
INFORME

Assumpte: Informe de Compliment dels requisits de la LO 2/2012 del Pressupost Inicial 2020

Procés: 1619 - pressupost general

Expedient: 2019/000042486

D'acord amb l'article 3 de la Llei Orgànica 2/2012 de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera (LOEPSF, en endavant), "l'elaboració, aprovació i execució dels Pressupostos i altres actuacions que afectin les despeses o ingressos dels diferents subjectes compresos en l'àmbit d'aplicació d'aquesta Llei s'ha de fer en un marc d'estabilitat pressupostària, coherent amb la normativa europea".

L'article 6 de la LOEPSF, estableix que "el pressupost i la liquidació han de contenir informació suficient i adequada que permeti verificar la seva situació financera, el compliment dels objectius d'estabilitat pressupostària i de sostenibilitat financera i l'observança dels requeriments acordats en la normativa europea en aquesta matèria". Per tant, aquest informe no és només informatiu per l'acte d'aprovació, sinó que forma part del mateix expedient a aprovar.

Els controls a validar, atenent el que determina la Llei d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera (LOEPSF), **són l'objectiu d'estabilitat pressupostària, i l'objectiu de deute públic**. Cal considerar que aquests conceptes s'hauran de calcular en termes consolidats i que els controls que deriven d'aquesta normativa són a nivell de grup municipal en funció de si han estat classificades dins l'àmbit subjectiu de l'art. 2.1 i 2.2 de la LOEPSF.

Pel que fa a l'informe relatiu a la Regla de la despesa en el moment d'elaborar el Pressupost, aquest queda exclòs de la seva obligatorietat d'acord amb el que estableix l'Ordre HAP/2082/2014, de 7 de novembre, que modifica la HAP/2105/2012 sobre les obligacions de subministrament d'informació previstes a la Llei Orgànica 2/2012.

El Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques a través de la Direcció General de Coordinació Financera de les Entitats Locals, formarà i gestionarà l'inventari d'ens del Sector Públic Local on constarà la classificació dels agents del sector públic de l'Ajuntament de Mataró en les categories previstes a l'art. 4 del RD 1463/2007, de 2 de novembre pel que s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 18/2001, de 12 de desembre, d'estabilitat pressupostària. Aquesta classificació es realitza en termes del SEC distingint entre:

CLASSIFICACIÓ D'ENS SECTORITZATS DEPENDENTS DE L'AJUNTAMENT

El Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques per mitjà de la IGAE ens va comunicar al gener de 2019 la darrera classificació dels agents del sector públic de l'Ajuntament de Mataró:

- **Sector Administracions Públiques (article 4.1 del reglament)** "Les entitats locals, els seus organismes autònoms i els ens públics dependents d'aquells, que prestin serveis o produeixin béns no finançats majoritàriament amb ingressos comercials, aprovaran, executaran i liquidaran els seus pressupostos consolidats ajustant-se al principi d'estabilitat definit als apartats 1 i 3 de l'article 19 de la Llei General d'Estabilitat Pressupostària. Als efectes anteriors, i en quant a l'execució dels pressupostos, s'entendrà que s'haurà d'ajustar el principi d'estabilitat pressupostària qualsevol alteració dels pressupostos inicials definitivament aprovats de l'entitat local i dels seus organismes

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	1/16



autònoms, i , en el seu cas, qualsevol variació de l'evolució dels negocis respecte a la previsió d'ingressos i despeses dels ens públics dependents". Que a l'Ajuntament de Mataró són els següents:

- EPE Mataró Audiovisual
- Consorci Museu d'Art Contemporani de Mataró
- Promocions Urbanístiques de Mataró SA
- Consorci Transversal Xarxa d'Activitats Culturals
- Consorci Sanitari de Mataró (*)
- Servei Prevenció Assistencial y Socio-sanitari (PASS) (*)
- Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme (*)

(*) Han estat integrades en el sector administracions públiques en la classificació realitzada pel Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques, i comunicada a l'Ajuntament al gener de 2019.

- **Sector Societats no Financeres (article 4.2 del reglament)** " Les restants entitats públiques empresarials, societats mercantils i altres ens de dret públic dependents de les entitats locals, aprovaran, executaran i liquidaran els seus respectius pressupostos o aprovaran els seus comptes de pèrdues i guanys en situació d'equilibri financer d'acord amb els criteris del pla de comptabilitat que els hi sigui d'aplicació". Que a l'Ajuntament de Mataró són els següents:

- Aigües de Mataró S.A.
- Fundació Tecnocampus Mataró-Maresme
- EPE Parc Tecnocampus
- F. Hospital Sant Jaume i Sta. Magdalena de Mataró
- F. Unió de Cooperadors de Mataró Foment Economia Social i Rehabilitació

D'acord amb l'art. 24.1.del RD 1463/2007, de 2 de novembre, es considera que les entitats es troben en situació de desequilibri financer quan, d'acord amb els criteris del pla de comptabilitat que els hi resulti aplicable, sobrevinguin en pèrdues **no previstes** en l'escenari d'estabilitat de l'entitat de l'article 4.1 a qui correspongui aportar-los.

Analitzada la classificació d'ens del sector públic de l'Ajuntament de Mataró exposada en el punt anterior procedim a analitzar els controls que estableix la Llei d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera. Per el càlcul d'aquests controls s'han utilitzat les dades consolidades de l'Ajuntament i els seus ens classificats dins el sector administracions públiques, del què formen part l'EPE Mataró Audiovisual, el Consorci CMAC, la societat municipal PUMSA, el Consorci CXTAC i el Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme.

1.- CÀLCUL DE L'ESTABILITAT PRESSUPOSTÀRIA

En l'actualitat l'ajuntament es regeix pel seu Pla d'Ajust aprovat mitjançant acord de Ple de data 25 de setembre de 2013, i amb vigència fins a l'exercici 2023. Aquest Pla preveu el compliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària a 31/12/2020. En la formació d'aquest Pla no es va considerar la Societat Municipal PUMSA, el Consorci Transversal Xarxa d'Activitats Culturals, ni el Consorci Tractament de residus Sòlids Urbans del Maresme, doncs en aquell moment no estaven sectoritzats com a entitats integrades en el Sector d'Administracions Públiques per part del Ministeri.

El 14 de març de 2019, la Comissió Delegada del Govern per Assumptes Econòmics (CDGAE) va adoptar un acord, de compliment obligatori per l'Ajuntament de Mataró, pel qual s'aprovava la Mesura 3 consistent en l'agrupació de tots els préstecs formalitzats a 31.12.2018 amb càrrec als compartiments del fons de

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	2/16



finançament a Entitats Locals (FFEELL) en una única operació d'endeutament a llarg termini, comportant una actualització del Pla d'Ajust 2013-2023, exclusivament pels efectes de la mesura en la càrrega financera de la nova operació.

1.1. SECTOR ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES

A efectes del seu anàlisi, s'ha considerat el Sector Administracions públiques en la seva totalitat. Per al càlcul d'aquesta magnitud, s'han utilitzat les dades del pressupost de l'exercici 2020 que han estat aprovades per cada una de les entitats a excepció de l'EPE Mataró Audiovisual, el pressupost del la qual es portarà a aprovació a finals de gener.

L'article 3 de la LOEPSF i article 4.1 del RD 1463/2007 de 2 de novembre, estableix que es compleix amb l'objectiu d'estabilitat pressupostària, si el conjunt dels pressupostos i estats financers inicials de les entitats classificades com administracions públiques que integren la corporació local, presenten equilibri o superàvit, en termes de capacitat de finançament, d'acord amb la definició continguda en el sistema europeu de comptes.

També s'estableix en l'article 15 de la LOEPSF que “ en el primer semestre de cada any, el Govern, mitjançant acord del Consell de Ministres, a proposta del Ministre d'Hisenda i Administracions Públiques i previ informe del Consell de Política Fiscal i Financera de les Comunitats Autònomes i de la Comissió Nacional d'Administració Local, fixarà els objectius d'estabilitat pressupostària, en termes de capacitat o necessitat de finançament”.

L'acord actualment vigent, de data 3 de juliol de 2017, del Consell de Ministres, pel que es fixen els objectius d'estabilitat pressupostària i de deute públic per al conjunt d'administracions públiques i de cadascun dels seus subsectors fixa per el període 2018-2020, un objectiu d'estabilitat pressupostària per a les Entitats Locals de Zero.

A efectes dels ajustos SEC, el Reglament (UE) núm. 549/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 21 de maig de 2013 relatiu al Sistema Europeu de Comptes Nacionals i Regionals de la Unió Europea que contempla el SEC 2010, no introdueix canvis respecte al conegut SEC95, tal i com es desprèn de la “Nota sobre els canvis metodològics d'aplicació del nou SEC 2010 que afecten als Comptes de les Administracions Públiques”, per tant, per realitzar els ajustos, és d'aplicació el “Manual de càlcul del dèficit en comptabilitat nacional adaptat a les corporacions locals”.

El pressupost de l'Ajuntament i les entitats del grup classificades com a sector de les Administracions Públiques, en termes consolidats per a l'exercici 2020, presenta la següent capacitat o necessitat de finançament calculada en termes SEC10:

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	3/16



PRESSUPOST INICIAL 2020

Estabilitat pressupostària =Capacitat(+) Necessitat (-) de finançament

CAPACITAT / NECESSITAT DE FINANÇAMENT	PRESSUPOST INICIAL								
	AJUNTAMENT	MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	CONSORCI RESIDUS	TOTAL AGREGAT	AJUST CONSOLIDACIÓ	TOTAL CONSOLIDAT
Ingressos no financers (capítols 1 a 7)	133.946.584,70	1.194.078,61	237.960,97	17.999.939,00	281.240,00	36.512.876,27	190.172.679,55	-12.776.114,57	177.396.564,98
Despeses no financers (capítols 1a 7)	-134.104.601,09	-1.134.092,69	-237.960,97	-10.230.174,00	-281.240,00	-29.075.273,27	-175.063.342,02	8.107.558,57	-166.955.783,45
Subtotal	-158.016,39	59.985,92	0,00	7.769.765,00	0,00	7.437.603,00	15.109.337,53	-4.668.556,00	10.440.781,53
Ajustaments SEC 95									
- AJUST 1: per recaptació ingressos. Cap. L III III	-1.560.830,76						-1.560.830,76		-1.560.830,76
+ AJUST 2: Retencions PIE per liquidacions negatives exerc. anteriors	551.170,71						551.170,71		551.170,71
+ AJUST 3 per grau de NO execució de la despesa	19.385.927,56						19.385.927,56		19.385.927,56
							0,00		0,00
							0,00		0,00
Subtotal	18.376.267,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.376.267,52	0,00	18.376.267,52
Ajustaments per operacions internes									
Ajustos							0,00	0,00	0,00
Subtotal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Capacitat (+)Necessitat(-) de finançament	18.218.251,13	59.985,92	0,00	7.769.765,00	0,00	7.437.603,00	33.485.605,05	-4.668.556,00	28.817.049,05

Els ajustament SEC10 aplicats són:

(1) Es disminueix la capacitat de finançament amb la previsió de no recaptació dels ingressos previstos dels capítols 1, 2 i 3 del pressupost 2020, aplicant-se d'aquesta manera el principi de caixa. Per obtenir aquesta previsió s'ha considerat una previsió de no recaptació del 2% sobre els ingressos d'aquest capítols descomptats els ingressos de la PIE. Aquesta previsió de no recaptació s'ha obtingut de l'import màxim que utilitza la Diputació entre una forquilla que va de l'1% al -2%.

(2) S'augmenta la capacitat de finançament com a conseqüència de les devolucions de les liquidacions negatives de la PIE dels exercicis 2008, 2009 i 2017 per un import total de 551.170,71 €. Aquestes devolucions minven els ingressos de capítol 4.

(3) S'augmenta la capacitat de finançament com a conseqüència de l'ajust per grau de no execució de la despesa. El percentatge aplicat al pressupost 2020 pel grau d'execució en operacions no financeres del pressupost de despeses és la mitjana aritmètica dels percentatges obtinguts en els tres exercicis anteriors, per operacions no financeres del pressupost de despeses.

El càlcul de la capacitat o necessitat de finançament es realitza de forma consolidada. La consolidació consisteix en l'eliminació, tant de les despeses com dels recursos, de les operacions entre unitats que formen part del sector administracions públiques. Pel que fa als ajustos de consolidació de transferències corrents i de capital, capítols 4 i 7, s'eliminaran les transferències donades i rebudes entre les diferents unitats que formen part del perímetre de consolidació, i en cas de que no coincideixin les unitats perceptores hauran d'aplicar els criteris de les unitats pagadores. Pel que fa a l'ajust de consolidació de la resta d'operacions internes, cal destacar l'ajust realitzat en el pressupost de PUMSA, que incorpora en el capítol VI de la seva previsió d'ingressos un import de 4.668.556€, correspon a les vendes de finques a l'Ajuntament de Mataró durant el 2019 i formalitzades en el 2020. L'Ajuntament de Mataró, no ha previst aquest import en el pressupost 2020, donat que es tracta d'una operació pressupostada en el 2019.

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	4/16



La resta d'ajustaments SEC10, que s'han d'aplicar d'acord amb el document actual emès pel MINHAP, o bé no tenen aplicació en aquest pressupost 2020 o bé la seva rellevància no és significativa

S'incorporen com a annexos 1 i 2, el detall dels càlculs obtinguts en el quadre anterior.

El Pressupost consolidat 2020 de l'Ajuntament de Mataró i els seus ens dependents, classificats en el sector Administracions públiques assoleix l'objectiu d'estabilitat pressupostària fixat per la LOEPSF, presentant capacitat de finançament. Aquesta capacitat dependrà del nivell d'execució de la despesa durant l'exercici 2020.

1.2. SECTOR DE LES SOCIETATS NO FINANCERES

L'article 3.3 LOEPSF estableix que en relació als subjectes de l'art. 2.2 és a dir entitats públiques empresarials, societats mercantils i altres ens de dret públic dependents de les administracions públiques, s'entendrà per estabilitat pressupostària la posició d'equilibri financer.

L'art. 21 de LOEPSF, estableix que en cas d'incompliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària, de l'objectiu de deute públic o de la regla de la despesa, l'administració incomplidora formularà un pla econòmic-financer que permeti en l'any en curs i en el següent, el compliment dels objectius o de la regla de despesa, amb el contingut i abast previstos en aquest article.

D'acord amb l'art. 24 del RD 1463/2007, de 2 de novembre, es considera que les entitats es troben en situació de desequilibri financer quan, d'acord amb els criteris del pla de comptabilitat que els hi resulti aplicable, sobrevinguin en pèrdues el sanejament de les quals requereixi la dotació de recursos no previstos a l'escenari d'estabilitat de l'entitat local.

La situació de desequilibri es deduirà tant dels estats de previsió de despeses i ingressos, com dels seus comptes anuals, i comportarà l'elaboració, sota supervisió dels serveis competents de l'entitat local de la qual sigui dependent, d'un pla de sanejament per corregir el desequilibri, entenent per tal que l'entitat elimini les pèrdues o aporti beneficis en un termini de tres anys.

Quan es doni aquest desequilibri, els comptes anuals de l'entitat en desequilibri es complementaran amb un informe de correcció de desequilibris a efectes de la Llei General d'Estabilitat Pressupostària, en el que es detallaran les mesures a adoptar en el futur per corregir-lo i una vegada aprovats per la seva junta general o òrgan competent, s'eleva al Ple de l'entitat local de la qual depengui per al seu coneixement. El pla de sanejament previst haurà de presentar-se a l'aprovació del Ple de l'entitat local de la qual depengui dintre del termini de tres mesos comptats a partir de la data d'aprovació dels comptes per la junta general o òrgan competent.

Aprovat pel Ple el pla de sanejament es sotmetrà als mateixos requisits d'aprovació i seguiment establerts pels plans econòmics-financeres de la corresponent entitat local.

En el següent quadre es mostren les entitats sectoritzades com a societats no financeres i els resultats que presenten els seus pressupostos per al 2020.

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	5/16



ENTITATS	AMSA	PARC TCM	Fundació TCM	Fundació Unió de Cooperadors	Fundació Hospital
Resultat d'explotació	393.798,00	849.354,00	28.441,00	4.889,45	52.062,87
Resultat Financer net	-11.203,00	-331.049,00	-28.441,00	0,00	-2.000,00
Resultat Extraordinari	700.835,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resulta abans d'impostos	1.083.430,00	518.305,00	0,00	0,00	50.062,87
RESULTAT DEL L'EXERCICI	1.083.430,00	518.305,00	0,00	4.889,45	50.062,87

Totes les entitats que formen el sector de societats no financeres del Grup Ajuntament compleixen amb l'objectiu d'estabilitat pressupostària, és a dir presenten equilibri financer en el pressupost de l'exercici 2020.

2. SOSTENIBILITAT FINANCERA

Segons l'Art. 4 de la LOEPSF, les actuacions de les Administracions estaran subjecte al principi de sostenibilitat financera, entesa com la capacitat per finançar compromisos de despeses presents i futures dins dels límits de dèficit, deute públic i morositat del deute comercial, conforme l'establert en la LOEPSF, la normativa de morositat i la normativa europea.

La sostenibilitat financera es mesura pel compliment de:

- El deute comercial, el pagament del qual s'ha de verificar a través de l'indicador del Període mitjà de pagament a proveïdors, que d'acord amb la DA 5a. de la LOEPSF, determina que aquest no pot superar el termini de 30 dies, a partir d'aquells que fixi en cada moment la normativa de morositat.
- El deute públic: mesurat d'acord amb el càlcul de les ràtios financeres d'estalvi net i deute viu, d'acord amb el regulat a l'art. 53 del TRLHL i l'ordre de tutela financera ECF/138/2007.

2.1. EL PERÍODE MIG DE PAGAMENT A PROVEÏDORS

La LO 9/2013 modifica la LOEPSF i introdueix una nova regla fiscal d'obligat compliment per les Administracions Públiques, ampliant el principi de sostenibilitat financera, que a més del control de deute financer, inclourà el control del deute comercial per evitar el risc a mig termini de l'estabilitat pressupostària i la sostenibilitat financera. El control del deute comercial es verifica a través de l'indicador del període mitjà de pagament

El PMP es calcularà d'acord amb la metodologia de càlcul establerta en el RD 635/2014, de 25 de juliol, modificat pel RD 1040/2017, de 22 de desembre. El PMP definit en aquest Reial Decret, mesura el retràs en el pagament del deute comercial en termes econòmics, diferent del període legal de pagament establert en el text refós de la Llei de Contractes de Sector Públic i en la Llei de mesures de lluita contra la morositat en les operacions comercials. L'àmbit subjectiu queda definit per les entitats dependents de l'Ajuntament de Mataró, classificades dins el sector administracions públiques. El PMP global mensual de novembre, del sector administracions públiques del grup ajuntament de Mataró, és de 14,12 dies i per tant es compleix amb el principi de sostenibilitat financera:

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	6/16



Dades PMP novembre 2019					
Entitat	Ràtio op. pagades	Import Pagam.	Ràtio op. pendents	Imp. Pagam. pendents	PMP
Mataró	5,07	3.753.051,48	18,84	3.793.124,56	11,99
CMAC	8,95	9.024,57	10,58	3.138,13	9,37
C.Transversal Xarxa	26,73	505,19	11,88	3.825,00	13,61
C.TRSU Maresme	22,89	748.363,88	23,70	610.985,62	23,25
Mataró Audiovisual	24,78	29.508,15	8,62	7.469,71	21,52
PUMSA	28,18	295.559,92	11,58	276.657,89	20,15
PMP global	9,37	4.836.013,19	19,02	4.695.200,91	14,12

2.2. ENDEUTAMENT- OBJECTIU DEL DEUTE

La LOEPSF, determina els límits d'endeutament de les administracions locals. Així en el seu article 13 indica que:

"1. El volum de deute públic, definit d'acord en el Protocol sobre Procediment de dèficit excessiu, del conjunt d'Administracions Públiques no podrà superar el 60% del Producte Interior Brut nacional expressat en termes nominals, o el que s'estableixi per la normativa europea. Aquest límit es distribuirà d'acord amb els següents percentatges, expressats en termes nominals del Producte Interior Brut nacional: 44% per a l'Administració central, 13% per al conjunt de Comunitats Autònomes i 3% per al conjunt de Corporacions locals.

2. L'Administració Pública que superi el límit de deute públic no podrà realitzar operacions d'endeutament net."

I en el punt 2 de l'article 18 de la LOEPSF indica que "quan el volum del deute públic és situï per damunt del 95% dels límits establert en l'article 13.1 d'aquesta Llei, les úniques operacions d'endeutament permeses a l'Administració Pública corresponent seran les de tresoreria."

En tant que el PIB a nivell municipal no és una dada disponible, i atès que no està regulada l'aplicació pràctica d'aquesta limitació, i no existeix cap disposició que indiqui el contrari, es considera que no es aplicable aquest control a nivell d'entitat, tot i que la normativa requereix el seu seguiment.

A nivell d'entitat, a més de fer-se el seguiment del Deute definit a l'article 13 de la LOEPSF, existeix el control del Deute Viu regulat per la normativa de tutela financera.

A continuació passem a detallar el càlcul de les ràtios financeres. Aquests càlculs s'han realitzat d'acord amb el TRLRHL 2/2004 i l'ordre ECF/138/2007, de 27 d'abril, sobre els procediments en matèria de tutela financera dels ens locals i amb la nota informativa sobre el règim de tutela financera dels ens locals per a l'exercici 2019.

La nota esmentada estableix que es poden concertar operacions d'endeutament a llarg termini per finançar inversions de l'exercici 2019, subjectes a l'autorització del Departament d'Economia i Finances, quan compleixin les següents condicions:

1. Que la ràtio legal d'estalvi net, prevista a l'article 3.1 a) de la Ordre ECF/138/2007, calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2018, tingui signe positiu.
2. Que la ràtio legal de deute viu, prevista a l'article 3.1 a) de la Ordre ECF/138/2007, calculada a partir de la liquidació de l'exercici 2018, sigui superior a un 75% però no superior a un 110%.

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	7/16



D'acord amb el que s'ha exposat passem a calcular les següents ràtios:

2.2.1. Ràtio legal d'estalvi net

L'estalvi net, és una magnitud no consolidada i mesura per a cada entitat, la capacitat que té l'entitat per fer front a nous deutes, tenint en compte l'estructura d'ingressos i despeses i els deutes concertats que tingui pendents.

S'entén per estalvi net de les Entitats Locals la diferència entre els drets liquidats pels capítols 1 a 5 de l'estat d'ingressos i les obligacions reconegudes pels capítols 1, 2 i 4 de l'estat de despeses, minorada en l'import de l'anualitat teòrica d'amortització de l'operació projectada i cadascun dels préstecs a llarg termini i avals a tercers pendents de reemborsar.

No s'han d'incloure els ingressos per operacions corrents afectats a operacions de capital, ni les obligacions reconegudes derivades de modificacions de crèdit que s'hagin finançat amb romanent líquid de tresoreria.

Les anualitats teòriques de les operacions de crèdit amb garantia hipotecària sobre bens immobles no computen en la ràtio legal de l'estalvi net, en proporció a la part de l'operació que compti amb aquesta garantia

El càlcul de l'estalvi net del l'Ajuntament de Mataró és el següent:

Estalvi net de l'Ajuntament	Liquidació 2018	Pressupost Inicial 2020
Ingressos corrents capítols (I-V), sense ingressos extraordinaris	129.584.158,12	129.517.830,69
Obligacions reconegudes capítols I, II i IV, descomptades les O's finançades amb RT	-104.968.245,08	-113.709.658,36
Anualitat teòrica d'amortització 31/12/19 + Operació projectada 2020 (Annex 3)	-15.606.726,04	-15.606.726,04
Estalvi net de l'Ajuntament	9.009.187,00	201.446,29
Ràtio legal d'estalvi net : (Estalvi net /ing corrents)*100	6,95%	0,16%

- El ingressos corrents no presenten ajustos per ingressos extraordinaris o afectats a despeses de capital.
- Les obligacions reconegudes del capítols I, II i IV de la liquidació 2018 s'han ajustat per les OR's finançades amb RT per import de 13.394,70€, corresponent a divulgació de programes de participació ciutadana.
- L'Anualitat teòrica s'ha calculat a data 31.12.2019 i inclou l'operació projectada en el pressupost 2020.

2.2.2. Ràtio legal de deute viu

El ràtio del deute viu, és una magnitud que es calcula de forma consolidada, a partir de la liquidació dels pressupostos i dels estats comptables, del grup integrat per l'ens local i els ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat. Pel compliment de l'objectiu del deute viu, formen part del perímetre de consolidació del grup Ajuntament de Mataró, els ens esmentats en la primera part de l'informe i que han estat classificats per l'IGAE dins el sector Administracions Públiques.

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	8/16



L'Art. 13 de la LOEPSF estableix que el volum de deute públic es definirà d'acord amb el Protocol sobre procediment de dèficit excessiu (PDE). La principal diferència del concepte de Deute segons el PDE respecte el concepte de Passius Totals, és que el PDE no inclou els passius de les AAPP en poder d'altres AAPP (préstec Caixa de crèdit de la Diputació de Barcelona,...), ni els reintegres de les liquidacions negatives de la PIE, ni els crèdits comercials i altres comptes pendents de pagament.

L'ordre de tutela financera, ECF 138/2007, estableix que la ràtio legal de deute viu s'obté del quocient entre el deute viu previst a 31 de desembre de l'exercici en curs i els ingressos corrents consolidats ajustats del grup, integrat per l'ens local i els ens dependents que no es financen majoritàriament amb ingressos de mercat. Per el càlcul dels ingressos corrents s'han exclòs els ingressos afectats a operacions de capital i els ingressos de caràcter extraordinari, i el deute viu, ha d'incloure els passius financers no comercials formalitzats o avalats, a excepció de les quantitats a reintegrar com a conseqüències de les liquidacions definitives de la PIE.

El càlcul de la ràtio legal de deute viu previst, d'acord amb ECF 138/2007, a 31/12/2019 i la prevista a 31/12/2020 es mostra a continuació:

	Liquidació 2018
Ingressos corrents consolidats grup Ajuntament sector Administracions	137.838.965,27
Ingressos corrents liquidats a 31.12.2018 Consorci Tractament de Resid	30.935.755,77
Total ingressos consolidats grup Ajuntament + Consorci	168.774.721,04

	31/12/2019	31/12/2020
Avals executats		
Capitals pendents Ajuntament ll/t (Annex4)	79.201.160,34	81.035.024,29
Capitals pendents PUMSA a ll/t (Annex4)	22.363.287,17	18.845.983,99
Capitals pendents Consorci Tr. Residus a ll.t	23.299.223,36	15.861.620,66
Operacions a curt termini		
Deute Viu (Tutela Financera)	124.863.670,87	115.742.628,94
Ingressos corrents Consolidats 2018 (*)	168.774.721,04	168.774.721,04
% de Deute Viu	73,98%	68,58%

Deute Viu (Tutela Financera)	124.863.670,87	115.742.628,94
Liquidacions negatives PIE	5.303.353,90	4.861.407,58
DEUT VIU TOTAL	130.167.024,77	120.604.036,52
Sobre ingressos corrents consolidats 2018	77,12%	71,46%

La ràtio legal del deute viu prevista a 31/12/2020, calculada d'acord amb l'ordre ECF 138/2007 és de 68,58%

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	9/16



3. RESUM D'INDICADORS

Partint del Pla d'Ajust, actualitzat pels efectes de la càrrega financera en adopció de la mesura 3 acordada en data 14 de març de 2019 per la CDGAE i considerant que només integra a l'Ajuntament de Mataró, l'EPE Mataró Audiovisual i CMAC, obtenim els següents indicadors:

RESUM D'INDICADORS			
	Pressupost 2020	Pla d'Ajust actualitzat 2019 PSS 2020	PSS INICIAL 2020 (sense PUMSA, CXTAC i C. Tr. Residus)
GRUP AJUNTAMENT DE MATARÓ			
Estabilitat pressupostària	28.817.049,05	2.543.782,25	18.278.237,05
Deute viu a 31/12			
Deute viu a 31/12	115.742.628,94	89.416.777,02	81.035.024,29
Ingressos corrents consolidats	168.774.721,04		129.943.520,14
% de deute viu	68,58%	74,13%	62,36%
AJUNTAMENT DE MATARÓ			
ESTALVI NET	201.446,29	12.794.914,23	

Totes les ràtios compleixen els objectius d'estabilitat i sostenibilitat financera i la ràtio del deute a 31.12.2020 es millor que l'indicada en el Pla d'Ajust.

4. CONCLUSIONS

- 1.- Les entitats dependents de l'Ajuntament de Mataró, classificades en el sector administracions públiques i les classificades en el sector de societats no financeres compleixen amb l'objectiu d'estabilitat pressupostària.
- 2.- La ràtio del deute viu a 31.12.2020 consolidada del grup sector administracions públiques, calculada d'acord amb l'ordre ECF 138/2007 és de 68,58%.

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU	Pàgina	10/16



Annex 1 - Informe de compliment dels requisits de la Llei Orgànica 2/2012 Pressupost 2020: Grup Ajuntament de Mataró inclòs en dins el Sector Administracions Públiques

Ingressos	AJUNTAMENT	EPE MATARÓ AUDIOVISUAL	CONSORCI MAC	PUMSA	CONSORCI CXTAC	CONSORCI RESIDUS	PRESSUPOST AGREGAT	AJUST CONSOLIDACIÓ	PRESSUPOST CONSOLIDAT
Cap. I - Impostos directes	54.773.152,00		0,00	0,00			54.773.152,00	-377.753,00	54.395.399,00
Cap. II - Impostos indirectes	5.850.914,80		0,00	0,00			5.850.914,80	-38.048,00	5.812.866,80
Cap. III - Taxes, preus públics i altres ingressos	22.634.552,71	423.889,45	1.800,00	6.351.643,00	5.900,00	11.849.214,51	41.266.999,67	-4.078.790,25	37.188.209,42
Cap. IV - Transferències corrents	44.102.126,04	770.189,16	236.160,97	550.114,00	275.330,00	24.213.793,52	70.147.713,69	-1.423.136,13	68.724.577,56
Cap. V - Ingressos patrimonials	2.157.085,14		0,00	4.684.589,00	10,00	390.558,00	7.232.242,14	-720.420,00	6.511.822,14
Subtotal corrents	129.517.830,69	1.194.078,61	237.960,97	11.586.346,00	281.240,00	36.453.566,03	179.271.022,30	-6.638.147,38	172.632.874,92
Cap. VI - Alienació d'inversions		0,00	0,00	4.944.182,00	0,00	0,00	4.944.182,00	-4.668.556,00	275.626,00
Cap. VII - Transferències de capital	4.428.754,01	0,00	0,00	1.469.411,00	0,00	59.310,24	5.957.475,25	-1.469.411,19	4.488.064,06
Cap. VIII - Actius financers	219.025,30	0,00	0,00	0,00	0,00	1.503,00	220.528,30	0,00	220.528,30
Cap. IX - Passius financers	13.500.000,00	0,00	0,00	1.675.847,56	0,00	0,00	15.175.847,56	-1.675.847,56	13.500.000,00
Subtotal capital	18.147.779,31	0,00	0,00	8.089.440,56	0,00	60.813,24	26.298.033,11	-7.813.814,75	18.484.218,36
TOTAL	147.665.610,00	1.194.078,61	237.960,97	19.675.786,56	281.240,00	36.514.379,27	205.569.055,41	-14.451.962,13	191.117.093,28
Estabilitat Presupostària (capítols 1a 7)	133.946.584,70	1.194.078,61	237.960,97	17.999.939,00	281.240,00	36.512.876,27	190.172.679,55	-12.776.114,57	177.396.564,98

Despeses	AJUNTAMENT	EPE MATARÓ AUDIOVISUAL	CONSORCI MAC	PUMSA	CONSORCI CXTAC	CONSORCI RESIDUS	PRESSUPOST AGREGAT	AJUST CONSOLIDACIÓ	PRESSUPOST CONSOLIDAT
Cap. I - Despeses de personal	58.438.561,18	890.000,00	83.563,76	2.586.101,00	98.500,00	370.488,87	62.467.194,81	0,00	62.467.194,81
Cap. II - Despeses en béns corrents i serveis	42.419.360,29	244.092,69	153.397,21	2.565.358,00	182.640,00	22.383.185,85	67.948.034,04	-5.064.796,25	62.883.237,79
Cap. III - Despeses financeres	1.717.854,37	0,00	0,00	488.522,00	100,00	1.228.420,92	3.434.897,29	0,00	3.434.897,29
Cap. IV - Transferències corrents	12.851.736,89	0,00	0,00	0,00	0,00	3.928.300,00	16.780.036,89	-2.892.547,32	13.887.489,57
Cap. V - Fons de contingència i altres imprevistos	666.643,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	666.643,41	0,00	666.643,41
Subtotal corrents	116.094.156,14	1.134.092,69	236.960,97	5.639.981,00	281.240,00	27.910.375,64	151.296.806,44	-7.957.343,57	143.339.462,87
Cap. VI - Inversions reals	17.410.444,95	0,00	1.000,00	4.590.193,00	0,00	1.164.897,63	23.166.535,58	-150.215,00	23.016.320,58
Cap. VII - Transferències de capital	600.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600.000,00	0,00	600.000,00
Cap. VIII - Actius financers	1.894.872,86	0,00	0,00	0,00	0,00	1.503,00	1.896.375,86	-1.675.847,56	220.528,30
Cap. IX - Passius financers	11.666.136,05	0,00	0,00	3.408.604,00	0,00	7.437.603,00	22.512.343,05	0,00	22.512.343,05
Subtotal capital	31.571.453,86	0,00	1.000,00	7.998.797,00	0,00	8.604.003,63	48.175.254,49	-1.826.062,56	46.349.191,93
TOTAL	147.665.610,00	1.134.092,69	237.960,97	13.638.778,00	281.240,00	36.514.379,27	199.472.060,93	-9.783.406,13	189.688.654,80
Estabilitat Presupostària (capítols 1a 7) exclos	134.104.601,09	1.134.092,69	237.960,97	10.230.174,00	281.240,00	29.075.273,27	175.063.342,02	-8.107.558,57	166.955.783,45

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHUKU	Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica		
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)		
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ		
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHUKU	Pàgina	11/16



ANNEX 2 - INFORME DE COMPLIMENT DELS REQUISITS DE LO 2/20212

PRESSUPOST INICIAL 2020

Estabilitat pressupostària =Capacitat(+) Necessitat (-) de finançament

CAPACITAT / NECESSITAT DE FINANÇAMENT	PRESSUPOST INICIAL								
	AJUNTAMENT	MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	CONSORCI RESIDUS	TOTAL AGREGAT	AJUST CONSOLIDACIÓ	TOTAL CONSOLIDAT
Ingressos no financers (capítols 1 a 7)	133.946.584,70	1.194.078,61	237.960,97	17.999.939,00	281.240,00	36.512.876,27	190.172.679,56	-12.776.114,57	177.396.564,98
Despeses no financeres (capítols 1a 7)	-134.104.601,09	-1.134.092,69	-237.960,97	-10.230.174,00	-281.240,00	-29.075.273,27	-175.063.342,02	8.107.558,57	-166.955.783,45
Subtotal	-158.016,39	59.985,92	0,00	7.769.765,00	0,00	7.437.603,00	15.109.337,53	-4.668.556,00	10.440.781,53
Ajustaments SEC 95									
- AJUST 1: per recaptaió ingressos. Cap. I, II i III	-1.560.830,76						-1.560.830,76		-1.560.830,76
+ AJUST 2: Retencions PIE per liquidacions negatives exerc. anteriors	551.170,71						551.170,71		551.170,71
+ AJUST 3 per grau de NO execució de la despesa	19.385.927,56						19.385.927,56		19.385.927,56
							0,00		0,00
							0,00		0,00
							0,00		0,00
Subtotal	18.376.267,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18.376.267,52	0,00	18.376.267,52
Ajustaments per operacions internes									
Ajustos							0,00	0,00	0,00
Subtotal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
Capacitat (+)/Necessitat(-) de finançament	18.218.251,13	59.985,92	0,00	7.769.765,00	0,00	7.437.603,00	33.485.605,05	-4.668.556,00	28.817.049,05

AJUST 1: per recaptaió ingressos, Cap. I, II i III

Ingressos no financers (a)	AJUNTAMENT	MATARÓ AUDIOVISUAL	CMAC	PUMSA	CXTAC	CONSORCI RESIDUS	TOTAL
Capítol I. Impostos directes	54.773.152,00	0,00	0,00				54.773.152,00
Capítol II. Impostos indirectes	5.850.914,80	0,00	0,00				5.850.914,80
Capítol III. Taxes i altres ingressos	22.634.552,71	0,00	0,00				41.266.999,67
<u>Ingressos que no es veuen afectats pel % de no recaptació de tributs (b)</u>							
<u>Ajuntament</u>							
Capítol I. Impostos directes (PIE)	1.946.640,62						
Capítol II. Impostos indirectes (PIE)	3.270.441,14						
% de dotació		2,00%	% màxim de no recaptació de corrents i tancats considerat per la Diputació.				
<u>Ajust per no recaptació de tributs = (a-b)*c</u>							
	<u>Ajuntament</u>	<u>MA</u>	<u>CMAC</u>				<u>TOTAL</u>
Capítol I. Impostos directes	1.056.530,23	0,00	0,00				1.056.530,23
Capítol II. Impostos indirectes	51.609,47	0,00	0,00				51.609,47
Capítol III. Taxes i altres ingressos	452.691,05	0,00	0,00				452.691,05
<i>Ajust per no recaptació de tributs</i>	<i>1.560.830,76</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>				<i>1.560.830,76</i>

AJUST2: per liquidació PTE 2008, 2009 i 2017, i altres exercicis diferents

S'augmenta la capacitat de finançament com a conseqüència de les devolucions de les liquid. negatives de la PIE dels exercicis 2008, 2009 i 2017.
Aquestes devolucions minven els ingressos de capítol 4.

	Ajustament
(+) Ajust per liquidació PTE -2008	91.951,32
(+) Ajust per liquidació PTE -2009	349.995,00
(+) Ajust per liquidació PTE -2017	109.224,39
	551.170,71

AJUST 3: per grau d'execució de la despesa: mitjana aritmètica dels 3 últims anys

	Pressup. Actual	Pressupost 2016 O's liquidades	% Inexecució	Pressup. Actual	Pressupost 2017 O's liquidades	% Inexecució	Pressup. Actual	Pressupost 2018 O's liquidades	% Inexecució	PROMIG últims 3 anys
Cap. I - Despeses de personal	51.513.820,36	50.072.643,77	-2,80%	53.274.984,89	51.650.955,93	-3,05%	56.159.157,07	53.966.214,81	-3,90%	-3,25%
Cap. II - Despeses en béns corrents i serveis	37.958.455,19	35.715.440,77	-5,91%	40.962.257,69	38.174.921,67	-6,80%	41.025.781,07	39.046.316,65	-4,82%	-5,85%
Cap. III - Despeses financeres	2.497.658,83	1.724.033,13	-30,97%	1.837.933,44	1.388.283,77	-24,46%	1.360.629,78	1.165.806,40	-14,32%	-23,25%
Cap. IV- Transferències corrents	10.168.896,72	9.601.264,34	-5,58%	11.294.104,40	10.610.271,08	-6,05%	12.727.814,38	11.969.108,32	-5,96%	-5,87%
Cap.V- Fons de contingència i altres imprevistos	1.075.569,31	0,00	-100,00%	589.068,97	0,00	-100,00%	91.438,48	0,00	-100,00%	-100,00%
Cap.VI- Inversions reals	15.600.761,23	10.099.958,57	-35,26%	20.878.532,24	5.983.524,96	-71,34%	32.361.868,10	13.605.639,66	-57,96%	-54,85%
Cap.VII-Transferències de capital	73.837,36	63.856,33	-13,52%	1.185.291,61	955.130,92	-19,42%	1.081.586,61	75.559,99	-93,01%	-41,98%
TOTAL CAP. I A VII	118.888.999,00	107.277.196,91	-9,77%	130.022.173,24	108.763.088,33	-16,35%	144.808.375,49	119.828.645,83	-17,25%	-14,46%

CSV (Codi segur de verificació)	IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU		Data i hora	14/01/2020 16:13:11
Normativa	Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica			
Signat per	JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)			
Signat per	MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ			
URL de verificació	https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU		Pàgina	12/16





ANNEX 3. ANUALITAT TEÒRICA AJUNTAMENT DE MATARÓ A 31.12.2019 + OPERACIÓ PROJECTADA PSS 2020

Ref. client	Banco	Número expedient	Data de formalització	Capital inicial	Capital pendiente	Vista residual	Denominación del tipo pagado	Tipo usado	Importe de las anualidades solicitadas
BBV10	BBVA	L010054/2010	19/04/2010	700.000,00	175.000,00	3,00	(Euribor 3M + 1,215 sobre Euribor 3M)	0,02500%	59.268,47
BBV14	BBVA	L010047/2014	24/12/2014	4.440.000,00	2.775.000,00	5,00	Tipo Fijo a 3 %	3,00000%	605.933,94
BBV15	BBVA	L010046/2014	31/07/2015	2.000.000,00	1.437.500,00	6,00	Euribor 3M + 1,51	1,12000%	249.062,16
BBV18	BBVA	L010024/2018	21/12/2018	3.820.150,76	3.820.150,76	9,00	Tipo Fijo a 0,97 %	0,97000%	445.317,50
BBV18_PCL	BBVA	24/07/2019	14/03/09/07	14.637.050,07	14.213.050,07	10,00	(Euribor 3M + 0,52)-Floor -0,52 sobre Euribor 3M	0,12300%	1.430.937,86
BBV7	BBVA	L020405/2003	17/10/2003	7.104.217,60	888.027,20	3,00	(Euribor 3M + 0,15)-Floor -0,15 sobre Euribor 3M	0,00000%	444.013,60
BOH10	Banco Santander	L010159/2010	30/07/2010	5.000.000,00	1.375.000,00	3,00	(Euribor 12M + 1,8)-Floor -1,8 sobre Euribor 12M	1,55300%	472.542,29
BCL08	BBVA	L010014/2008	07/04/2008	2.300.000,00	57.500,00	1,00	Tipo 165 3,885% si Spread CMS EUR 10 and Post fixed - CMS EUR 10 (de aquí con topes) = 0% si no (0,05% + 2,0 %	3,86000%	59.713,75
BP10	Banco Popular / Santander	L010142/2010	30/09/2010	1.000.000,00	305.416,76	3,00	(Euribor 12M + 1,70)-Floor 1,25 sobre Euribor 12M	3,00000%	107.974,09
BS19	Banco Santander	28/10/2019	12.556.132,72	12.556.132,72	9,00	Tipo Fijo a 1,049 %		1,04900%	1.460.316,19
BSB12	Banc Sabadell	L010044/2012	01/08/2012	4.000.000,00	2.708.643,77	8,00	(Euribor 3M + 3,09)-Floor -3,09+3 sobre Euribor 3M	2,70900%	381.141,27
BSB15	Banc Sabadell	L010036/2015	21/12/2015	4.863.770,42	3.033.716,92	6,00	Euribor 3M + 1,465	1,07500%	524.812,92
BSB16	Banc Sabadell	L010022/2016	17/11/2016	6.915.097,74	5.151.943,16	7,00	Euribor 3M + 0,844	0,45400%	749.854,42
BSB17	Banc Sabadell	L010025/2017	18/12/2017	5.000.000,00	4.279.414,65	8,00	(Euribor 3M + 0,70)-Floor -0,70+5 sobre Euribor 3M	0,31600%	542.261,48
BSB18_PCL	Banc Sabadell	L010021/2018	18/11/2018	7.212.000,00	6.914.957,04	9,00	Euribor 3M + 0,739	0,34900%	781.798,17
CAH10	Banc Sabadell	L010143/2010	04/08/2010	1.200.000,00	330.000,00	3,00	Euribor 3M + 2-Floor -2 sobre Euribor 3M	1,59900%	113.536,40
CE17	Caixa d'Enginyers	L010003/2017	11/05/2017	1.000.000,00	333.333,34	1,00	(Euribor 12M + 0,23)-Floor -0,23 sobre Euribor 12M	0,00000%	333.333,34
CE17B	Caixa d'Enginyers	L010019/2017	21/09/2017	1.000.000,00	68.865,16	5,00	(Euribor 3M + 1,19)-Floor -1,9 sobre Euribor 3M	1,51000%	144.241,79
CE208	BBVA CATALUNYA CAIXA	L010033/2008	21/05/2008	2.772.000,00	116.522,34	1,00	(Euribor 3M + 0,1)-Floor -0,1 sobre Euribor 3M	0,00000%	116.522,34
CECE10_DIPA10 para Salavento Diputado de Banca Local CECE10_DIPA10 para Salavento Diputado Barcelona)	BBVA CATALUNYA CAIXA	L010020/2009	11/03/2009	3.164.000,00	339.948,43	2,00	(Euribor 3M + 1,15)-Floor -1,15 sobre Euribor 3M	0,76000%	171.914,37
CEL10	Bankia	L010055/2010	13/04/2010	2.816.000,00	65.876,71	1,00	(Euribor 3M + 1,9)-Floor -1,9 sobre Euribor 3M	1,59200%	66.853,17
CEM18A	CEM18A	L010141/2010	04/08/2010	2.891.134,20	859.904,79	3,00	Euribor 3M + 2,3	1,89900%	297.589,59
CEM18B	Cajamar	L010006/2018	23/04/2018	2.475.478,09	2.074.050,05	8,00	Euribor 12M + 1,75	1,51000%	277.180,67
CEM18C	Cajamar	L010007/2018	23/04/2018	791.263,03	608.665,89	5,00	Euribor 12M + 1,75	1,51000%	127.302,37
CEM18C	Cajamar	L010005/2018	23/04/2018	2.312.500,00	1.937.500,00	8,00	Euribor 12M + 1,75	1,51000%	258.931,81
CEM18	Bankia	L010010/2008	07/04/2008	978.000,00	48.749,17	1,00	(Euribor 3M + 0,53)-Floor -0,02 sobre Euribor 3M	0,00000%	48.749,17
CEM19	Bankia	L010021/2009	10/02/2009	2.500.000,00	326.800,08	2,00	(Euribor 3M + 0,19)-Floor -0,9 sobre Euribor 3M	0,51000%	164.701,50
CEM10	Bankia	L010140/2010	04/08/2010	1.500.000,00	441.669,81	3,00	(Euribor 3M + 2)-Floor -2 sobre Euribor 3M	1,61000%	151.989,10
CP12	CaixaBank S.A.	L010062/2012	24/12/2012	4.050.000,00	2.700.000,00	8,00	(Euribor 3M + 3)-Floor -3 sobre Euribor 3M	2,61000%	379.330,06
CP17A	CaixaBank S.A.	L010039/2016	03/07/2017	699.245,20	530.054,54	8,00	Tipo Fijo a 1,844 %	1,84400%	
CP17B DIVERSOS	CaixaBank S.A.	L010031/2016	21/07/2017	578.568,73	45.031,42	9,00	Tipo Fijo a 1,893 %	1,89300%	
DEXA08A	Dixes Credit Local (ex Dixes Sabadell)	L010013/2008	07/04/2008	1.700.000,00	42.500,00	1,00	(Euribor 3M + (-0,42))-Floor -0,42 sobre Euribor 3M	0,00000%	42.500,00
DEXA10	Dixes Credit Local (ex Dixes Sabadell)	L010017/2010	19/02/2010	8.707.315,11	1.999.145,83	3,00	(Euribor 3M + 0,63)-Floor -0,85 sobre Euribor 3M	0,46500%	699.065,85
DEXA14	Dixes Credit Local (ex Dixes Sabadell)	L010056/2014	23/12/2014	6.050.000,00	1.008.333,35	1,00	(Euribor 12M Post fijo) + 3,125)-Floor -3,125 sobre Euribor 12M Post fijo)	2,86200%	1.037.913,65
DIPU10	Diputacio Barcelona	L010112/2010	16/11/2010	150.000,00	15.000,00	1,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00000%	15.000,00
DIPU15	Diputacio Barcelona	L010041/2015	23/09/2015	175.000,00	35.000,00	1,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00000%	35.000,00
DIPU16	Diputacio Barcelona	L010020/2016	28/09/2016	175.000,00	7.000,00	2,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00000%	15.000,00
DIPU17	Diputacio Barcelona	L010005/2017	05/05/2017	175.000,00	10.500,00	3,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00000%	35.000,00
DIPU18	Diputacio Barcelona	L010011/2018	18/09/2018	175.000,00	14.000,00	4,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00000%	35.000,00
DIPU19	Diputacio Barcelona	L010020/2019	13/05/2019	175.000,00	175.000,00	5,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00000%	35.000,00
ICFEUSKADI	Institut Catala de Finances	04/12/2008-ICF	04/12/2008	716.200,00	16.006,95	3,00	(Euribor 12M + 0,5)-Floor 0 sobre Euribor 12M	0,50000%	56.590,88
IC08	Instituto de Credito Oficial	L010011/2008	22/04/2008	2.600.000,00	130.000,00	1,00	(Euribor 3M + 0,047)-Floor -0,047 sobre Euribor 3M	0,00000%	130.000,00
IC09	Instituto de Credito Oficial	L010013/2009	10/02/2009	7.977.358,80	997.169,85	2,00	(Euribor 3M + 1)-Floor -1 sobre Euribor 3M	0,61000%	503.151,60
LIB17	Liberbank	L010006/2017	13/06/2017	2.500.000,00	1.890.243,90	8,00	(Euribor 3M + 0,82)-Floor -0,82 sobre Euribor 3M	0,43000%	249.875,46
M109	Ministerio de Industria Energía y Turismo	L010083/2009	12/12/2008	2.741.957,10	913.965,66	4,00	Tipo Fijo a 0 %	0,00000%	228.486,42
Préstec 2020, New Endowment				13.500.000,00	13.500.000,00	10,00	Tipo Fijo a 2,5 %	2,50000%	1.542.483,30
total				189.748.440,59 €	92.701.169,34				16.687.726,94 €

Préstec Hipotecari, Art. 53 RDL 2200/4

Préstec Hipotecari, Art. 53 RDL 2200/4

ANNEX 4: ESTAT DEL DEUTE AJUNTAMENT DE MATARÓ A 31.12.2019



ANNEX 4: ESTAT DEL DEUTE AJUNTAMENT DE MATARÓ A 31.12.2020

Any de disposi- ció	Número de contrato	Ref. banc	Organismo prestamista	Vida	Tipo			P e n	Fecha del primer año de reembolso		Intereses devinguda y no vencidos	Anualidad pagada durante el ejercicio		Anualidad a pagar durante el ejercicio
					PRV	Índice	Margen		de interés	al 31/12/2020		Intereses	Capital	
2012	BSB12	0036.47.001/267035_F	Banc Sabadell	15.00	Variable	(Euribor 3M + 3.08%) Floor -0.08% sobre Euribor 3M	3.0990%	4.1789%	31/03/2012	2.388.801.09.4	0.00.0	98.706.46	320.042.68.6	418.808.16.6
2015	BSB15	0081.0036.47.001/267035_F	Banc Sabadell	10.00	Variable	Euribor 3M + 1.465	1.4650%	2.4879%	31/03/2016	2.548.837.04.4	0.00.0	97.603.10	484.878.58.6	555.185.58.6
2016	BSB16	807558326863_F	Banc Sabadell	10.00	Variable	Euribor 3M + 0.844	0.8440%	1.8841%	31/12/2016	4.441.366.63.4	0.00.0	97.603.10	713.578.53.6	805.179.63.6
2017	BSB17	80758888724	Banc Sabadell	10.00	Variable	(Euribor 3M + 0.76%) Floor -0.76% sobre Euribor 3M	0.7660%	1.7423%	31/12/2017	3.759.982.74.4	0.00.0	70.818.36	522.451.91.6	595.270.04.6
2018	BSB18	807533266081_F	Banc Sabadell	10.00	Variable	Euribor 3M + 0.739	0.7390%	1.7504%	10/01/2018	7.212.000.00.6	0.00.0	115.384.82	745.853.99.6	861.228.81.6
2019	BSB19	9500482428_F	Banc Sabadell	12.00	Variable	Euribor 3M + 2.00% -2 sobre Euribor 3M	2.0000%	3.0767%	04/12/2019	1.200.000.00.6	997.50.0	748.99.34	120.000.00.6	127.489.34.6
2010	BP10	0710-10080402_F	Banco Popular	12.00	Variable	(Euribor 12M + 1.75%) Floor -1.25 sobre Euribor 12M	1.7500%	3.0339%	31/12/2010	19.514.890.55.6	997.50.0	7.959.20.6	108.167.44.6	3.381.116.16.6
2010	CE110	20100339	Banco Popular	12.00	Variable	Euribor 3M + 2.3	2.3000%	3.3411%	04/12/2010	1.008.000.00.6	0.00.0	7.959.20.6	108.167.44.6	116.120.64.6
2008	CHAB8	1035352.46_F	Bankia	12.00	Variable	Tip Fija a 3 %	0.0000%	3.0792%	07/10/2008	553.686.03.6	2.442.28.6	2.442.28.6	305.218.16.6	327.763.03.6
2009	CHAB9	11454017.91	Bankia	12.00	Variable	(Euribor 3M - 0.3%) Floor -0.9 sobre Euribor 3M	0.9000%	1.9136%	30/06/2009	6.558.172.4	0.00.0	67.274.6	48.746.17.6	48.746.17.6
2010	CHAB10	12014355.00_F	Bankia	12.00	Variable	(Euribor 3M + 2.5%) Floor -2 sobre Euribor 3M	2.5000%	3.0339%	04/02/2011	2.500.000.00.6	65.58.12.4	3.215.00.6	281.310.37.6	284.528.81.6
2010	BBV10	10-042234	BBVA	12.00	Variable	(Euribor 3M + 1.21%) Floor -1.21% sobre Euribor 3M	1.2150%	2.2663%	19/07/2010	700.000.00.6	471.61.6	3.770.14.6	70.000.00.6	72.719.14.6
2014	BBV14	14-103667	BBVA	10.00	Fijo	Tip Fija a 3 %	0.0000%	3.0792%	24/03/2015	2.220.000.00.6	1.936.00.6	70.289.63.6	595.000.00.6	632.289.63.6
2015	BBV15	0182.8035.15.00047298	BBVA	10.00	Variable	Euribor 3M + 1.51	1.5100%	2.2713%	31/10/2015	1.197.500.00.6	5.093.50.6	20.124.46.6	250.000.00.6	270.124.46.6
2016	BBV16	018260606008000030389	BBVA	10.00	Fijo	Tip Fijo a 0.97 %	0.0000%	0.9706%	21/03/2021	3.820.150.78.6	528.34.6	37.058.46.6	37.058.46.6	37.058.46.6
2018	BBV18	018260606008000030407	BBVA	10.00	Variable	(Euribor 3M + 0.5%) Floor -0.52 sobre Euribor 3M	0.5200%	1.5511%	24/10/2019	13.819.243.12.6	39.073.71.6	180.043.12.6	394.808.98.6	465.848.07.6
2009	BBV7	03-237894	BBVA	10.00	Variable	(Euribor 3M + 0.15%) Floor -0.15 sobre Euribor 3M	0.1500%	1.1719%	17/03/2004	7.104.217.80.6	1.083.79.6	3.567.21.6	444.013.60.6	447.588.81.6
2008	BCU08	08-072542 (Banco de Crédito Local de España)	BBVA	11.25	Pendiente	null	3.006%		30/09/2008	2.300.000.00.6	0.00.0	558.44.6	57.500.00.6	58.053.44.6
2008	CEC08	20130196.88.981704767 (Caja d'Estalvis de Catalunya)	BBVA CX	12.00	Variable	null	1.1046%		30/06/2008	36.001.418.46.6	48.481.00.6	320.351.66.6	1.771.320.66.6	2.091.672.11.6
2009	CEC09	20130196.88.981704767 (Caja d'Estalvis de Catalunya)	BBVA CX	12.00	Variable	(Euribor 3M + 1.15%) Floor -1.15 sobre Euribor 3M	1.1500%	2.1674%	31/03/2009	3.164.000.00.6	67.988.87.6	5.162.24.6	271.958.76.6	277.074.98.6
2010	CEC10	20130196.88.981704767 (Caja d'Estalvis de Catalunya)	BBVA CX	10.00	Variable	null	2.9317%		30/06/2010	2.816.000.00.6	0.00.0	478.16.6	66.678.71.6	66.152.87.6
2017	CE17		Caja d'Enginyers	3.00	Variable	null	0.112%		11/05/2018	8.752.000.00.6	67.988.87.6	0.00.0	5.759.57.6	454.157.81.6
2017	CE17B	0710-10080402	Caja d'Enginyers	7.00	Variable	(Euribor 3M + 1.15%) Floor -1.15 sobre Euribor 3M	1.1500%	2.9317%	22/12/2017	1.000.000.00.6	0.00.0	374.35.6	333.333.34.6	333.707.70.6
2012	CP12	312.479.812-98	Casabank	15.00	Variable	(Euribor 3M + 3.0%) Floor -3 sobre Euribor 3M	3.0000%	4.0604%	31/12/2012	2.000.000.00.6	55.1724.12.6	19.550.66.6	137.931.04.6	156.481.73.6
2017	CP17A	9620-306148 DIVERSOS_F	Casabank	11.33	Fijo	Tip Fija a 1.844 %	0.0000%	1.8597%	02/09/2017	4.050.000.00.6	2.325.500.00.6	0.00.0	102.937.50.6	440.437.50.6
2017	CP17B	DIVERSOS	Casabank	10.00	Fijo	Tip Fija a 1.883 %	0.0000%	1.5095%	27/08/2017	6.086.245.20.6	475.371.51.6	681.79.6	9.316.37.6	64.582.40.6
2018	CJM18A	30804057221/1649703291	Caixamar	9.25	Variable	Euribor 12M + 1.75	1.7500%	2.8194%	23/07/2018	5.234.813.93.6	689.66.6	120.132.6	445.698.33.6	566.044.46.6
2018	CJM18B	30804057225/1649703307	Caixamar	6.00	Variable	Euribor 12M + 1.75	1.7500%	2.7765%	23/07/2018	2.475.478.09.6	1.806.430.69.6	9.242.14.6	35.212.22.6	302.831.58.6
2018	CJM18C	30804057226/1649703284	Caixamar	9.25	Variable	Euribor 12M + 1.75	1.7500%	2.7765%	23/07/2018	791.263.03.6	468.931.13.6	2.482.14.6	9.847.86.6	127.752.76.6
2009	DEXA09		DCL	12.00	Variable	null	0.5898%		30/06/2008	2.312.500.00.6	8.038.72.6	40.104.37.6	250.000.00.6	250.104.37.6
2010	DEXA10		DCL	12.00	Variable	(Euribor 3M + 0.85%) Floor -0.85 sobre Euribor 3M	0.8500%	1.8802%	31/03/2010	5.579.242.12.6	3.989.861.82.6	20.660.25.6	639.352.12.6	724.453.48.6
2014	DEXA14	DEXA14	DCL	6.00	Variable	null	4.1852%		30/06/2015	1.700.000.00.6	0.00.0	66.31.6	42.500.00.6	42.562.31.6
2010	DIPU10	DIPU10	Diputació Barcelona	10.00	Fijo	(Euribor 12M + 0.5%) Floor 0 sobre Euribor 12M	0.5000%	0.5073%	08/06/2009	8.707.315.11.6	0.00.0	0.00.0	870.731.52.6	901.416.04.6
2015	DIPU15	DIPU15	Diputació Barcelona	5.00	Fijo	null	0.00%		30/06/2011	10.457.315.11.6	1.088.143.31.6	0.00.0	1.088.143.31.6	1.994.598.68.6
2016	DIPU16	DIPU16	Diputació Barcelona	4.00	Fijo	Tip Fija a 0 %	0.0000%	0.00%	30/06/2016	150.000.00.6	0.00.0	0.00.0	15.000.00.6	15.000.00.6
2017	DIPU17	DIPU17	Diputació Barcelona	5.00	Fijo	Tip Fija a 0 %	0.0000%	0.00%	30/06/2017	175.000.00.6	0.00.0	0.00.0	35.000.00.6	35.000.00.6
2018	DIPU18	DIPU18	Diputació Barcelona	5.00	Fijo	Tip Fija a 0 %	0.0000%	0.00%	30/06/2018	175.000.00.6	0.00.0	0.00.0	35.000.00.6	35.000.00.6
2019	DIPU19	DIPU19	Diputació Barcelona	5.00	Fijo	Tip Fija a 0 %	0.0000%	0.00%	30/06/2019	175.000.00.6	0.00.0	0.00.0	35.000.00.6	35.000.00.6
2019	DIPU19	DIPU19	Diputació Barcelona	5.00	Fijo	Tip Fija a 0 %	0.0000%	0.00%	30/06/2020	175.000.00.6	0.00.0	0.00.0	35.000.00.6	35.000.00.6
2008	ICEFUSKAD1	04.12.2008	ICF	12.75	Variable	(Euribor 12M + 0.5%) Floor 0 sobre Euribor 12M	0.5000%	0.5073%	08/06/2009	1.035.000.00.6	0.00.0	0.00.0	190.000.00.6	190.000.00.6
2009	ICOB		ICO	12.00	Variable	null	1.0665%		30/07/2008	715.200.00.6	85.664.40.6	0.00.0	871.70.6	82.424.55.6
2009	ICOB		ICO	12.00	Variable	(Euribor 3M + 1.0%) Floor -1 sobre Euribor 3M	1.0000%	2.0447%	12/06/2009	2.600.000.00.6	0.00.0	0.00.0	172.03.6	131.172.03.6
2009	LIB17		Libertbank	10.00	Variable	(Euribor 3M + 0.85%) Floor -0.82 sobre Euribor 3M	0.8200%	1.8594%	12/07/2017	7.977.358.80.6	232.67.6	10.618.83.6	797.755.88.6	808.417.11.6
2009	M09	TSH-070200-2008-48 NAU MINGUELL	MINETUR	15.00	Fijo	Tip Fija a 0 %	0.0000%	0.00%	30/11/2012	2.500.000.00.6	6.698.54.6	26.435.61.6	243.902.44.6	270.336.00.6
2010	BCH10		Santander	12.00	Variable	(Euribor 12M + 1.8%) Floor -1.8 sobre Euribor 12M	1.8000%	2.8295%	30/10/2010	2.741.957.10.6	685.489.23.6	0.00.0	228.496.43.6	228.496.43.6
2019	BS19	983293	Santander	8.00	Fijo	Tip Fija a 1.049 %	0.0000%	1.049%	30/06/2020	5.000.000.00.6	4.003.33.6	28.846.56.6	500.000.00.6	528.846.56.6
2020	NOU Preste. 2020		Simulation	10.00	Fijo	Tip Fija a 2.5 %	0.0000%	2.5607%		17.586.132.72.6	70.881.07.6	117.015.66.6	500.000.00.6	617.015.66.6
Total														13.560.000.00.6

Tip de canvi: indici



CSV (Codi segur de verificació)

IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU

Data i hora14/01/2020 16:13:11

Normativa

Aquest document incorpora signatura electrònica reconeguda d'acord amb la Llei 59/2003, 19 de desembre, de signatura electrònica

Signat per

JOSEP CANAL CODINA (Director de Serveis Econòmics i Interventor)

Signat per

MARÍA ADELA GONZÁLEZ SOLÀ

URL de verificació

https://seu.mataro.cat/verifirma/code/IV6RGSKCMA75QSF76NNMERYHKU

Pàgina

16/16



PROMOCIONS URBANÍSTIQUES DE MATARÓ, SA
ANNEX 4 - PRESSUPOST 2020: ENDEUTAMENT
HIPOTECARI (NO HPO)

HÍPOTECARI (NO HPO)		ACTIU		(PUMSA) PRÉSTEC VIU A 31/12/20xx																	
ENTITAT		PRÉSTEC VIU A 31-12-2018		TOTAL AMORTITZACIÓ (LJA)																	
		PUMSA																			
		TOTAL (BANCS)																			
		2019		2020		2021		2022		2023		2019		2020		2021		2022		2023	
LA CAIXA		Centre de Serveis Logístics		187.816 €	187.816 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	203.567 €	130.092 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
LA CAIXA		Local Camí Ral, 25a-26m 1ra		276.420 €	276.420 €	73.475 €	74.103 €	55.990 €	0 €	0 €	0 €	0 €	72.227 €	57.166 €	130.092 €	55.990 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
LA CAIXA		Al. Rened Estany sector 1		871.241 €	149.014 €	150.065 €	151.113 €	152.174 €	153.242 €	0 €	0 €	0 €	72.227 €	57.166 €	130.092 €	55.990 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
LA CAIXA		Habitatge c. Joan Mir, 36 4art 3a		129.807 €	4.992 €	6.336 €	6.881 €	6.965 €	6.983 €	0 €	0 €	0 €	129.807 €	117.176 €	117.176 €	117.176 €	110.789 €	104.354 €	97.413 €	97.413 €	
LA CAIXA		Habitatge c. Bonmarç, 49 5a 2a		138.493 €	6.713 €	6.763 €	6.816 €	6.866 €	6.917 €	0 €	0 €	0 €	131.780 €	125.016 €	125.016 €	111.337 €	111.337 €	111.337 €	111.337 €	111.337 €	
LA CAIXA		Habitatge c. Via Europa, 141 3er1 a		135.498 €	6.416 €	6.474 €	6.532 €	6.591 €	6.651 €	0 €	0 €	0 €	129.083 €	122.609 €	116.077 €	109.486 €	102.836 €	97.413 €	97.413 €	97.413 €	
LA CAIXA		Habitatge Rda. Dr. Ferran, 51		113.559 €	5.215 €	5.304 €	5.357 €	5.411 €	5.466 €	0 €	0 €	0 €	108.308 €	103.004 €	97.646 €	92.235 €	86.769 €	86.769 €	86.769 €	86.769 €	
LA CAIXA		Habitatge c. Rosend Moix, 24 2on, 4a		105.760 €	4.801 €	4.849 €	4.898 €	4.947 €	4.997 €	0 €	0 €	0 €	100.959 €	96.110 €	91.212 €	86.265 €	81.265 €	76.265 €	71.265 €	66.265 €	
LA CAIXA		Habitatge c. Santa Caterina, 35 4o1o		82.121 €	3.728 €	3.766 €	3.803 €	3.842 €	3.880 €	0 €	0 €	0 €	78.400 €	74.934 €	71.468 €	67.999 €	64.533 €	61.067 €	57.601 €	54.135 €	
LA CAIXA		Habitatge c. Santa Caterina, 35 2o2o		79.520 €	3.578 €	3.616 €	3.653 €	3.692 €	3.730 €	0 €	0 €	0 €	75.042 €	71.576 €	68.110 €	64.644 €	61.178 €	57.712 €	54.246 €	50.780 €	
LA CAIXA		Habitatge c. Santiago Espinosa, 20 12no		104.009 €	4.721 €	4.769 €	4.817 €	4.865 €	4.914 €	0 €	0 €	0 €	99.288 €	94.919 €	89.702 €	84.473 €	79.237 €	73.992 €	68.747 €	63.502 €	
LA CAIXA		Edifici Baixada Espanyola		700.521 €	179.502 €	186.704 €	194.194 €	201.985 €	210.088 €	0 €	0 €	0 €	521.019 €	334.315 €	140.121 €	-61.863 €	-271.952 €	-41.863 €	-271.952 €	-41.863 €	
LA CAIXA		Local c. La Ribera, 141 3er1 a		1.418.274 €	86.954 €	89.871 €	92.885 €	96.001 €	99.222 €	0 €	0 €	0 €	1.331.320 €	1.241.448 €	1.148.564 €	1.052.565 €	953.341 €	853.341 €	753.341 €	653.341 €	
LA CAIXA		Local c. Churrucosa, 84		1.477.981 €	45.976 €	48.782 €	51.533 €	54.285 €	57.037 €	0 €	0 €	0 €	1.424.044 €	1.308.448 €	1.192.452 €	1.076.456 €	960.460 €	844.464 €	728.468 €	612.472 €	
LA CAIXA		Local c. Santa Caterina, 35 4o1o		97.970 €	4.300 €	4.348 €	4.396 €	4.444 €	4.492 €	0 €	0 €	0 €	93.478 €	89.012 €	84.546 €	80.080 €	75.614 €	71.148 €	66.682 €	62.216 €	
LA CAIXA		SANTANDER Edifici "El Rengle"		2.490.964 €	1.643.603 €	881.647 €	5.714 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	1.643.617 €	841.647 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
B.SANTANDER		Edifici Valldere		867.678 €	298.243 €	298.243 €	298.243 €	298.243 €	34.707 €	0 €	0 €	0 €	208.243 €	208.243 €	208.243 €	34.707 €	34.707 €	34.707 €	34.707 €	34.707 €	
B.SANTANDER		OP		37.483 €	35.816 €	36.346 €	36.876 €	37.406 €	37.936 €	0 €	0 €	0 €	35.816 €	36.346 €	36.876 €	37.406 €	37.936 €	38.466 €	38.996 €	39.526 €	
B.SANTANDER		OP		2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	0 €	0 €	0 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	2.899.538 €	
B.SANTANDER		OP		304.435 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	0 €	0 €	0 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	304.435 €	
B.SANTANDER		OP		295.247 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	0 €	0 €	0 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	295.247 €	
B.SANTANDER		OP		7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	0 €	0 €	0 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	7.419.452 €	
B.SANTANDER		OP		1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	0 €	0 €	0 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	1.227.387 €	
B.SANTANDER		OP		209.305 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	0 €	0 €	0 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	209.305 €	
B.SANTANDER		OP		1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	0 €	0 €	0 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	1.144.547 €	
B.SANTANDER		OP		1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	0 €	0 €	0 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	1.567.459 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €	0 €	0 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	
B.SANTANDER		OP		23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	23.176.936 €	0 €											