24 de febrer, pel que es determinen obligacions d'informació i procediments necessaris per establir un mecanisme de finançament per al pagament als proveïdors de les entitats locals. Mitjançant escrit del dia 30 d'abril, la Secretaria d'Estat d'Administracions Públiques, va informar de la valoració favorable de la petició municipal d'adhesió a aquest mecanisme i del corresponent pla d'ajust.

La relació certificada de proveïdors pendents de pagar pujava a la quantitat de 1.492.005,48 euros i el pla d'ajust elaborat aleshores preveia la concertació d'una operació d'endeutament RDL 4/2012 per aquest mateix import.

Aquesta operació va comportar la tramitació d'un expedient separat, en el qual el Ple de l'Ajuntament, en sessió del dia 11 de maig de 2012, va aprovar la formalització d'una operació d'endeutament a llarg termini per un import de 1.116.840,29 euros, quantitat que la Secretaria d'Estat d'Administracions Públiques el dia 10/05/2012 va acordar com a definitiva per ésser finançada a través del mecanisme establert pel RDL 4/2012.

Aquesta operació es va assignar a l'entitat bancària Bankia que va trametre, signat, el corresponent contracte de préstec a l'Ajuntament de Palau-saverdera datat el dia 24 de maig de 2012.

Malgrat això, mitjançant escrit del dia 25 de maig de 2012, signat per l'Alcalde, la secretària interventora i el Tresorer, es va comunicar a Bankia que l'Ajuntament considerava que la situació econòmica financera municipal posava de manifest la incapacitat de devolució dels interessos i quotes d'amortització i que, per tant, renunciava a concertar l'operació de préstec aprovada.

Finalment, el Ple municipal, el dia 20 de juny de 2012, va aprovar revocar l'acord del dia 11 de maig de 2012 i, en conseqüència, mai es va arribar a formalitzar el préstec aprovat i previst al pla d'ajust.

Posteriorment, l'Ajuntament de Palau-saverdera es va acollir al Reial Decret Llei 8/2013, de 28 de juny, de mesures urgents contra la morositat de les administracions públiques i de recolzament a entitats locals amb problemes financers, en el marc de la qual va incloure el pagament de la factura de Argon Informàtica SA, núm. 23/C/12270037, de data 9/7/2012, d'un import de 146.197,85. Part d'aquest import va ser compensat amb subvencions pendents de cobrament de la Generalitat de Catalunya, per un import total de 58.578,80, de forma que l'import final liquidat a Argon Informàtica SA i, per tant, acollit al RDL 8/2013, va ser de 87.619,05 euros.

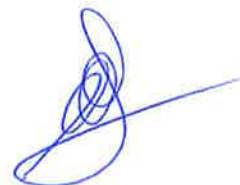
Amb la darrera compensació practicada sobre la retenció en la participació en els tributs de l'estat, corresponent al mes de juliol, l'import pendent acollit al mecanisme de finançament, puja a la quantitat de 766.107,39 euros, segons el següent detall:

- RDL 4/2012 691.479,71 euros
- RDL 8/2013 74.627,68 euros
- Total 766.107,39 euros

1.- OBJECTIUS DE LA PROPOSTA

1.1.- Reducció del cost generat en concepte d'interessos.

El dia 23 de juliol de 2015, la Comissió Delegada del Govern per a assumptes econòmics, va adoptar un acord pel que s'obre un nou procediment i termini per a que els municipis que estan cancel·lant el seu deute amb càrrec al compartiment fons en liquidació per al finançament dels pagaments a proveïdors d'entitats locals mitjançant retencions de la participació en tributs de l'Estat



puguin substituir-les per la formalització de préstecs amb càrrec al fons d'ordenació, del fons de finançament a entitats locals.

Aquest acord permet als municipis als que s'aplica retencions en la participació en tributs de l'estat perquè no varen formalitzar els préstecs corresponents d'acord amb el que disposaven els Reials Decrets Lleis 4/2012, 4/2013 i 8/2013, concertar un préstec per l'import del deute pendent de compensar. Per acollir-se a aquesta opció, cal presentar telemàticament la sol·licitud abans del dia 10 de setembre i acompanyar un pla d'ajust que valorarà el Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques en el termini màxim dels 20 dies naturals des de la seva presentació. En el cas d'obtenir la valoració favorable, el Ple municipal haurà d'aprovar l'operació financera en el termini de 15 dies a comptar des de la comunicació de la valoració.

Aquesta operació se subjectaria a les condicions financeres següents:

- Finançament del Fons d'Ordenació del Fons de Finançament a Entats Locals.
- Termini de l'operació: Fins el 31 de gener de 2025. L'amortització serà lineal anual del principal començant l'any 2018 fins 2025 ambdós inclosos. Durant el període de carència es satisfarà el pagament d'interessos excepte quan el seu import sigui 0. (10 anys, inclosos dos de carència)
- Agent de Pagaments: Instituto de Crédito Oficial (ICO)
- Període de meritament d'interessos: Des de la formalització fins el dia 31/01/2016. A partir de llavors els períodes d'interès tindran una durada anual i finalitzarà el dia 31 de gener de cada any.
- Interessos: Durant els període en què el tipus d'interès aplicable no sigui 0%, s'aplicarà un mateix tipus d'interès fix equivalent al rendiment mitjà del Deute Públic de l'Estat a termini equivalent (l'interès aplicable durant l'exercici 2015 fins el venciment de 2016 serà del 0%).
- El préstec es podrà reemborsar anticipadament, amb el límit d'una vegada al mes i per un import mínim del 40% de la quota d'amortització, sense cap penalització.
- Interès de demora: 2% adicional calculat sobre les quantitat vençudes i no reemborsades des del dia del venciment.

Els interessos que generaria aquesta operació doncs, en aquests moments, es podria moure entre el 0% (com, de fet, serà fins el dia 31/01/2016) i el 1,77% en aplicació del principi de prudència financera. En la simulació que s'ha pres en consideració, els interessos s'han establert en un 1,565%, la qual cosa comporta una previsió en l'exercici amb un cost més gran per aquest concepte de 11.989,581 euros.

Cal tenir en compte que, el sistema actual de compensació a càrrec de la participació en els tributs de l'estat no és innòcua des del punt de vista dels interessos sinó tot el contrari. A tall d'exemple, durant l'exercici 2014 s'han

liquidat els imports següents pels conceptes que s'indiquen en les respectives retencions practicades:

EXERCICI 2014		
	IMPORT AMORTITZAT	INTERESSOS
RDL 04/12		
Gener	4.407,49	4.930,23
Febrer	5.295,28	4.041,41
Març	5.133,85	4.204,90
Abril	4.723,89	4.616,29
Maig	5.035,71	4.305,97
Juny	5.182,31	4.160,91
Juliol	4.636,05	4.708,39
Agost	5.229,40	4.116,89
Setembre	4.945,61	4.402,12
Octubre	5.111,26	4.237,88
Novembre	5.544,35	3.806,22
Desembre	6.928,52	2.423,41
Aport.extra desembre	79.249,23	1.732,19
	141.422,95	51.686,81
RDL 08/13		
Gener	441,95	416,92
Febrer	635,13	223,37
Març	627,48	229,66
Abril	604,13	251,58
Maig	620,01	234,20
Juny	627,93	224,74
Juliol	597,60	253,85
Agost	628,11	221,49
Setembre	605,60	242,56
Octubre	613,49	233,26
Novembre	636,20	209,12
Desembre	695,75	148,21
Aportació extra desembre	-	96,33
	7.333,38	2.985,29

Resulta doncs que l'any 2014 els interessos liquidats corresponent al mecanisme de finançament del pagament a proveïdors, en les dues fases, va pujar a 54.672,10 euros i, per tant, amb un cost molt superior al cost previst per interessos de l'operació projectada (11.989,581 euros l'any 2016).

2.2.- Simplificació de la gestió comptable

D'acord amb el tractament comptable derivat del mecanisme de finançament per al pagament dels proveïdors previst als RDL 4/2012 i 8/2013, en els supòsits de pagament realitzats compensant amb la participació dels tributs de l'estat, cada mes en el que es produeix la retenció en la participació dels tributs de l'estat, es comptabilitzen els pagament parcials de les factures pendents de pagament que es varen incloure al mecanisme, per l'import corresponent a la retenció efectiva a la que cal deduir els interessos generats.

A tall d'exemple, la comptabilització del lliurament a compte de la participació en els tributs de l'estat del mes de març, va generar els següents moviments:

RETENCIO MARÇ 2014

RDL 04/12 (9.338,75)

Interessos	4.204,90
Amortització (5.133,85):	
Vivers Itxart (a cta. Fra. 920973-23.06.11)	643,87
Hiper Escola (Fra.115412-30.06.11)	1.155,29
Orona (Fra. 115176791-01.07.11)	744,11
Calders Economistes /Fra. 3500-30.06.11)	503,39
Iss Higiene Ambiental (Fra. 32067-01.07.11)	240,22
Agrosalvi (Fra. 14566-25.07.11)	910,84
Runes Empordà (Fra. 257-28.07.11)	243,08
Creu Roja (Fra. 500-31.07.11)	263,89
Simsa (Fra. 140-31.08.11)	178,55
TÜV Rheinland (A cta.Fra. 42173828-29.06.11)	250,61
	5.133,85

RDL 08/13 (857,14)

Interessos	229,66
Amortització (627,48):	
Argón, a cta. Cert. 10 Millora serveis Urbans	627,48

La concertació d'operació de préstec permet la comptabilització del pagament total pendent de pagar de cada factura que, per tant, quedaran liquidades en la seva totalitat, finançat amb l'ingrés corresponent al préstec, també per la totalitat del pendent.

A més a més d'evitar la comptabilització mensual durant tot el període de vigència inicial del mecanisme (en principi fins l'any 2022), això permetrà obtenir una imatge més clara de la informació comptable, doncs els imports pendents de pagar quedaran reflectits en l'import pendent d'amortitzar del préstec i no, com passa ara, en imports parcials pendents de pagar de les factures que es varen acollir al mecanisme. S'aconseguirà així eliminar un import molt gran de pendents de pagament d'exercicis tancats en el romanent de tresoreria, cosa que facilitarà una anàlisi millor dels resultats anuals.

També permetrà l'obtenció dels fitxers corresponents als pagament mitjà als proveïdors, pel control de la morositat d'una forma més simplificada, evitant, com succeïa en l'actualitat, d'haver d'ajustar les dades deduint els imports de les factures que encara consten com a pendents de pagament i que, en canvi, varen ser incloses en els mecanismes de finançament de pagament a proveïdors.

2.3.- Millora de la capacitat financera municipal

A més a més de la millora de la capacitat financera municipal que comporta la reducció del cost en interessos que comportaria la concertació de l'operació projectada, cal prendre en consideració l'impacte positiu que el termini de l'operació i l'establiment d'un període de carència, provocaran.

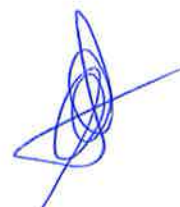
Entre les condicions del préstec projectat, derivat de l'acord de la Comissió Delegada del Govern per a assumptes econòmics del dia 23 de juliol de 2015, s'estableix un període de carència de dos anys. Aquest període comportarà un alleugeriment de la càrrega financera anual que es veurà reduïda als interessos, permetent una lleugera recuperació dels paràmetres econòmics i financers durant els exercicis 2016 i 2018.

Per altra banda, en tant que el període d'amortització comprèn els anys 2018 al 2025 (ambdós inclosos) i, de fet, això constitueix un allargament del termini previst en el pla d'ajust aprovat l'any 2012 que finalitzava l'any 2022, aquests anys de carència no comportaran una acumulació dels imports a amortitzar en un termini més desfavorable dels previst inicialment, doncs l'amortització en la nova situació es faria en 8 anys (dels 2018 al 2025) i, en la situació actual s'havia de fer en set anys (2017 al 2022).

El Pla d'ajust previst preveu, per als anys 2018 i 2019, un augment de la càrrega financera a causa de l'inici del període d'amortització que obligarà a procurar recurs externs a través de subvencions per a poder assumir inversions. Durant els dos anys en els que es preveu el període de carència, 2016 i 2017, es podrà assumir un increment de les despeses corrents (destinats a una millora tant de l'estructura municipal i com del manteniment dels serveis) i del nivell inversor que permetrà fer front, en una situació millor, a l'amortització de l'operació de préstec projectada.

3.- PLA D'AJUST. HIPOTESI PLANTEJADA

En la reacció del pla d'ajuts s'ha partir, com a base de referència, de les dades contingudes al pressupost de l'exercici 2015, en l'estat actual d'execució i, per tant, amb les 6 modificacions tramitades fins aquest moment.



En els darrers anys només s'ha aprovat el programa específic de la Diputació de Girona del Pla Únic d'Obres i Serveis de Catalunya. Amb la incertesa econòmica d'aquest moment, no es pot conèixer les previsions que tant la pròpia Diputació de Girona com la Generalitat de Catalunya tinguin en relació a aquests plans. Per altra banda, en els darrers dos exercicis la Diputació de Girona ha convocat una nova línia de subvencions en el marc del Pla Especials d'Inversions Sostenibles, amb imports variables, sense però que es pugui tenir la certesa sobre la possibilitat de futures convocatòries d'aquest Pla.

Tot això provoca que no es pugui preveure, a priori, cap subvenció finalista. En coherència amb això, no es preveu cap ingrés en el capítol 7 d'ingressos, ni tampoc cap inversió finançada amb aquests recursos.

D'acord amb això, els imports previstos en el capítol 6 de despeses són equivalents a l'estalvi generat en la gestió dels recursos ordinaris municipals i aquest nivell d'inversió podrà ser incrementat, sense pertorbar l'equilibri econòmic previst, sempre que no comporti increments superior als ja previstos d'aportació municipal, en el cas que finalment s'obtingui algun ajut econòmic procedent d'administracions públiques, de convenis urbanístics, etc.

Cal tenir en compte que en aquesta previsió no es considera cap import corresponent a les despeses que pugui comportar l'execució de la Sentència núm. 758, de data 15 de setembre de 2006, de la Secció Tercer de la Sala Contenciosa Administrativa del Tribunal Superior de Justícia de Catalunya, la part dispositiva de la qual decideix declara la nul·litat de la llicència d'obres de 13 de setembre de 2001 atorgada pel Ple de l'Ajuntament de Palau-saverdera en l'expedient 43/01 a l'entitat URPASA i ordena a l'Ajuntament que procedeixi a l'enderroc d'allò construït a l'empara de la mateixa. En aquest moment s'està seguint un procediment d'inexecució d'aquesta sentència que es troba pendent de sentència. En el cas que finalment no s'obtingui un resultat favorable d'aquest procés, les conseqüències econòmiques d'aquest enderroc i de les indemnitzacions que poguessin correspondre a l'Ajuntament tenen unes dimensions incalculables i comportarien, una vegada determinades, un nou estudi econòmic financer per analitzar com fer-hi front.

En la projecció pressupostària proposada, la producció d'incrementos d'ingressos s'ha reservat a partir de l'exercici 2018, tenint en compte que, fins aquest moment, es disposarà de dos anys de carència en l'operació de préstec projectada i és a partir d'aquest any que, amb l'aplicació de l'amortització prevista, es provoca un augment de la càrrega financera anual.

Malgrat això, es preveuen increments reduïts per evitar un increment important de la pressió fiscal. Els increments que es preveuen són els següents:

Any 2016: 0,00 %; any 2017: 0,00 %; any 2018: 0,20 %; any 2019: 0,10 %; any 2020: 0,10 %; any 2021: 0,00 %; any 2022: 0,10 %; any 2023: 0,00 %; any 2024: 0,10 %; any 2025: 0,00 %.

PLE
05-09-15

En aquests moments, els ingressos ordinaris municipals són superiors a les despeses ordinàries. Aquest superàvit generat, permet finançar, a més a més de les despeses corrents, la totalitat de càrrega financera prevista en el capítol 9 del pressupost de despeses i, fins i tot, es genera un estalvi que permet dotar el capítol 6 amb algunes inversions. Tal i com ja s'ha comentat abans, la possibilitat d'obtenir subvencions finalistes permetria una major dotació d'inversions per l'import subvencionat.

Això fa que, en realitat, el capítol 6 pugui actuar com una molla de forma que, en moments en què la càrrega financera derivada dels préstecs vigents i del projectat, augmenti, es redueixi la dotació amb fons propis prevista per a inversions. I a l'inrevés, la disminució progressiva de la càrrega financera fa que es puguin recuperar dotacions més importants d'inversió.

També es preveu incrementar el fons de contingència fins a un import aproximat al 2 % del les despeses corrents (sense comptar el capítol 1). Amb aquesta mesura es pretén garantir l'execució del pressupost sense necessitat d'haver de recórrer al romanent de tresoreria, la qual cosa haurà de contribuir a incrementar aquest paràmetre i a facilitar el compliment dels terminis que preveu la llei de morositat en el pagament a proveïdors.

Malgrat això, s'ha considerat convenient preveure un increment de les despeses ordinàries, especialment durant els primers exercicis del període estudiat, en els quals les obligacions derivades de la nova operació de préstec són inferiors per la situació de carència, per tal de poder finançar millores estructurals en l'organització municipal (romanents positius de tresoreria, gestió tributària, serveis externs, manteniment infraestructures, etc.) que facilitin l'assoliment dels objectius econòmics previstos fins al final de l'operació.

Tot i que, com hem vist, es preveu un increment dels ingressos relativament petit amb l'objectiu d'evitar una pressió fiscal excessiva sobre els contribuents, pel que fa a les despeses la hipòtesi s'ha formulat preveient un augment, cada any, del pressupost despeses, durant tot el període. Els increments previstos són els següents:

Any 2016: 1,80 % (excepte capítol 1); any 2017: 1,80 % (excepte al capítol 1 pel que es preveu un increment de 1,00 %)); any 2018: 1,00 % (excepte capítol 1); any 2019: 1,00 % (excepte al capítol 1 pel que es preveu un increment de 0,50 %); any 2020: 1,00 %; any 2021: 0,2 % (excepte capítol 1); any 2022: 0,50 %; any 2023: 0,50 %; any 2024: 0,50 %; any 2025: 0,50 %.

En resum, es considera un major esforç econòmic els anys 2018 i 2019, tant en la vessant dels ingressos, amb un increment del 0,20 % i del 0,10 % respectivament i una contenció de despesa amb increments de 1,00 %. Els anys 2016 i 2017, aprofitant el període de carència de la nova operació es preveu un esforç financer per a millorar l'organització municipal i, el període 2020-2025 es recupera l'esforç inversor en la mesura en què es redueix la càrrega financera de l'endeutament municipal. La hipòtesi preveu un escenari en el que els

increments en les despeses són constants i majors que els increments previstos en els ingressos. Tot i això, s'aconsegueix assolir els objectius econòmics i financers en el període previst.

3.- CONCLUSIONS


L'operació de préstec projectada en el marc de l'acord de la Comissió Delegada del Govern per a assumptes econòmics del dia 23 de juliol de 2015, destinada a substituir la cancel·lació del deute amb càrrec al compartiment fons en liquidació per al finançament dels pagaments a proveïdors d'entitats locals mitjançant retencions de la participació en tributs de l'Estat per la formalització d'un préstec amb càrrec al fons d'ordenació, del fons de finançament a entitats locals, per un import de 766.107,39 euros, no només no comportaria cap cost addicional, sinó que representaria un estalvi en concepte d'interessos, una simplificació de la gestió comptable i de l'anàlisi anual dels resultats econòmics i una millora de la capacitat financera municipal.

Palau-saverdera, 2 de setembre de 2015.

Isabel Maria Cortada i Soler
Alcaldessa Presidenta de l'Ajuntament

ANNEXES:

- 1.- Simulació operació projectada.
- 2.- Estudi de l'aplicació del principi de prudència financera.
- 3.- Estudi de l'aplicació de la regla de despesa (any 2016).
- 4.- Càrrega financera anual i deute viu a 31 de desembre.
- 5.- Ratios de deute viu i càrrega financera.

PLE
09.09.15
--AT--


quota amortitzacio	pendent amortitzar	quota amortitzacio	interessos	quota total
	766.107,39		1,565%	
31/01/2016	766.107,39	-	3.996,527	3.996,527
31/01/2017	766.107,39	-	11.989,581	11.989,581
31/01/2018	670.343,97	95.763,42	11.989,581	107.753,001
31/01/2019	574.580,55	95.763,42	10.490,883	106.254,303
31/01/2020	478.817,13	95.763,42	8.992,186	104.755,606
31/01/2021	383.053,71	95.763,42	7.493,488	103.256,908
31/01/2022	287.290,29	95.763,42	5.994,791	101.758,211
31/01/2023	191.526,87	95.763,42	4.496,093	100.259,513
31/01/2024	95.763,45	95.763,42	2.997,396	98.760,816
31/01/2025	-	95.763,45	1.498,698	97.262,148

APLICACIÓ DEL PRINCIPI DE PRUDÈNCIA FINANCERA

1 Condicions de la operació a concertar	operació a llarg termini Desplegable			
Sistema d'amortització	amortització francès Desplegable		Data inici	01/10/2015
Import de l'operació	766.107,39 €			
Import comissions	0,00 €			
Import operació amb comissions	766.107,39 €			
Modalitat d'interès	Variable	fix en %		
Tipus d'interés T.A.E	1,565%			
Tipus de capitalització	Composta			
Tipus d'interés efectiu	0,015650000			
Termini de l'operació (total anys)	10			
Anys de carència	2			
Periodicitat de les quotes	Anual Desplegable			
Tipus de carència	Carencia parcial Desplegable			
Nº de períodes (quotes) de carencia	2			
Número de pagaments totals	10			
Número de pagaments any	1			

tipus d'interés variable	
Consulta tipus de referència actuals (BDE)	
Dif. sobre euribor	0,953%
euribor actual	-0,0120%

comissions
0,000%

Altres operacions (EE.LL que compleixen condicions d'elegibilitat)	0,40% Desplegable
--	--------------------------

Càlcul de la vida mitjana inicial	Vida mitjana en anys	6,50	Increment 0,01/any add. (màxim 15 p)	0,0000%
	Vida mitjana en mesos	78,00		

Omplir amb les dades de la taula de l'Annex en %		
	Mesos	Difer.màxim s.euribor
Mes vida mitjana	78,00	
Mes immediat anterior	72	1,24%
Mes immediat posterior	84	1,49%
Difer.màxim s.euribor		1,365000%

Estimació tipus tot
1,7530%
0,01753

Càlcul de la vida mitjana 1	Vida mitjana en anys	6,60	Increment 0,01/any add. (màxim 15 p)	0,0000%
	Vida mitjana en mesos	79,16		

Desviació

1,49%	Omplir amb les dades de la taula de l'Annex en %	
	Mesos	Difer.màxim s.euribor
Mes vida mitjana	79,16	
Mes immediat anterior	72	1,24%
Mes immediat posterior	84	1,49%
Difer.màxim s.euribor		1,38919%

Estimació tipus tot
1,7772%
0,0177189


Càlcul de la vida mitjana 2	Vida mitjana en anys	6,60	Increment 0,01/any add. (màxim 15 p)	0,0000%
	Vida mitjana en mesos	79,18		

Desviació

0,0189%	Omplir amb les dades de la taula de l'Annex en %	
	Mesos	Difer.màxim s.euribor
Mes vida mitjana	79,18	
Mes immediat anterior		
Mes immediat posterior		
Difer.màxim s.euribor		#iDIV/0!

Estimació tipus tot
#iDIV/0!
#iDIV/0!

Límit del cost de financiació	1,7772%
cost real operació	1,5650%
	compleix ppl. prudència

PLE
 05-09-15
 DE...
 LA SECRETARIA D'...


**DESPESA NO FINANCIERA EN TÈRMS DE SEC 95
DEL PRESSUPOST CONSOLIDAT ANY n-1**

CAPÍTOLS	TOTAL DESPESA NO FINANCIERA n-1 PRESS. LIQUIDACIÓ O ESTIMACIÓ (n-1)
	A
1	414.325,18
2	990.271,18
3	79.409,66
4	19.900,18
6	730.687,92
7	0,00
TOTAL DESP. NO FINANCIERA	2.234.594,12
	0,00
TOTAL DESP. NO FINANCIERA	2.234.594,12

(1): Del capítol 3 de despesa financera només s'inclouran les despeses d'emissió, modificació i cancel·lació de préstecs, deutes i altres operacions financeres, així com les despeses per execució d'avalis. Subconceptes (301-311-321-331-357)

AJUSTAMENTS ANY n-1

CONCEPTES D'AJUST	TOTAL AJUSTAMENTS	TOTAL DESPESA NO FINANCIERA n-1 PRESS. CONSOLIDAT	TOTAL DESPESA COMPUTABLE n-1
	B	A	D
Part de despesa finançada amb fons finalistes de la UE o altres AP	71.035,00		
TOTAL	71.035,00	2.234.594,12	2.163.559,12

DESPESA MÀXIMA COMPUTABLE L'ANY n

TOTAL DESPESA COMPUTABLE n-1	TAXA REFERÈNCIA	DESPESA MÀXIMA COMPUTABLE ANY n PREVIA	(+)/(-)AUG.O DISMIN DE RECAPTACIÓ	DESPESA MÀXIMA COMPUTABLE ANY n DEFINITIVA
C	D	E = C*(1+D/100)	F	G=E+F
2.163.559,12	1,80	2.202.503,18	0,00	2.202.503,18

**DESPESA NO FINANCIERA EN TÈRMS DE SEC 95 DEL
DE L'ANY n**

CAPÍTOLS	TOTAL DESPESA NO FINANCIERA n PRESS. (PREV. INICIAL n)
	H
1	449.325,18
2	987.064,24
3	24.563,00
4	10.830,50
6	133.253,22
7	0,00
TOTAL	1.605.036,14
Ajustaments SEC 95	-0,43
TOTAL DESP. NO FINANCIERA	1.605.035,71

(1): Del capítol 3 de despesa financera només s'inclouran les despeses d'emissió, modificació i cancel·lació de préstecs, deutes i altres operacions financeres, així com les despeses per execució d'avalis. Subconceptes (301-311-321-331-357)

AJUSTAMENTS ANY n

CONCEPTES D'AJUST	TOTAL AJUSTAMENTS	TOTAL DESPESA NO FINANCIERA n PRESS.	TOTAL DESPESA COMPUTABLE n
	I	H	J = H + I
Part de despesa finançada amb fons finalistes de la UE o altres AP	71.035,00		
TOTAL	71.035,00	1.605.035,71	1.534.000,71

DESPESA MÀXIMA COMPUTABLE ANY n DEFINITIVA	TOTAL DESPESA COMPUTABLE ANY n	COMPLIMENT REGLA DE DESPESA PRESSUPOST ANY n	
G	J	COMPLEIX	NO COMPLEIX
2.202.503,18	1.534.000,71	568.502,47	

CÀRREGA FINANCERA ANUAL - PREVISIO AMORTITZACIONS I INTERESSOS

formalització	IMPORTE PENDENT	2015		2016		2017		2018		2019		2020	
		AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS
27/03/2003	81.337,69	4.456,84	767,30	4.456,84	726,39	681,44	4.456,84	638,51	4.456,84	595,59	4.456,84	4.456,84	554,21
LA CAIXA (9)	94.370,90	10.326,25	345,71	10.365,72	305,61	266,55	10.405,39	226,76	10.445,18	186,79	10.485,15	10.525,25	146,69
LA CAIXA (10)	58.367,30	5.669,96	360,52	5.706,39	324,09	287,43	5.743,05	250,53	5.779,95	213,38	5.817,09	5.854,46	176,01
LA CAIXA (11)	54.910,21	4.399,25	176,83	4.413,88	162,20	147,52	4.428,56	132,80	4.443,28	118,04	4.458,05	4.472,88	103,22
BBVA (12)	75.283,98	6.844,00	258,87	6.844,00	234,51	210,14	6.844,00	185,78	6.844,00	161,42	6.844,00	6.844,00	137,05
LA CAIXA (13)	9.824,52	9.824,52	26,47										
BBVA (14)	50.570,77	4.495,20	174,52	4.495,20	158,47	142,42	4.495,20	126,38	4.495,20	110,33	4.495,20	4.495,20	94,28
BBVA (15)	36.000,00	12.000,00	139,24	12.000,00	86,20	33,16	12.000,00						
BBVA (16)	58.333,27	6.666,68	348,96	6.666,68	307,29	265,62	6.666,68	223,96	6.666,68	182,29	6.666,68	6.666,68	140,62
BBVA (17)	68.786,15	7.240,64	1.326,69	7.240,64	1.184,66	1.035,83	7.240,64	890,41	7.240,64	744,98	7.240,64	7.240,64	601,34
BBVA (18)	80.000,00	8.000,00	1.519,85	8.000,00	1.365,82	1.204,00	8.000,00	1.064,08	8.000,00	888,16	8.000,00	8.000,00	732,39
BBVA (19)	71.599,75	9.875,84	1.260,27	9.875,84	1.080,06	893,58	9.875,84	710,24	9.875,84	527,90	9.875,84	9.875,84	344,69
BBVA (20)	90.744,79	12.099,28	1.788,92	12.099,28	1.542,29	1.286,69	12.099,28	1.035,58	12.099,28	784,47	12.099,28	12.099,28	535,08
BBVA (21)	267.751,20	24.907,08	7.415,51	24.907,08	6.719,70	5.985,69	24.907,08	5.270,77	24.907,08	4.555,85	24.907,08	24.907,08	3.852,21
FFPP	766.107,39	0,00	0,00	0,00	3.996,53	11.989,58	95.763,42	11.989,58	95.763,42	10.490,88	95.763,42	95.763,42	8.992,19
TOTAL CARRERA ANUAL	1.863.987,92	126.805,54	15.909,66	117.071,55	18.193,82	24.429,65	201.017,39	22.745,38	201.109,27	19.560,08	201.201,57	201.201,57	16.409,98

DEUTE VIU A 31 DE DESEMBRE

	2015		2016		2017		2018		2019		2020	
	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS	AMORTITZACIO	INTERESSOS
ICF (7)	76.880,85		72.424,01		67.967,17		63.510,33		59.053,49		54.596,65	
LA CAIXA (9)	84.044,65		73.678,93		63.273,54		52.828,36		42.343,21		31.817,96	
LA CAIXA (10)	52.697,34		46.990,95		41.247,90		35.467,95		29.650,86		23.796,40	
LA CAIXA (11)	50.510,96		46.097,08		41.668,52		37.225,24		32.767,19		28.294,31	
BBVA (12)	68.439,98		61.595,98		54.751,98		47.907,98		41.063,98		34.219,98	
LA CAIXA (13)	0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
BBVA (14)	46.075,57		41.580,37		37.085,17		32.589,97		28.094,77		23.599,57	
BBVA (15)	24.000,00		12.000,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
BBVA (16)	51.666,59		44.999,91		38.333,23		31.666,55		24.999,87		18.333,19	
BBVA (17)	61.545,51		54.304,87		47.064,23		39.823,59		32.582,95		25.342,31	
BBVA (18)	72.000,00		64.000,00		56.000,00		48.000,00		40.000,00		32.000,00	
BBVA (19)	61.723,91		51.848,07		41.972,23		32.096,39		22.220,55		12.344,71	
BBVA (20)	78.645,51		66.546,23		54.446,95		42.347,67		30.248,39		18.149,11	
BBVA (21)	242.844,12		217.937,04		193.029,96		168.122,88		143.215,80		118.308,72	
FFPP	766.107,39		766.107,39		766.107,39		670.343,97		574.580,55		478.817,13	
TOTAL DEUTE VIU A 31/12	1.737.182,38	0,00	1.620.110,83	0,00	1.502.948,27	0,00	1.301.930,88	0,00	1.100.821,61	0,00	899.620,04	0,00

09-09-15
 PLE
 -11-


2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027		2028	
AMORTIZACION	INTERESOS	AMORTIZACION	INTERESOS	AMORTIZACION	INTERESOS	AMORTIZACION	INTERESOS	AMORTIZACION	INTERESOS	AMORTIZACION	INTERESOS	AMORTIZACION	INTERESOS	AMORTIZACION	INTERESOS
4.456,84	509,73	4.456,84	466,80	4.456,84	423,88	4.456,84	382,03	4.456,84	338,02	4.456,84	295,09	4.456,84	252,17	4.456,84	209,85
10.565,52	106,43	10.605,93	66,01	10.646,51	25,44										
5.892,06	138,39	5.929,93	100,53	5.968,03	62,42	6.006,38	24,08								
4.487,74	88,34	4.502,66	73,44	4.517,64	58,47	4.532,65	43,44	4.547,71	28,38	4.562,83	13,27	1.143,08	0,95		
6.844,00	112,69	6.844,00	88,32	6.844,00	63,96	6.844,00	39,59	6.843,98	15,23						
4.495,20	78,23	4.495,20	62,18	4.495,20	46,14	4.495,20	30,09	4.495,20	14,04	1.123,57	1,00				
6.666,68	98,96	6.666,68	57,29	4.999,83	15,62										
7.240,64	454,12	7.240,64	308,66	7.240,64	163,26	3.620,39	27,19								
8.000,00	572,31	8.000,00	414,38	8.000,00	256,47	8.000,00	98,96								
9.875,84	160,23	2.468,87	11,30												
12.099,28	282,26	6.049,83	46,78												
24.907,08	3.126,03	24.907,08	2.411,12	24.907,08	1.696,21	24.907,08	984,73	18.680,40	266,38						
95.763,42	7.493,49	95.763,42	5.994,79	95.763,42	4.496,09	95.763,42	2.997,40	95.763,45	1.498,70						
201.294,30	13.221,21	187.931,08	10.101,60	177.839,19	7.307,96	158.625,96	4.627,51	134.787,58	2.160,75	10.143,24	309,36	5.599,92	253,12	4.456,84	209,85
50.139,81		45.682,97		41.226,13		36.769,29		32.312,45		27.855,61		23.398,77		18.941,93	
21.252,44		10.646,51		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
17.904,34		11.974,41		6.006,38		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
23.806,57		19.303,91		14.786,27		10.253,62		5.705,91		1.143,08		0,00		0,00	
27.375,98		20.531,98		13.687,98		6.843,98		0,00		0,00		0,00		0,00	
0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
19.104,37		14.609,17		10.113,97		5.618,77		1.123,57		0,00		0,00		0,00	
0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
11.666,51		4.999,83		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
18.101,67		10.861,03		3.620,39		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
24.000,00		16.000,00		8.000,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
2.468,87		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
6.049,83		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00	
93.401,64		68.494,56		43.587,48		18.680,40		0,00		0,00		0,00		0,00	
383.053,71		287.290,29		191.526,87		95.763,45		0,00		0,00		0,00		0,00	
698.325,74	0,00	510.394,66	0,00	332.555,47	0,00	173.929,51	0,00	39.141,93	0,00	28.998,69	0,00	23.398,77	0,00	18.941,93	0,00

Eco.	Descripció	ex 2015	ex 2016	ex 2017	ex 2018	ex 2019	ex 2020	ex 2021	ex 2022	ex 2023	ex 2024	ex 2025
	recursos ordinaris (capítols 1-5)	1.742.556,84	1.742.556,84	1.742.556,84	1.746.041,95	1.747.788,00	1.749.535,78	1.749.535,78	1.751.285,32	1.751.285,32	1.753.036,60	1.753.036,60
	Inversions (Capítol 6)	491.029,93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Capítol 8	127.812,89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	2.361.399,66	1.742.556,84	1.742.556,84	1.746.041,95	1.747.788,00	1.749.535,78	1.749.535,78	1.751.285,32	1.751.285,32	1.753.036,60	1.753.036,60
	deute viu	1.097.880,53	1.737.182,38	1.620.110,83	1.502.948,27	1.301.930,88	1.100.821,61	899.620,04	698.325,74	510.394,66	332.555,47	173.329,51
	ratio deute viu	63,00	99,69	92,97	86,08	74,49	62,92	51,42	39,88	29,14	18,97	9,92
	carrega financera anual	142.715,20	135.265,37	141.592,18	223.762,77	220.669,35	217.611,55	214.515,51	198.032,68	185.147,15	163.253,47	136.918,33
	ratio càrrega financera (real)	8,19	7,76	8,13	12,82	12,63	12,44	12,26	11,31	10,57	9,31	7,81