

**PRESSUPOST MUNICIPAL EXERCICI 2022
ANNEX ESTAT DEL DEUTE**
AJUNTAMENT DE TÀRREGA : ANNEX ESTAT DEL DEUTE 2022

												Saldo a 31/12/2022		
TIPUS PRODUCTE	Número d'expedient	Entitat	Data de formalització	Data de venciment	Import contractat	Capital pendent de les operacions de crèdit a 31/12/2021	Tipus d'interès nominal anual vigent	Quotes any	Rebuts pendents (inclou 2022)	Amortització prevista 2022	Interessos 2022	TOTAL	Curt termini	Llarg termini
Préstec	L010192/2009	BBVA	15/1/2010	15/1/2025	4.341.152,36	1.085.288,06	1,30%+eur 3m	4	13	334.000,00	8.600,00	751.288,06	333.934,80	417.353,26
Préstec	L020301/2007	B Santander	27/10/2007	25/10/2022	2.700.000,00	165.714,28	0,06%+eur 1m	12	10	165.714,26	50,00	0,00	0,00	0,00
Préstec	L020234/2008	BANKIA	30/5/2008	30/5/2023	2.550.000,00	286.060,50	1,65%+eur 3m	12	17	201.500,00	2.200,00	84.560,50	84.560,50	0,00
Préstec	L010132/2010	BANKIA	21/5/2010	21/5/2026	1.300.000,00	357.549,26	1,85%+eur 3m	12	53	79.200,00	4.300,00	278.349,26	80.208,31	198.140,95
Préstec	L020126/2019	Caixa Bank	15/5/2019	30/6/2029	2.226.629,03	1.725.637,47	0,65%+eur 3m	4	30	222.700,00	2.000,00	1.502.937,47	222.662,90	1.280.274,57
Préstec	L020158/2019	Caixa Bank	24/7/2019	30/9/2024	50.000,00	30.000,00	0,52%+eur 3m	4	11	10.000,00	50,00	20.000,00	10.000,00	10.000,00
Préstec	L020201/2020	Caixa Bank	30/10/2020	1/10/2030	272.000,00	251.600,00	0,69%+eur 3m	4	36	27.200,00	500,00	224.400,00	27.200,00	197.200,00
Préstec	L020076/2021	Caixa Bank	10/5/2021	1/7/2031	392.000,00	392.000,00	0,59%+eur 3m	4	7 carència+32	0,00	300,00	392.000,00	12.250,00	379.750,00
Préstec	L020197/2021	Banc Sabadell	6/8/2021	30/9/2031	109.000,00	106.283,89	0,61%+eur 3m	4	39	10.900,00	150,00	95.383,89	10.862,79	84.521,10
Préstec	L020196/2021	Banc Sabadell	6/8/2021	30/6/2023	1.496.033,89	1.496.033,79	0% fix	1	2	748.016,90	0,00	748.016,89	748.016,89	0,00
Totals					15.436.815,28	5.896.167,25				1.799.231,16	18.150,00	4.096.936,07	1.529.696,19	2.567.239,88

												Interessos no vençuts a 31/12/2022		
TIPUS PRODUCTE	Número d'expedient	Entitat	Data de formalització	Data de venciment	Import contractat	Capital pendent de les operacions de crèdit a 31/12/2021	Tipus d'interès nominal anual vigent	Quotes any	Rebuts pendents (inclou 2022)	Amortització prevista 2022	Interessos 2022	TOTAL	Curt termini	Llarg termini
Préstec	L010192/2009	BBVA	15/1/2010	15/1/2025	4.341.152,36	1.085.288,06	1,30%+eur 3m	4	13	334.000,00	8.600,00	8.340,00	5.555,00	2.785,00
Préstec	L020301/2007	B Santander	27/10/2007	25/10/2022	2.700.000,00	165.714,28	0,06%+eur 1m	12	10	165.714,26	50,00	0,00	0,00	0,00
Préstec	L020234/2008	BANKIA	30/5/2008	30/5/2023	2.550.000,00	286.060,50	1,65%+eur 3m	12	17	201.500,00	2.200,00	229,00	229,00	0,00
Préstec	L010132/2010	BANKIA	21/5/2010	21/5/2026	1.300.000,00	357.549,26	1,85%+eur 3m	12	53	79.200,00	4.300,00	6.330,00	3.118,00	3.212,00
Préstec	L020126/2019	Caixa Bank	15/5/2019	30/6/2029	2.226.629,03	1.725.637,47	0,65%+eur 3m	4	30	222.700,00	2.000,00	5.630,00	1.520,00	4.110,00
Préstec	L020158/2019	Caixa Bank	24/7/2019	30/9/2024	50.000,00	30.000,00	0,52%+eur 3m	4	11	10.000,00	50,00	100,00	50,00	50,00
Préstec	L020201/2020	Caixa Bank	30/10/2020	1/10/2030	272.000,00	251.600,00	0,69%+eur 3m	4	36	27.200,00	500,00	1.815,00	407,00	1.408,00
Préstec	L020076/2021	Caixa Bank	10/5/2021	1/7/2031	392.000,00	392.000,00	0,59%+eur 3m	4	7 carència+32	0,00	300,00	1.100,00	217,00	883,00
Préstec	L020197/2021	Banc Sabadell	6/8/2021	30/9/2031	109.000,00	106.283,89	0,61%+eur 3m	4	39	10.900,00	150,00	350,00	75,00	275,00
Préstec	L020196/2021	Banc Sabadell	6/8/2021	30/6/2023	1.496.033,89	1.496.033,79	0% fix	1	2	748.016,90	0,00	0,00	0,00	0,00
Totals					15.436.815,28	5.896.167,25				1.799.231,16	18.150,00	23.894,00	11.171,00	12.723,00

PÒLISSES TRESORERIA

TIPUS PRODUCTE	Número d'expedient	Entitat	Data de formalització	Data de venciment	Import contractat	Import disposat a 31/12/2021	Tipus d'interès	Comisió no disponibilitat	Comisió obertura
Pòlissa tresoreria FIRATARREGA	L030118/2021	Banc Sabadell	26/6/2021	26/6/2022	250.000	138.252,62	fixe 0,0%	0,10 anual	0
Totals					250.000	138.253			

PERFIL DE VENCIMENT DEL DEUTE	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
DEUTE VIU a 1 de gener	5.896.167,25	4.096.936,09	2.567.239,90	1.832.312,90	1.356.772,90	1.012.402,90	702.632,90	392.852,90	138.731,90	51.598,90
NOVES FORMALITZACIONS										
AMORTITZACIONS ANUALS	1.799.231,16	1.529.696,19	734.927,00	475.540,00	344.370,00	309.770,00	309.780,00	254.121,00	87.133,00	51.598,90
INTERESSOS I DESPESES	18.150,00	11.171,00	6.600,00	2.800,00	1.375,00	950,00	605,00	275,00	100,00	20,00
DEUTE VIU a 31 de desembre	4.096.936,09	2.567.239,90	1.832.312,90	1.356.772,90	1.012.402,90	702.632,90	392.852,90	138.731,90	51.598,90	0,00

ingressos corrents liquidació 2020 consolidat	15.914.399,64
Deute Viu II/t 31/12/2022	4.096.936,07
Deute viu c/t previst 31/12/2021	0,00
	4.096.936,07
Rati Legal deute viu	25,74%

	LIQ. 2020
cap 1	7.426.670,08
cap 2	127.597,46
cap 3	2.666.228,00
cap 4	5.765.542,13
cap 5	104.631,49
transferencies internes	-147.800,00
TOTAL DRN	15.942.869,16
CCEE	-7.294,20
CCEE	-21.175,32
DRN CORRENTS	15.914.399,64

Deute Viu 31/12/2022	4.096.936,07
ingressos corrents liquidació 2020 consolidat	15.914.399,64

Rati Legal deute viu **25,74%**

Deute Viu 31/12/2022 incloent nous préstecs	4.417.038,57
ingressos corrents liquidació 2020 consolidat	15.914.399,64

Rati Legal deute viu **27,75%**

deute viu abans dif
4.346.936,07 -70.102,50

AMB LIQUIDACIÓ 2021

RÀTIO ENDEUTAMENT LLARG TERMINI (LL/T)	
PRÉSTECES LL/T	4.417.038,57
INGRESSOS CORRENTS CONSOLIDATS	18.838.593,84
CCEE	9.883,91
INGRESSOS EXTRAORDINARIS	232.011,38
INGRESSOS CORRENTS CONSOLIDATS AJUSTATS	18.596.698,55
RÀTIO LEGAL DEUTE VIU	23,75%