

## INFORMACIÓ SOBRE L'ENDEUTAMENT

Durant l'exercici 2015 l'Ajuntament no ha tingut operacions d'emissió, transformació o cancel·lació de deute públic representat en títols valors, ja que no té a aquesta data concertat cap tipus d'aquestes operacions.

L'endeutament a curt i llarg termini correspon a operacions de préstec amb entitats financeres.

Una informació detallada dels passius d'aquesta naturalesa és la següent:

### 11.1. Situación y movimientos de las deudas

#### a) Deudas al Coste Amortizado

IDENTIFICACIÓN DEUDA	DEUDA AL 1 ENERO		CREACIONES		INTERESES DEVENGADOS SEGÚN T.I.E.		INTERESES CANCELADOS (7)	DIFERENCIAS DE CAMBIO		DISMINUCIONES		DEUDA AL 31 DICIEMBRE	
	COSTE AMORTIZADO (1)	INTERESES EXPLÍCITOS (2)	EFECTIVO (3)	GASTOS (4)	EXPLÍCITOS (5)	RESTO (6)		DEL COSTE AMORTIZADO (8)	DE INTERESES EXPLÍCITOS (9)	VALOR CONTABLE (10)	RESULTADO (11)	COSTE AMORTIZADO (12)=1+3-4 +6+8-10	INTERESES EXPLÍCITOS (13)=2+5 -7+9
<b>Emprèstits i altres emissions</b>													
BBV07A - préstec finançament	855.000,00	3.644,44	0,00		28.671,14		29.553,08			190.000,00		665.000,00	2.762,50
BBV07B - préstec finançament	1.350.000,00	5.897,03	0,00		44.352,65		45.784,68			300.000,00		1.050.000,00	4.465,00
BBV1 - préstec finançament	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
BBV10 - préstec finançament	525.000,00	1.868,54	0,00		6.562,01		6.319,44			70.000,00		455.000,00	2.111,11
BBV12 - préstec finançament	3.000.000,00	22.396,08	0,00		102.386,22		100.622,58			62.500,00		2.937.500,00	24.159,72
BBV12B - préstec finançament	435.964,94	263,25	0,00		1.749,39		1.523,75			0,00		435.964,94	488,89
BBV14 - préstec finançament	4.440.000,00	3.001,12	0,00		133.201,10		133.200,00			0,00		4.440.000,00	3.002,22
BBV15 - Prestec BBVA	0,00	0,00	2.000.000,00		17.723,66		7.573,66			0,00		2.000.000,00	10.150,00
BBV1A - préstec finançament	350.000,00	276,48	0,00		540,51		431,99			100.000,00		250.000,00	385,00
BBV250 - préstec finançament	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
BBV7 - préstec finançament	3.108.095,20	3.160,77	0,00		10.248,86		8.201,30			444.013,60		2.664.081,60	5.208,33
BCH1 - préstec finançament	60.000,00	185,32	0,00		767,74		953,06			60.000,00		0,00	0,00
BCH10 - Préstec inversions	3.875.000,00	14.954,88	0,00		75.357,83		75.229,38			500.000,00		3.375.000,00	15.083,33
BCH1B - préstec finançament	75.000,00	17,96	0,00		2.136,97		2.153,26			60.000,00		15.000,00	1,67
BCH2 - préstec finançament	840.000,00	6.846,12	0,00		27.234,16		29.400,00			240.000,00		600.000,00	4.680,28
BCH4 - préstec finançament	1.103.505,03	3.964,38	0,00		31.311,93		33.174,09			441.401,96		662.103,07	2.102,22
BCH718 - préstec finançament	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
BCL08 - préstec finançament	1.207.500,00	0,00	0,00		43.168,13		43.168,13			230.000,00		977.500,00	0,00
BCL1 - préstec finançament	21.561,24	0,00	0,00		15,16		15,16			21.561,24		0,00	0,00
BCL1C - préstec finançament	60.000,00	47,00	0,00		29,04		76,04			60.000,00		0,00	0,00
BCL1D - préstec finançament	153.306,47	0,00	0,00		142,54		142,54			122.645,18		30.661,29	0,00
BNK12 - préstec finançament	1.325.250,96	518,38	0,00		65.015,98		65.341,03			643.627,24		681.623,72	193,33
BNK14 - préstec finançament	2.000.000,00	1.830,22	0,00		65.413,13		65.216,68			0,00		2.000.000,00	2.026,67
BP10 - Préstec inversions 2010	823.168,91	4.846,13	0,00		28.983,88		29.141,68			116.009,07		707.159,84	4.688,33
BP15 - Préstec finançament	0,00	0,00	1.432.647,12		0,00		0,00			0,00		1.432.647,12	0,00
BS12 - préstec finançament	6.000.000,00	12.171,04	0,00		201.728,34		201.248,55			171.547,30		5.828.452,70	12.650,83
BS12B - préstec finançament	4.701.331,68	2.750,08	0,00		18.796,60		16.431,68			0,00		4.701.331,68	5.115,00
BSB12 - préstec finançament	4.000.000,00	0,00	0,00		124.038,86		124.038,86			92.368,24		3.907.631,76	0,00
BSB12B - préstec finançament	500.000,00	0,00	0,00		10.448,35		10.448,35			500.000,00		0,00	0,00
BSB13 - Pagament a	6.958.544,70	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		6.958.544,70	0,00
BSB15 - préstec finançament	0,00	0,00	4.863.770,42		1.894,94		1.605,19			390.600,70		4.473.169,72	289,75
CAM1 - préstec finançament	146.132,61	88,82	0,00		95,06		148,32			97.391,94		48.740,67	35,56

CAM10 - Préstec inversions	930.000,00	3.445,75	0,00	18.535,08	18.356,39	120.000,00	810.000,00	3.624,44
CAM1A - préstec finançament	146.286,74	71,51	0,00	138,23	143,63	64.971,30	81.315,44	66,11
CAM2 - operacions de préstec	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CEC07 - préstec finançament	994.680,49	0,00	0,00	1.039,43	1.039,43	221.040,12	773.640,37	0,00
CEC08 - préstec finançament	1.281.744,96	0,00	0,00	1.354,57	1.354,57	233.044,54	1.048.700,42	0,00
CEC09 - préstec finançament	1.699.742,36	0,00	0,00	18.583,63	18.583,63	271.958,78	1.427.783,58	0,00
CEC10 - préstec finançament	1.379.212,47	0,00	0,00	24.506,64	24.506,64	262.707,13	1.116.505,34	0,00
CEC3B - préstec finançament	127.357,27	0,00	0,00	76,25	76,25	127.357,27	0,00	0,00
CEC3C - préstec finançament	315.951,70	0,00	0,00	276,77	276,77	252.761,36	63.190,34	0,00
CEC3D - préstec finançament	714.528,00	0,00	0,00	709,53	709,53	285.811,20	428.716,80	0,00
CEC3E - préstec finançament	1.022.276,28	0,00	0,00	1.049,29	1.049,29	292.078,94	730.197,34	0,00
CEL10 - Préstec inversions	2.303.544,15	9.572,03	0,00	51.800,39	51.307,98	274.457,21	2.029.086,94	10.064,44
CMA07 - préstec finançament	679.470,57	457,24	0,00	664,64	547,44	150.769,04	528.701,53	574,44
CMA08 - préstec finançament	546.886,60	606,26	0,00	1.031,24	669,44	99.149,10	447.737,50	968,06
CMA09 - préstec finançament	1.607.465,17	1.262,55	0,00	14.185,99	14.109,65	250.964,94	1.356.500,23	1.338,89
CMA1 - préstec finançament	99.263,17	29,17	0,00	30,39	59,56	99.263,17	0,00	0,00

IDENTIFICACIÓN DEUDA	DEUDA AL 1 ENERO		CREACIONES		INTERESES DEVENGADOS SEGÚN T.I.E.		INTERESES CANCELADOS	DIFERENCIAS DE CAMBIO		DISMINUCIONES		DEUDA AL 31 DICIEMBRE	
	COSTE AMORTIZADO	INTERESES EXPLÍCITOS	EFFECTIVO	GASTOS	EXPLÍCITOS	RESTO	(7)	DEL COSTE AMORTIZADO	DE INTERESES EXPLÍCITOS	VALOR CONTABLE	RESULTADO	COSTE AMORTIZADO	INTERESES EXPLÍCITOS
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)		(8)	(9)	(10)	(11)	(12)=1+3-4	(13)=2+5-7-9
CMA10 - Préstec inversions	1.191.639,49	4.421,03	0,00		23.530,47		23.238,17			143.409,41		1.048.230,08	4.713,33
CMA100 - préstec finançament	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
CMA1B - préstec finançament	149.061,15	6,96	0,00		105,22		111,07			119.235,14		29.826,01	1,11
CMA2 - préstec finançament	532.126,66	324,48	0,00		417,24		455,05			212.699,07		319.427,59	286,67
CMA2A - préstec finançament	877.543,20	722,73	0,00		1.140,69		813,42			250.413,41		627.129,79	1.050,00
CP07 - préstec finançament	720.000,00	3.133,19	0,00		25.468,56		26.224,81			160.000,00		560.000,00	2.376,94
CP1 - préstec finançament	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
CP100 - préstec finançament	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
CP12 - préstec finançament	4.050.000,00	2.463,75	0,00		122.710,55		122.522,63			0,00		4.050.000,00	2.651,67
CP12A - préstec finançament	2.000.000,00	1.400,44	0,00		72.798,11		73.616,88			1.000.000,00		1.000.000,00	581,67
CP14 - préstec finançament	1.000.000,00	923,77	0,00		35.347,06		35.257,50			0,00		1.000.000,00	1.013,33
CP1B - préstec finançament	45.000,00	82,65	0,00		548,66		631,31			45.000,00		0,00	0,00
CP1C - préstec finançament	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
CP1D - préstec finançament	400.000,00	0,00	0,00		2.996,55		1.038,22			100.000,00		300.000,00	1.958,33
DEXIA07 - préstec	1.125.000,00	5.502,66	0,00		42.069,00		43.354,99			250.000,00		875.000,00	4.216,67
DEXIA08 - préstec	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
DEXIA08A - préstec	892.500,00	0,00	0,00		0,00		0,00			170.000,00		722.500,00	0,00
DEXIA1 - préstec finançament	45.000,00	84,41	0,00		543,49		627,90			45.000,00		0,00	0,00
DEXIA10 - préstec	6.312.803,43	0,00	0,00		52.324,11		52.324,11			870.731,52		5.442.071,91	0,00
DEXIA12 - préstec	0,00	0,00	0,00		0,00		0,00			0,00		0,00	0,00
DEXIA14 - préstec	6.050.000,00	5.201,15	0,00		98.980,23		100.105,82			1.008.333,33		5.041.666,67	4.075,56
DEXIA1A - préstec	494.906,99	442,81	0,00		15.760,10		15.902,91			141.401,96		353.505,03	300,00
DEXIA2 - préstec finançament	237.500,00	0,00	0,00		5.690,61		5.690,61			190.000,00		47.500,00	0,00
DIPU013 - préstec finançament	116.666,67	0,00	0,00		0,00		0,00			58.333,33		58.333,34	0,00
DIPU08 - préstec finançament	60.000,00	0,00	0,00		0,00		0,00			15.000,00		45.000,00	0,00
DIPU09 - préstec finançament	75.000,00	0,00	0,00		0,00		0,00			15.000,00		60.000,00	0,00
DIPU10 - préstec finançament	90.000,00	0,00	0,00		0,00		0,00			15.000,00		75.000,00	0,00
DIPU15 - préstec finançament	0,00	0,00	175.000,00		0,00		0,00			0,00		175.000,00	0,00
END.LL - operacions de	0,00	20.191,19	0,00		40.030,70		60.221,87			0,00		0,00	0,02
ICFEUSKADI - préstec	544.557,79	0,00	0,00		0,00		0,00			68.243,57		476.314,22	0,00
ICO08 - préstec finançament	1.430.000,00	0,00	0,00		3.083,06		1.061,95			260.000,00		1.170.000,00	2.021,11
ICO09 - préstec finançament	4.985.849,25	3.590,25	0,00		48.578,16		48.442,58			797.735,88		4.188.113,37	3.725,83
MI09 - préstec finançament	2.056.467,81	0,00	0,00		0,00		0,00			228.496,43		1.827.971,38	0,00
<b>Total:</b>	<b>97.244.394,11</b>	<b>152.664,02</b>	<b>8.471.417,54</b>		<b>1.768.118,82</b>		<b>1.775.574,48</b>			<b>14.084.033,62</b>		<b>91.631.778,03</b>	<b>145.208,36</b>

A 31/12/2015 no hi ha préstecs a llarg termini tramitats pendents de disposar. El saldo dels préstecs a llarg termini pendents de retorn a 31/12/2015, 91.631.778,03€. D'aquest deute 15.055.539,52€ corresponen a l'amortització a realitzar durant l'exercici 2016, classificat en l'apartat C.I.II.2 dem deutes a curt termini "Deutes amb entitats de crèdit" i la resta d'import 76.576.238,52€, que correspon a l'endeutament a llarg termini a retornar amb venciment posterior al 31/12/2016 consta en l'apartat B.II.2 de deutes a llarg termini "Deutes amb entitats de crèdit" .

Durant l'exercici 2015 s'han concertat noves operacions de préstec per import de 8.471.417,54€ que corresponen al següent detall: préstec de la Caixa de Crèdit de la Diputació de Barcelona de 175.000€; préstec de Caixa banc per import de 2.000.000€; préstec del Banc de Sabadell dins del programa de crèdit local de la Diputació per import de 4.863.770,42€; i un préstec del Banc Popular corresponent al fons d'impuls econòmic per import de 1.432.647,12€. Durant aquest exercici s'ha amortitzat préstecs per import de 14.084.033,62€.

L'apartat C.II.2 de deutes a curt termini "Deutes amb entitats de crèdit" d'import 18.390.917,70€ conté 3.172.738,66€ corresponents al saldo disposat a 31/12/2015 de les pòlisses de tresoreria, 15.055.539,52€ de les amortitzacions de préstecs a llarg termini previstes durant l'exercici 2016 i 145.208,36€ de la periodificació dels interessos no vençuts i meritats a 31/12/2015.

Identificació del Deute	Gener	Creacions	Disminucions	Llarg Termini	Curt Termini	Total
<b>Emprèstits i altres emissions anàlogues. Op. Tresoreria</b>						
C. GERAL - pòlissa	0,00	3.000.000,00	85.643,36	0,00	2.914.356,64	2.914.356,64
LIBERBANK - pòlissa	0,00	2.000.000,00	1.157.815,00	0,00	842.185,00	842.185,00
BANKIA - pòlissa Bankia	0,00	9.000.000,00	7.064.986,13	0,00	1.935.013,87	1.935.013,87
BBVA - pòlissa	2.792.368,70	6.000.000,00	8.046.073,36	0,00	746.295,34	746.295,34
BSCH - pòlissa	0,00	2.000.000,00	1.817.819,44	0,00	182.180,56	182.180,56
CAJAMAR - pòlissa	1.947.323,01	4.000.000,00	3.191.129,52	0,00	2.756.193,49	2.756.193,49
<b>Total:</b>	<b>4.739.691,71</b>	<b>26.000.000,00</b>	<b>21.363.466,81</b>	<b>0,00</b>	<b>9.376.224,90</b>	<b>9.376.224,90</b>
<b>Deutes amb Entitats de Crèdit. Op. Tresoreria</b>						
CONF.BSCH - CONFIRMING BSCH	0,00	1.000.000,00	1.000.000,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total:</b>	<b>0,00</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>1.000.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Deutes amb Entitats Públiques</b>						
PIE2008 - Prèstec PIE 2008	1.786.482,21	0,00	223.310,28	1.471.220,64	91.951,29	1.563.171,93
PIE2009 - Prèstec PIE 2009	6.799.901,23	0,00	849.987,70	5.599.918,62	349.994,91	5.949.913,53
<b>Total:</b>	<b>8.586.383,44</b>	<b>0,00</b>	<b>1.073.297,98</b>	<b>7.071.139,26</b>	<b>441.946,20</b>	<b>7.513.085,46</b>

### Resum per categories

Categories	Llarg termini						Curt termini						Total		
	Obligacions i altres valors negociables		Deutes amb entitats de crèdit		Altres deutes		Obligacions i altres valors negociables		Deutes amb entitats de crèdit		Altres deutes		2015	2014	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014			
Deutes a cost amortitzat			76.576.238,52		6.629.192,97					18.373.486,54		1.882.958,18		103.461.876,21	-
Deutes a valor raonable														-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	<b>76.576.238,52</b>	-	<b>6.629.192,97</b>	-	-	-	<b>18.373.486,54</b>	-	<b>1.882.958,18</b>	-	<b>103.461.876,21</b>	-	-

Detall de l'endeutament a llarg termini per comptes comptables.

Descripció endeutament llarg termini	Compte PGC	Import
Préstecs a llarg termini	1700	74.562.083,72
Préstecs a llarg termini (ICF)	1701	414.654,82
Préstecs a llarg termini (MINHAP)	1702	1.599.500,00
Altres deutes (PIE 2008)	1790	1.379.269,32
Altres deutes (PIE 2009)	1791	5.249.923,65
<b>Total</b>		<b>83.205.431,51</b>
Deutes a llarg termini (Epígraf B.II del passiu)		

Detall de l'endeutament a curt termini per comptes comptables.

Descripció endeutament llarg termini	Compte PGC	Import
Préstecs a Curt termini	520	15.055.539,52
Disposició de Pòlisses de tresoreria	5210	3.172.738,66
Interessos meritats a 31/12/2015	527	145.208,36
Altres deutes (PIE 2008, 2009 i 2013)	529	1.882.958,18
<b>Total</b>		<b>20.256.444,72</b>
Deutes a curt termini (Epígraf C.II.2 del passiu)		18.373.486,54
Deutes a curt termini (Epígraf C.II.4 del passiu)		1.882.958,18

### Línies de crèdit

IDENTIFICACIÓ DEUTE	LÍMIT CONCEDIT	DISPOSAT	DISPONIBLE	COMISIÓ S / NO DISPOSAT
B.SABADELL - pòlissa	4.000.000,00	83.005,46	3.916.994,54	0,15
BANKIA - pòlissa Bankia	9.000.000,00	2.707.168,95	6.292.831,05	0,20
BBVA - pòlissa	6.000.000,00	57.522,04	5.942.477,96	0,25
BSCH - pòlissa	2.000.000,00	3.619,11	1.996.380,89	0,20
CAIXABANK - pòlissa	4.000.000,00	321.423,10	3.678.576,90	0,03

### Informació sobre els riscos de canvi i tipus d'interès

Per a valorar aquest riscs es presenta el següent quadre.

CLASES DE PASSIUS FINANCERS	A TIPUS D' INTERÈS FIX	A TIPUS D' INTERÈS VARIABLE	TOTAL
Obligacions i Altres Valors Negociables	0,00	0,00	0,00
Deutes amb Entitats de Crèdit	16.407.121,65	78.397.395,04	94.804.516,69
Altres Deutes	8.512.151,15	0,00	8.512.151,15
Total Import	0,00	0,00	0,00
% de passius financers a tipus d' interès fix o variable sobre el total	75,88	24,12	100,00

### Avals concedits

L'Ajuntament té atorgats avals amb la següent composició:

IDENTIFICACIÓ AVAL	ENTITAT AVALADA		DATA DE CONCESSIÓ AVAL	DATA DE VENCIMENT AVAL	FINALITAT AVAL	AVALS PENDENTS A 1 DE GENER	AVALS CONCEDITS EN L'EXERCICI	AVALS CANCEL·LIATS EN L'EXERCICI			AVALS PENDENTS A 31 DE DESEMBRE	PROVISIONS	
	NIE	DENOMINACIÓ						PER EXECUCIÓ	PER ALTRES CAUSES	TOTAL		EXERCICI	ACUMULADA
Hermanidad Nuestro Padre Jesus Nazareno	G59993634	Aval	10/07/1996	10/07/2016	Préstec	108.180,33	0	0	0	0	108.180,33	0	0
					<b>SUBTOTAL</b>	<b>108.180,33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108.180,33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
					<b>TOTAL :</b>	<b>108.180,33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108.180,33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>