



**INFORME DE COMPLIMENT DELS REQUERIMENTS DE LA LLEI
ORGÀNICA 2/2012 A LA LIQUIDACIÓ DEL PRESSUPOST DE L'EXERCICI
2015**

Controls de la Llei Orgànica 2/2012

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 exigeix 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, aquesta informació no és solament per l'acte d'aprovació, sinó que forma part del mateix expedient de liquidació.

Els controls a validar, atenent al que determina l'article 21 són l'objectiu d'estabilitat pressupostària, la regla de la despesa i l'objectiu de deute públic.

Objectiu d'estabilitat.

L'article 11 especifica que l'elaboració, aprovació i execució dels pressupostos i altres actuacions que afectin les despeses o ingressos de les administracions públiques i altres entitats que formen part del sector públic s'ha de sotmetre al principi d'estabilitat pressupostària.

D'acord amb les xifres de la liquidació de l'exercici 2015, la capacitat o necessitat de finançament calculada amb els criteris del SEC95, és:

CAPACITAT O NECESSITAT DE FINANÇAMENT SEC 95:

		A 31 desembre 2015
Drets reconeguts capítols I a VII		42.991.039,61
AJUSTAMENTS SEC 95:		363.261,75
Ajustament per recaptació d'ingressos capítol I (+ recaptació exercicis tancats – pendent de cobrament exercici corrent)	442.798,60	

Ajustament per recaptació d'ingressos capítol II (+ recaptació exercicis tancats – pendent de cobrament exercici corrent)	-113.170,20	
Ajustament per recaptació d'ingressos capítol III (+ recaptació exercicis tancats – pendent de cobrament exercici corrent)	33.633,35	
Ajustaments per retenció liquidació PIE exercici 2008		19.232,76
Ajustaments per retenció liquidació PIE exercici 2009		19.165,56
Ajustaments per retenció liquidació PIE exercici 2013		-264.551,53
Consolidació transferències rebudes entre Administracions Públiques		1.392.638,80
Ingressos no financers ajustats		44.520.786,95

		A 31 desembre 2015
Obligacions reconegudes capítols I a VII		38.850.203,87
AJUSTAMENTS SEC 95:		46.088,10
Despeses realitzades en exercici 2015 i pendents de reconeixement a 31 de desembre de 2015	70.840,49	
Despeses realitzades en exercicis anteriors i imputades a pressupost 2015	-24.752,39	
Despeses no financeres ajustades		38.896.291,97

Capacitat (+) / Necessitat de finançament	5.624.494,98
--	---------------------



Sobre els ingressos no financers ajustats

12,63%

Regla de la despesa.

L'article 12 especifica que *"La variació de la despesa computable de l'Administració Central, de les comunitats autònomes i de les corporacions locals, no podrà superar la taxa de referència de creixement del producte interior brut de mig termini de l'economia espanyola... Correspon al Ministeri d'Economia i Competitivitat calcular la taxa de referència de creixement del producte interior brut de mig termini de l'economia espanyola"*. El 27 de juny de 2014, el Consell de Ministres determinà que la taxa de creixement per l'exercici 2015 seria del 1,3%.

D'acord amb el mateix article anterior, *"s'entén per despesa computable als efectes que preveu l'apartat anterior, les despeses no financeres definides en termes del Sistema Europeu de Comptes Nacionals i Regionals, exclosos els interessos del deute, la despesa no discrecional en prestacions per desocupació, la part de la despesa finançada amb fons finalistes procedents de la Unió Europea o d'altres administracions públiques i les transferències a les comunitats autònomes i a les corporacions locals vinculades als sistemes de finançament"*.

No obstant, *"quan s'aprovin canvis normatius que suposin augments permanents de la recaptació, el nivell de despesa computable resultant de l'aplicació de la regla en els anys en què s'obtinguin els augments de recaptació podrà augmentar en la quantia equivalent."*

Entenem per canvis normatius els següents aspectes:

- Impacte econòmic per modificació de coeficient fiscals, taxes, preus públics, bonificacions, exempcions, ...
- Impacte econòmic per variació de bases tributàries: Increment anual de bases fiscals, revisió cadastral i implantació de noves taxes i preus públics.

D'acord amb les xifres de la liquidació del pressupost, la variació de la despesa computable de l'Ajuntament en l'exercici 2014 ha estat:

REGLA DE LA DESPESA

		Liquidació pressupost 2014
Obligacions reconegudes en capítols I		34.709.399,36

a VII liquidació pressupost 2014		
(-) Interessos del deute liquidació pressupost 2014	-406.260,42	
(-) Despesa finançada amb fons finalistes UE o altres AP.	-2.908.374,57	
Despesa realitzada a l'exercici 2014 pendent d'aplicar al pressupost	24.752,39	
(-) Despeses exercicis anteriors imputades en el 2014	-104.657,17	
DESPESES NO FINANCERES AJUSTADES LIQUIDACIÓ 2014		31.314.859,59

Augment taxa de referència (1,3%)	407.093,17
-----------------------------------	------------

DESPESA COMPUTABLE LIQUIDACIÓ 2015	31.721.952,76
---	----------------------

		Liquidació pressupost 2015
Obligacions reconegudes en capítols I a VII liquidació pressupost 2015		38.850.203,87
(-) Interessos del deute liquidació pressupost 2015	-440.921,41	
Despeses realitzades en exercici 2015 i pendents de reconeixement a 31 de desembre de 2015	70.840,49	
Despeses realitzades en exercicis anteriors i imputades a pressupost 2015	-24.752,39	
Subvencions que financen despesa d'inversió	-2.211.379,76	
Despesa inversió finançada amb RLT destinat a inversions sostenibles	-233.109,88	
Subvencions que financen despesa finalista promoció ocupació	-1.101.100,41	
Subvenció finalista AMB despesa corrent	-552.122,02	
Subvencions finalistes Generalitat de Catalunya despesa corrent	-1.038.810,55	
Subvencions finalistes Diputació de	-534.647,00	



Barcelona despesa corrent		
TOTAL DESPESES NO FINANCERES EXERCICI 2015 AJUSTADES		32.784.200,94

Límit despesa 2015 (Taxa de referència + 1,3%)	31.721.952,76
Despesa computable liquidació exercici 2015	32.784.200,94
Diferència entre el límit despesa 2015 i la despesa computable liquidació pressupost 2015	-1.062.248,18

% Increment despesa computable 2015 sobre 2014	3,39%
---	--------------

Es constata, per tant, el incompliment de l'objectiu de la Regla de despesa establert en l'article 12 de la Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, com a conseqüència de l'execució de sentències judicials dictades durant l'exercici 2015 i del pagament parcial de la paga extraordinària al personal municipal, corresponent al mes de desembre de 2012

Objectiu de deute.

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

"1. El volum de deute públic, definit d'acord amb 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, expressat en termes nominals del producte interior brut nacional: 44% per 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."

El límit del deute per al conjunt del sector públic local ha estat fixat pel Consell de Ministres en el 3,8% del PIB per als exercicis 2013, 2014 i 2015.

Donat que el límit de l'article 13 és a nivell de sector local, cal entendre que el compliment de l'objectiu de deute públic a nivell d'entitat local requereix desplegament reglamentari per a la seva implantació efectiva, segons la nota

informativa de data 9 de gener de 2013 de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor de la Generalitat de Catalunya.

Per a l'Administració Local no s'ha establert en termes d'ingressos no financers l'objectiu del límit del deute per a aquest any i per tant resulten d'aplicació els límits que estableix l'article 53 del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març pel qual s'aprova el Text refòs de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals. L'estat del moviment i situació del deute a 31 de desembre de 2015 respecte al vigent a 31/12/2014 ha estat el següent:

ESTAT DEL MOVIMENT I SITUACIÓ DEL DEUTE

Op. Amb ent. Cr.	PEndENT 31/12/14	form. 2015 i no dis	amort. 15	PENDENT 31/12/2015
2002 / 1 / BBVA	1.627.739,14		125.210,88	1.502.528,26
2004 / 1 / BBVA	245.454,54		81.818,18	163.636,36
2004 / 1 / CAT.B.	279.045,79		139.522,90	139.522,89
2005 / 1 / BANKIA	365.619,24		121.796,95	243.822,29
2005 / 1 / CAT.B.	372.088,97		124.029,68	248.059,28
2006 / 1 / CAT.B.	509.896,27		127.474,04	382.422,23
2006 / 1 / DEXIA	836.363,56		209.090,92	627.272,64
2007 / 1 / CAT.B.	624.077,03		124.815,40	499.261,63
2007 / 1 / DEXIA	1.795.454,54		359.090,91	1.436.363,63
2008 / 1 / BANKIA	469.025,64		76.643,24	392.382,40
2008 / 1 / CAT.B.	620.239,68		155.059,92	465.179,76
2009 / 1 / BANKIA	1.734.743,52		247.391,27	1.487.352,25
2009 / 1 / CAT.B.	729.917,40		153.666,84	576.250,56
2010 / 1 / BBVA	1.019.200,00		127.400,00	891.800,00
2010 / 1 / BANKIA	1.384.226,39		123.531,58	1.260.694,81
2010 / 1 / CAT.B.	760.110,81		132.193,20	627.917,61
2010 / 1 / BEC	1.211.538,50		115.384,60	1.096.153,90
2010 / 1 / CAJMAR	4.085.560,80		369.185,18	3.716.375,62
2013 / 1 / BS	1.209.027,40		115.123,38	1.093.904,02
2014 / 1 / BS	1.209.227,60		0,00	1.209.227,60
2015/1/BS		1.400.000,00	91.230,68	1.308.769,32
	21.088.556,81	1.400.000,00	3.119.659,75	19.368.897,06



Ajut Calxa D.B.	PEndENT 31/12/14	formallitzat 2015	amort. 15	PEDENT 31/12/2015
2004 / 1 / DIPB	12.500,00		12.500,00	0,00
2005 / 1 / DIPB	12.500,00		12.500,00	0,00
2006 / 1 / DIPB	25.000,00		12.500,00	12.500,00
2007 / 1 / DIPB	60.000,00		15.000,00	45.000,00
2008 / 1 / DIPB	75.000,00		15.000,00	60.000,00
2009 / 1 / DIPB	75.000,00		15.000,00	60.000,00
2010 / 1 / DIPB	90.000,00		15.000,00	75.000,00
2013 / 1 / DIPB	157.500,00		17.500,00	140.000,00
2014 / 1 / DIPB	175.000,00		17.500,00	157.500,00
2015/ 1 / DIPB		175.000,00	0,00	175.000,00
	682.500,00	175.000,00	132.500,00	725.000,00

Liquidacions nega tives P.T.E.	deute 31/12/2014	formal. 2015	AMORT. 2015	Pedent 31/12/2015
Exercici 2008	326.956,12		19.232,76	307.723,36
Exercici 2009	325.813,66		19.165,56	306.648,10
Exercici 2013		484.712,73	220.161,20	264.551,53
	652.769,78	484.712,73	258.559,52	878.922,99

Préstec I.C.F.	deute 31/12/2014	formal. 2015	AMORT. 2015	Pedent 31/12/2015
Pol. Les Moreres	664.872,86		0,00	664.872,86



A data 31 de desembre de 2015, el volum de deute públic definit d'acord amb el Protocol sobre Procediment de Dèficit Excessiu, és de 21.637.692,91 €, que en relació al volum d'ingressos no financers (42.991.039,61 €) representa un percentatge del 50,33%.

El deute viu en relació als ingressos corrents (capítols I a V Estat d'Ingressos) (40.352.802,02 €) representa un percentatge 49,79%.

Per decret de l'Alcaldia número 2941 de data 19 de desembre de 2014 es va aprovar la contractació d'una línia d'aval amb Banc de Sabadell, S.A. de la que s'ha disposat de la quantitat de 2.636.541,68 €, per tant cal tenir en compte aquesta operació a efectes de calcular el capital viu de les operacions de crèdit

vigents segons determina l'article 53.2 del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, que aprova el text refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals

De manera que:

Capital viu d'operacions amb entitats de crèdit	19.368.897,06
Capital viu d'operacions de crèdit amb Diputació de Barcelona	725.000,00
Import disposat sobre línia aval constituït	2.636.541,68
TOTAL ENDEUTAMENT a efectes art. 53.2 RDL 2/2004	22.730.438,74

INGRESSOS CORRENTS (descomptats els ingressos comptabilitzats en capítol III que són finalistes per finançar inversions)

Capítol	Denominació	Drets reconeguts
I	Impostos directes	20.244.675,73
II	Impostos indirectes	462.763,20
III	Taxes i altres ingressos	5.408.044,68
	III – Indemnització per sentència T.S.J. res. Pat. C.Rondes	-744.580,97
	III – Indemnització conveni 87 abril 2015	-300.000,00
IV	Transferències corrents	14.815.179,19
V	Ingressos patrimonials	466.720,19
	TOTAL Ingressos corrents	40.352.802,02

Per tant el percentatge de capital viu sobre ingressos corrents, a 31 de desembre de 2015, calculat segons determinen els articles 53.2 i següents del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, en relació als ingressos corrents liquidats en l'exercici és de 56,32%.

Durant l'exercici 2015, tenint en compte l'operació formalitzada i no disposada per import de 1.308.769,32 amb Banc de Sabadell, se ha reduït deute amb entitats financeres i Diputació de Barcelona en 1.677.159,75 €

Destí del superàvit

La Llei orgànica 2/2012 (LO 2/2012) determina les obligacions de reduir deute en dos articles:

1) A l'article 12, punt 5 especifica que *"Els ingressos que s'obtinguin per sobre del previst es destinaran íntegrament a reduir el nivell de deute públic"*.



Respecte aquest apartat cal posar de manifest que, durant tot l'exercici 2014, no s'ha utilitzat com a font de finançament de les modificacions de crèdit els majors ingressos, llevat del cas exceptuat en aquest article de les subvencions procedents d'altres administracions públiques per finançar la despesa a la que és finalista. Aquesta no utilització provoca que aquests majors ingressos generin uns fons no gastats, degut a que no estaven previstos i augmentin, per tant, el Romanent per a Despeses Generals.

2) A l'article 32, on diu " *Cas que la liquidació pressupostària se situï en superàvit, aquest es destinarà, a l'Estat, comunitats autònomes, i corporacions locals, a reduir l'endeutament net.*"

El superàvit en termes SEC ha estat en l'exercici 2014 de 5.301.007,98 €, i el romanent líquid de tresoreria per a despeses generals ascendeix a 3.847.621,52 €, per la qual cosa és d'aplicació allò disposat a l'article 32 de la LO 2/2012 quan disposa que si una entitat local presenta capacitat de finançament en termes de comptabilitat nacional, té deute financer pendent d'amortitzar i romanent de tresoreria positiu per a despeses generals, haurà de destinar aquest superàvit (fins el límit del romanent esmentat) a reduir el nivell d'endeutament, llevat de la possible aplicació de la mesura de flexibilitat contemplada en la disposició addicional 6 de LOEPSF.

Aquesta mesura de flexibilitat, vigent en l'exercici 2015, d'acord amb el que disposa la disposició addicional 9a del RDL 17/2014, de 26 de desembre, permet destinar el superàvit pressupostari, complides una sèrie de circumstàncies, a "finançar inversions sempre que aquesta sigui financerament sostenible durant tota la seva vida útil.

La disposició addicional 16 del TRLRHL aprovada per Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març determina els requisits per destinar el superàvit pressupostari a inversions financerament sostenibles.

Aquest requisit són:

- Que les inversions siguin realitzades per entitats locals que estiguin al corrent del compliment de les seves obligacions tributaries i amb la Seguretat Social. A més a més hauran d'incidir pressupostàriament en els grups de programes recollits en l'annex 1 de l'Ordre EHA/3565/2008, de 3 de desembre, que aprova l'estructura dels pressupostos de les entitats locals.
- S'exclouen les inversions amb una vida útil inferior a cinc anys, com ara l'adquisició de mobiliari, estris i vehicles, llevat que es destinin a la prestació del servei públic de transport.
- La despesa a realitzar s'haurà d'imputar al capítol 6 del estat de despeses del pressupost general de la Corporació.



- La inversió haurà de permetre durant la seva execució, manteniment i liquidació, donar compliment als objectius d'estabilitat pressupostària i deute públic per part de la Corporació Local. Amb aquesta finalitat es valorarà la despesa de manteniment, els possibles ingressos o la reducció de despeses que generi la inversió durant la seva vida útil.
- L'inici del corresponent expedient de despesa i el reconeixement de la totalitat de les obligacions econòmiques derivades de la inversió executada s'haurà de realitzar, per part de la Corporació Local, abans de la finalització de l'exercici d'aplicació de la disposició addicional 6a. LOEPISF.
- L'expedient de despesa a tramitar incorporarà una memòria econòmica específica, subscripta per president/a de la Corporació o persona en qui delegui, que ha d'incloure la projecció dels efectes pressupostaris i econòmics que puguin derivar-se de la inversió durant la seva vida útil. L'intervenció municipal informará sobre la consistència i suport de les projeccions pressupostàries que contingui la memòria.
- Anualment, conjuntament amb la liquidació del pressupost, es donarà compte al ple de la Corporació del grau de compliment dels criteris previstos en aquests apartats i es faran públics en el portal web de l'Ajuntament.
- Sense perjudici dels efectes que es puguin derivar de l'aplicació de la normativa d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera, si l'informe de l'Interventor de la Corporació Local a que fa referència l'anterior apartat, fos desfavorable, l'Interventor l'enviarà a l'òrgan competent de l'Administració pública que tingui atribuïda la tutela financera de la Corporació Local.
- L'Interventor de la Corporació Local informará al Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques de les inversions executades en aplicació del que està previst en la disposició addicional 16a. TRLRHL.

Per tant a la vista del que ha quedat exposat aquesta Corporació pot destinar part del romanent de tresoreria per a despeses generals a inversions financerament sostenibles que compleixin els requisits apuntats.

No obstant cal considerar que per decret de l'Alcaldia número 2941, de data 19 desembre 2014, es va aprovar la constitució d'un aval a favor de l'Agència Tributària per compte de TOBAGA, S.A. com a garantia del pagament del deute tributari generat per les liquidacions de l'impost sobre el valor afegit (IVA) derivat de l'adquisició per l'ajuntament dels terrenys situats al carrer de la Riba, núm. 36. La primera disposició contractada equival a la suma de 2.636.541,68 €.

Per tant al calcular el romanent de tresoreria per a despesa general disponible per a finançar inversions financerament sostenibles i, en aplicació del principi



de prudència financera, cal tenir en compte el risc que representa la formalització de l'aval esmentat.

Amb independència de l'aval al que s'ha fet esment en l'anterior apartat cal tenir en compte a l'hora de determinar l'import del romanent líquid de tresoreria que es pot destinar a despesa d'inversió financerament sostenible, altres components que conformen l'import del Romanent líquid de tresoreria que cal considerar afectats. Aquest component s'expliciten en el quadre següent:

Romanent líquid de tresoreria per a despeses generals	6.506.026,50
Import disposició aval constituït a favor de TOBAGA, S.A.	-2.636.541,68
Inversions financerament sostenibles 2015 no executades	-977.970,75
Paga extra desembre 2012 no aplicada	-260.642,94
Romanent despeses ordinàries incorporades	-336.504,00
Import que es pot destinar a inversions financerament sostenibles en exercici 2016	2.294.367,13

Conclusió sobre els controls.

Dels càlculs anteriors es desprèn que:

- S'assoleix l'objectiu d'estabilitat pressupostària.
- El volum de deute viu a 31 de desembre de 2015 és de 20.093.897,06 €, que inclou la operació formalitzada i no disposada amb Banc de Sabadell per import de 1.308.769,32 €. Per altra banda la Corporació ha reduït el seu endeutament net amb entitats financeres i Diputació de Barcelona durant l'exercici 2015 en 1.677.159,75 €.
- La variació de la despesa computable de l'exercici 2015 (3,39 %) es superior a l'autoritzada (1,3%), i per tant segons el que disposa l'article 21 de la Llei orgànica 2/2012, es necessari aprovar un pla econòmic financer que regularitzi aquesta situació pressupostària.

Esplugues de Llobregat, 24 de febrer de 2016

L'INTERVENTOR

Javier Vicen Encuentra



	IMPORT	% s/ Ing. Ordinaris
DEUTE A 31 DE DESEMBRE 2015 SENSE AVAL	20.093.897,65	49,796%
DEUTE A 31 DE DESEMBRE DE 2016 SENSE AVAL	18.248.651,85	45,223%

	IMPORT	
DEUTE A 31 DE DESEMBRE 2015 AMB AVAL	22.730.439,33	56,329%
DEUTE A 31 DE DESEMBRE DE 2016 AMB AVAL	20.885.193,53	51,756%

INGRESSOS ORDINARIS

CAPÍTOL I	20.244.675,73	
CAPÍTOL II	462.763,20	
CAPÍTOL III	5.408.044,68	
INDEMITZACIÓ PER SENTENCIA T.S.J. RES. PAT. C.RONDES	-744.580,97	
INDEMITZACIÓ CONVENI 27 ABRIL 2015	-300.000,00	-1.044.580,97
CAPÍTOL IV	14.815.179,19	
CAPÍTOL V	466.720,19	
	40.352.802,02	




Préstec:	Descripció	PENDENT 31/12/2014	amort. 15	PENDENT 31/12/2015
	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ 2015		0	175.000,00
	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ BARCELONA 2014	175.000,00	17.500,00	157.500,00
	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ BARCELONA FORMALITZAT 2013	157.500,00	17.500,00	140.000,00
2003 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ DE BARCELONA FORMALITZAT EL 2 DE DESEMBRE DE 2003	0,00	0,00	0,00
2010 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ DE BARCELONA FORMALITZAT EN DATA 1 JULIOL 2010	90.000,00	15.000,00	75.000,00
2008 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ DE BARCELONA FORMALITZAT EN DATA 10 NOVEMBRE 2008	75.000,00	15.000,00	60.000,00
2007 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ DE BARCELONA FORMALITZAT EN DATA 13 SETEMBRE 2009	60.000,00	15.000,00	45.000,00
2009 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ DE BARCELONA FORMALITZAT EN DATA 2 DE JUNY DE 2009	75.000,00	15.000,00	60.000,00
2004 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ DE BARCELONA FORMALITZAT EN DATA 21 DESEMBRE 2004	12.500,00	12.500,00	0,00
2006 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ DE BARCELONA FORMALITZAT EN DATA 25 JULIOL 2006	25.000,00	12.500,00	12.500,00
2005 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA DIPUTACIÓ DE BARCELONA FORMALITZAT EN DATA 27 DE MAIG DE 2005	12.500,00	12.500,00	0,00
2002 / 1 / DIPB	AJUT CAIXA FORMALITZAT AMB DIPUTACIÓ DE BARCELONA EN DATA 1 OCTUBRE 2002	0,00	0,00	0,00
	TOTAL DEUDA ADMINISTRACIONS PÚBLIQUES	682.500,00	132.500,00	725.000,00

Préstec:	Descripció	PENDENT 31/12/2014	amort. 15	PENDENT 31/12/15
	PRESTEC 2015		91.230,68	1.308.769,32
	BANC SABADELL, S.A. 2014	1.209.227,60	0,00	1.209.227,60
	BANC DE SABADELL, S.A. (Programa Crèdit Local Diputació de Barcelona 2013)	1.209.027,40	115.123,38	1.093.904,02
2004 / 1 / BBVA	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	245.454,54	81.818,18	163.636,36
2010 / 1 / BBVA	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	1.019.200,00	127.400,00	891.800,00
2002 / 1 / BBVA	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. 2002 - NÚMERO 6035-02075518	1.627.739,14	125.210,88	1.502.528,26
2010 / 1 / BANKIA	BANKIA (préstec número 1190423074)	1.384.226,39	123.531,58	1.260.694,81
2008 / 1 / BANKIA	BANKIA 2008 (número préstec 11.411.090/71)	469.025,64	76.643,24	392.382,40
2005 / 1 / BANKIA	BANKIA, S.A. 2005 (número de préstec 9.254.368/40)	365.619,24	121.796,95	243.822,29
2006 / 1 / CAT.B.	CATALUNYA BANC - Préstec número 20130077.9615816111 formalitzat en data 18 desembre 2006	509.896,27	127.474,04	382.422,23
2005 / 1 / CAT.B.	CATALUNYA BANC 2005 (20130077.9615811531)	372.088,96	124.029,68	248.059,28
2007 / 1 / CAT.B.	CATALUNYA BANC 2007 (número préstec 20130077.9615819029)	624.077,03	124.815,40	499.261,63

2010 / 1 / CAT.B.	CATALUNYA BANC 2010 (número 20130077.48.9615825180)	760.110,81	132.193,20	627.917,61
2008 / 1 / CAT.B.	CATALUNYA BANK 2008 (número 20130077.41.9615821431)	620.239,68	155.059,92	465.179,76
2004 / 1 / CAT.B.	CATALUNYA CAIXA 2004 (número préstec 20130077.9615807366)	279.045,79	139.522,90	139.522,89
2007 / 1 / DEXIA	DEXIA SABADELL, S.A.	1.795.454,54	359.090,91	1.436.363,63
2009 / 1 / BANKIA	PRÉSTEC 2009 BANKIA, S.A. (número 1166616890)	1.734.743,52	247.391,27	1.487.352,25
2009 / 1 / CAT.B.	PRÉSTEC 2009 CATALUNYA BANC, S.A. (número 20130077.47.9615824024)	729.917,40	153.666,84	576.250,56
2010 / 1 / BEC	PRÉSTEC BANCO ESPAÑOL DE CRÉDITO, S.A. número 0049 4927 103 0652805	1.211.538,50	115.384,60	1.096.153,90
2006 / 1 / DEXIA	PRÉSTEC DEXIA SABADELL BANCO LOCAL, S.A. ref. 36153794	836.363,56	209.090,92	627.272,64
2010 / 1 / CAJMAR	PRESTEC FORMALITZAT AMB CAJA MAR (NÚMERO 3058/0527/91/1649214463	4.085.560,80	369.185,18	3.716.375,62
TOTAL DEUTE ENTITATS DE CRÈDIT		21.088.556,81	3.119.659,75	19.368.897,06
		21.771.056,81	3.252.159,75	20.093.897,06