

## ESTAT DE SITUACIÓ DEL DEUTE I CÀRREGA FINANCERA

### Dades de l'expedient:

Núm. exp.: 2025/4547  
 Unitat: 03.15 Intervenció  
 Sèrie: 1619.Pressupost general  
 Descripció: Aprovació del pressupost per l'exercici 2026

### Antecedents.

**Primer.-** Normativa reguladora: article 166.1.d del Reial decret legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel qual s'aprova el Text refós de la Llei reguladora de les hisendes locals.

Resum deute a 31/12/2025


Entitat	Any	Capital inicial	Curt termini	Llarg termini	Total
BBVA	2016	300.000,00	15.000,00	0,00	15.000,00
BANC SABADELL	2017	950.000,00	95.000,00	95.000,00	190.000,00
BBVA	2018	325.000,00	32.500,00	65.000,00	97.500,00
CAIXA ENGINYERS	2019	360.000,00	35.768,58	128.039,65	163.808,23
BANC SABADELL	2020	330.000,00	33.256,92	133.027,62	166.284,54
BANC SABADELL	2021	600.000,00	60.340,96	301.704,80	362.045,76
BANC SABADELL	2022	600.000,00	60.000,00	360.000,00	420.000,00
CAIXABANK	2023	1.478.800,00	147.880,00	1.072.130,00	1.220.010,00
			<b>479.746,46</b>	<b>2.154.902,07</b>	<b>2.634.648,53</b>

Per l'exercici 2026:

Entitat	Any	Capital inicial	Llarg termini	Amortització	Interessos
BBVA	2016	300.000,00	0,00	15.000,00	44,44
BANC SABADELL	2017	950.000,00	95.000,00	95.000,00	5.332,12
BBVA	2018	325.000,00	65.000,00	32.500,00	3.799,82
CAIXA ENGINYERS	2019	360.000,00	128.039,65	35.768,58	6.824,62
BANC SABADELL	2020	330.000,00	133.027,62	33.256,92	599,87
BANC SABADELL	2021	600.000,00	301.704,80	60.340,96	1.289,78
BANC SABADELL	2022	600.000,00	360.000,00	60.000,00	16.905,68
CAIXABANK	2023	1.478.800,00	1.072.130,00	147.880,00	52.032,32
INSTITUT CATALÀ DE FINANCES	2026	300.000,00*	300.000,00	0,00	11.730,00
			<b>2.454.902,07</b>	<b>479.746,46</b>	<b>98.558,65</b>

\*L'amortització i interessos s'han estimat preveient la concertació de la operació durant l'exercici 2026 i l'inici de l'amortització al 2027, al tipus d'interès fixe màxim segons condicions de prudència financera fixades per la darrera resolució de la Secretaria General del Tresor i Política Financera de 5 de novembre de 2025, per a un termini de 120 mesos, incrementat en 0,75% per no complir les condicions d'elegibilitat al Fons d'Impuls Econòmic.

Signatura 1 de 1		
Pol Castro Grañen	04/12/2025	Tresorer

	Per verificar l'autenticitat d'aquest document podeu consultar la web	
	Codi Segur de Validació	e856c97e63b14b1ab2db321835b09f9c001
	Url de validació	<a href="https://sedesimplifica03.abiscloud.com/abis/idi/arx/idiarxabsaweb/catala/asp/verificadorfirma.asp?NodeAbsisini=060">https://sedesimplifica03.abiscloud.com/abis/idi/arx/idiarxabsaweb/catala/asp/verificadorfirma.asp?NodeAbsisini=060</a>
	Metadades	Origen: Origen administració Estat d'elaboració: Original



**Càrrega financera**

Resum del càlcul de la càrrega financera prevista per al pressupost 2026:

Operacions de crèdit a curt termini pendents de reemborsament	Operacions de crèdit a llarg termini pendents de reemborsament	Total operacions de crèdit pendents de reemborsament	Total drets reconeguts nets (ingressos ordinaris última liquidació, exercici 2024)
479.746,46	2.454.902,07	2.934.648,53	11.277.253,99

La càrrega financera consignada en les aplicacions pressupostàries interessos i amortització de préstecs concertats prevista per al 2026, ascendeix a 491.476,46 euros, que suposa un 4,18 % sobre els ingressos previstos per recursos ordinaris (11.750.000,00 €) en el projecte de pressupost municipal de 2026, i un 4,72 % sobre els recursos ordinaris liquidats en l'última liquidació aprovada (exercici 2024).


**Venciment del deute en els propers 10 anys**

Entitat	Any	Pendent a 31/12/2025	Pendent a 31/12/2026	Pendent a 31/12/2027	Pendent 31/12/2028	Pendent 31/12/2029
BBVA	2016	15.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BANC SABADELL	2017	190.000,00	95.000,00	0,00	0,00	0,00
BBVA	2018	97.500,00	65.000,00	32.500,00	0,00	0,00
CAIXA ENGINYERS	2019	163.808,23	126.000,00	90.000,00	54.000,00	10.500,00
BANC SABADELL	2020	166.284,54	134.058,62	99.770,70	66.513,80	33.256,90
BANC SABADELL	2021	362.045,76	302.713,45	241.363,84	181.022,88	120.681,92
BANC SABADELL	2022	420.000,00	360.000,00	300.000,00	240.000,00	180.000,00
CAIXABANK	2023	1.220.010,00	1.072.130,00	924.250,00	776.370,00	628.490,00
ICF (Per concertar)	2026	0,00	300.000,00	270.000,00	240.000,00	210.000,00
TOTAL		2.634.648,53	2.454.902,07	1.957.884,54	1.557.906,68	1.182.928,82

Pendent 31/12/2030	Pendent 31/12/2031	Pendent 31/12/2032	Pendent 31/12/2033	Pendent 31/12/2034	Pendent 31/12/2035	Pendent 31/12/2036
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
60.340,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120.000,00	60.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
480.610,00	332.730,00	184.850,00	36.970,00	0,00	0,00	0,00
180.000,00	150.000,00	120.000,00	90.000,00	60.000,00	30.000,00	0,00
840.950,96	542.730,00	304.850,00	126.970,00	60.000,00	30.000,00	0,00

Llagostera, a la data de la signatura electrònica

Signatura 1 de 1		
Pol Castro Grañen	04/12/2025	Tresorer

	Per verificar l'autenticitat d'aquest document podeu consultar la web	
	Codi Segur de Validació	e856c97e63b14b1ab2db321835b09f9c001
	Url de validació	<a href="https://sedesimplifica03.abiscloud.com/abis/idi/arx/idiarxabsaweb/catala/asp/verificadorfirma.asp?NodeAbsisini=060">https://sedesimplifica03.abiscloud.com/abis/idi/arx/idiarxabsaweb/catala/asp/verificadorfirma.asp?NodeAbsisini=060</a>
	Metadades	Origen: Origen administració    Estat d'elaboració: Original

