



ESTADO DE LA DEUDA

1. ANÁLISIS DE LA DEUDA ACTUAL.

A 31 de diciembre de 2016, la previsión de deuda viva del Ayuntamiento será la que se recoge en las siguientes tablas:

Tabla 1. DEUDA A LARGO PLAZO DEL AYUNTAMIENTO A 31 DE DICIEMBRE DE 2016

Entidad	Capital	eurib	Margen	Total	Años total	Años amort.	Plazos / año	Capital vivo a 31/12/2016
BBV	22.279.794,32	0,20	0,090	0,290%	16	16	4	6.962.436,01
BCL	9.240.713,62	0,20	0,090	0,290%	18	16	4	2.887.723,02
CAJAMADRID (2)	7.564.500,00	0,20	0,050	0,250%	15	13	4	1.163.768,95
CAJAMADRID (3)	14.000.000,00	0,20	0,010	0,210%	17	15	4	4.199.999,72
CAIXA CATALUÑA	2.028.415,88	0,20	0,100	0,300%	12	12	4	169.034,66
SCH	11.041.628,44	0,20	0,080	0,280%	14	12	4	1.844.666,24
CAJAMADRID (4)	5.900.000,00	0,20	0,020	0,220%	17	15	4	3.441.666,50
DEXIA 4 (2008)	9.042.590,00	0,20	-0,200	0,000%	18	15	4	5.726.973,74
CAJA MADRID - 2009	5.003.373,50	0,20	1,400	1,600%	18	15	4	3.502.361,42
BBVA - 2009	5.003.373,50	0,20	5,450	5,650%	18	16	4	3.283.463,51
BBVA RD LEY 4/12	15.623,93		1,311	1,311%	10	8	4	12.694,43
CAJAMAR RD LEY 4/12	16.038,00		1,311	1,311%	10	8	4	13.030,89
BANKINTER RD LEY 4/12	24.791,80		1,311	1,311%	10	8	4	20.143,36
CAM RD LEY 4/12	50.956,62		1,311	1,311%	10	8	4	41.402,22
SABADELL RD LEY 4/12	136.470,71		1,311	1,311%	10	8	4	110.882,45
CATALUNYA CAIXA RD LEY 4/12	172.081,97		1,311	1,311%	10	8	4	139.816,61
BANESTO RD LEY 4/12	743.031,91		1,311	1,311%	10	8	4	603.713,44
BANKIA RD LEY 4/12	6.233.898,53		1,311	1,311%	10	8	4	5.065.042,55
LA CAIXA RD LEY 4/12	4.855.995,82		1,311	1,311%	10	8	4	3.945.496,60
GRUPO SANTANDER RD LEY 4/12	4.950.380,71		1,311	1,311%	10	8	4	4.022.184,37
BANCO POPULAR RD LEY 4/12	22.191.271,18		1,311	1,311%	10	8	4	13.352.085,97
LA CAIXA (Linea ICO 2013) (95)	8.354.453,03		1,311	1,311%	10	8	4	7.310.146,39
POPULAR (Linea ICO 2013) (96)	8.354.453,00		1,311	1,311%	10	8	4	7.310.146,36
SABADELL (Linea ICO 2013) (97)	8.354.453,04		1,311	1,311%	10	8	4	7.310.146,40
BANKINTER (FIE RDL 17/2014)	8.712.765,51		1,311	1,311%	10	8	1	6.507.506,84
FIE 2016	11.457.905,00							
TOTAL GENERAL	175.728.960,02							88.946.532,65

**Tabla 2. DEUDA A CORTO PLAZO DEL AYUNTAMIENTO A 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

Entidad	Capital	eurib	eurib	Margen	Total	Años total	Años amort.	Plazos / año	Previsión Capital Vivo a 31/12/2016
O.T. CAIXA	8.000.000,00	0,00				1			8.000.000,00
O.T. SANTANDER	3.000.000,00	0,00				1			3.000.000,00
O.T. CAJA RURAL JAEN	4.000.000,00	0,00				1			4.000.000,00
TOTAL GENERAL	15.000.000,00								15.000.000,00

El coeficiente que representa la deuda financiera a largo plazo pendiente a 31 de diciembre de 2016 en tanto por ciento sobre los ingresos corrientes liquidados en el anterior ejercicio es el siguiente:

Deuda financiera pendiente a 31/12/2016: 88.946.532,65 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2015: 151.335.227,72 €

COEFICIENTE DE DEUDA A LARGO PLAZO: 58,77 %

El coeficiente que representa la previsión de la deuda financiera a corto plazo pendiente a 31 de diciembre de 2016, en tanto por ciento sobre los ingresos corrientes liquidados en el anterior ejercicio es el siguiente:

Previsión deuda dispuesta a C/P a 31/12/2016: 15.000.000,00 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2015: 151.335.227,72 €

COEFICIENTE DE DEUDA A CORTO PLAZO: 9,91 %

Es necesario tener en cuenta también que de los **39.390.541,18** de préstamo concertados al amparo del RDL 4/2012, **10.084.213,66** de euros corresponden a la empresa municipal de suelo, IMS, y que, aunque el Ayuntamiento ha tenido que asumir la deuda en su totalidad, sería conveniente calcular cómo quedaría el coeficiente de deuda a largo plazo en el caso de que minoráramos el importe de la deuda viva a 31/12/16 en **8.193.233,06** de euros. El resultado de tal minoración sería el siguiente:

Deuda financiera pendiente a 31/12/2016 sin la deuda del IMS: 80.193.233,06 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2015: 151.335.227,72 €

COEFICIENTE DE DEUDA A LARGO PLAZO SIN LA DEUDA DEL IMS: 53,36 %



AJUSTES: Deuda resultante de las Liquidaciones negativas de la Participación del Ayuntamiento en los Tributos del Estado (PTE) de los años 2008 y 2009.

El coeficiente anterior corresponde a la deuda financiera suscrita de manera voluntaria por el Ayuntamiento. No obstante, el Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas (MHAP) considera también deuda financiera las cantidades resultantes de las Liquidaciones negativas de la Participación del Ayuntamiento en los Tributos del Estado (PTE) de los años 2008 y 2009, y ha incluido como deuda municipal en la Central de Información de Riesgos de las Entidades Locales, la cantidad correspondiente a las Liquidaciones de 2008 y 2009. Los importes iniciales son los siguientes:

- Liquidación PTE 2008 - **5.014.365,84**
- Liquidación PTE 2009 - **15.422.942,96**
- TOTAL - **20.437.308,80**

Las Liquidaciones de 2008 y 2009 están siendo retenidas por el MHAP al Ayuntamiento en las entregas a cuenta mensuales de dicha PTE, de acuerdo con la Ley de Presupuestos del Estado de cada año. La Liquidación de 2008 se comenzó a retener en 1/1/2011 y la Liquidación de 2009 en 1/1/2012.

Durante 2016 le han sido retenidas al ayuntamiento las siguientes cantidades:

- Liquidación 2008 - **401.149,32**
- Liquidación 2009 - **1.542.294,67**

Los **saldos pendientes** de devolver a **31/12/2016** son:

- Liquidación PTE 2008 - **2.005.746,24**
- Liquidación PTE 2009 - **7.711.471,88**
- TOTAL - **9.717.218,12**

Estas cantidades, si bien no constituyen una deuda financiera en sentido estricto y, además, no devengan intereses, se consideran como tal por el Ministerio de Economía y Hacienda.

En consecuencia, con el criterio del MHAP, la deuda municipal a 31/12/2016 asciende a la cantidad de **88.946.532,65 + 2.005.746,24 + 7.711.471,88 = 98.663.750,77** euros, lo que situaría el Coeficiente de Endeudamiento en el **65,20 %**.

De igual forma que en el caso anterior, también se puede recalcar este Coeficiente de endeudamiento deduciendo del importe de la deuda viva a 31/12/2016, **8.193.233,06** del préstamo correspondiente al IMS, con lo que deuda municipal a 31/12/2016 ascendería a la cantidad de **80.753.299,59 + 2.005.746,24 + 7.711.471,88 = 90.470.517,71** euros, lo que situaría el Coeficiente de Endeudamiento en el **59,78 %**.

ANÁLISIS DE LA DEUDA Previsiones para Presupuestos 2017

EJERCICIO 2017

EURIBOR ESTIMADO: 0,20

Entidad	N	Capital	Fecha Suscripción	eurib	Margen	TOTAL	Años total	Años amort	Plazo s/año	Anualidad Teórica	Capital vivo a 31/12/2016	cuotas amort año	cuota interés	Capital vivo a 31/12/2017
BBV	2	22.279.794,32		0,20	0,090	0,290%	16	16	4	1.425.547,29	6.962.436,01	1.392.487,15	20.191,06	5.569.948,87
BCL	3	9.240.713,62		0,20	0,090	0,290%	18	16	4	527.074,61	2.887.723,02	577.544,60	8.374,40	2.310.178,42
CAJAMADRID (2)	5	7.564.500,00		0,20	0,050	0,250%	15	13	4	513.972,28	1.163.768,95	581.884,62	2.909,42	581.884,33
CAJAMADRID (3)	6	14.000.000,00		0,20	0,010	0,210%	17	15	4	838.533,01	4.199.999,72	933.333,33	8.820,00	3.266.666,39
CAIXA CATALUÑA	7	2.028.415,88		0,20	0,100	0,300%	12	12	4	172.158,91	169.034,66	169.034,66	507,10	0,00
SCH	8	11.041.628,44		0,20	0,080	0,280%	14	12	4	804.522,99	1.844.666,24	920.135,70	5.165,07	924.530,54
CAJAMADRID (4)	11	5.900.000,00	02/10/2007	0,20	0,020	0,220%	17	15	4	353.684,70	3.441.666,50	393.333,33	7.571,67	3.048.333,17
DEXIA 4 (2008)	12	9.042.590,00	19/08/2008	0,20	-0,200	0,000%	18	15	4	502.366,07	5.726.973,74	602.839,33	0,00	5.124.134,41
CAJA MADRID - 2009	13	5.003.373,50	22/06/2009	0,20	1,400	1,600%	18	15	4	320.462,57	3.502.361,42	333.558,23	56.037,78	3.168.803,19
BBVA - 2009	14	5.003.373,50	22/06/2009	0,20	5,450	5,650%	18	16	4	444.664,63	3.283.463,51	312.710,84	185.515,69	2.970.752,67
BBVA RD LEY 4/12	20	15.623,93	23/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	1.669,60	12.694,43	1.952,99	166,42	10.741,44
CAJAMAR RD LEY 4/12	21	16.038,00	23/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	1.713,85	13.030,89	2.004,75	170,83	11.026,14
BANKINTER RD LEY 4/12	22	24.791,80	22/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	2.649,29	20.143,36	3.098,98	264,08	17.044,39
CAM RD LEY 4/12	23	50.956,62	21/05/212		1,311	7 1,311%	10	8	4	5.445,31	41.402,22	6.369,58	542,78	35.032,64
SABADELL RD LEY 4/12	24	136.470,71	22/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	14.583,50	110.882,45	17.058,84	1.453,67	93.823,61
CATALUNYA CAIXA RD LEY 4/12	25	172.081,97	23/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	18.388,98	139.816,61	21.510,25	1.833,00	118.306,36
BANESTO RD LEY 4/12	26	743.031,91	23/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	79.401,68	603.713,44	92.878,99	7.914,68	510.834,45
BANKIA RD LEY 4/12	26	6.233.898,53	23/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	666.165,23	5.065.042,55	779.237,32	66.402,71	4.285.805,23
LA CAIXA RD LEY 4/12	27	4.855.995,82	23/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	518.920,15	3.945.496,60	606.999,48	51.725,46	3.338.497,12
GRUPO SANTANDER RD LEY 4/12	28	4.950.380,71	22/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	529.006,28	4.022.184,37	618.797,59	52.730,84	3.403.386,78
BANCO POPULAR RD LEY 4/12		22.191.271,18	22/05/2012		1,311	7 1,311%	10	8	4	2.371.397,79	13.352.085,97	2.054.167,08	175.045,85	11.297.918,89
LA CAIXA (Linea ICO 2013) (95)		8.354.453,03	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,37	7.310.146,39	1.044.306,63	95.836,02	6.265.839,76
POPULAR (Linea ICO 2013) (96)		8.354.453,00	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,36	7.310.146,36	1.044.306,63	95.836,02	6.265.839,74
SABADELL (Linea ICO 2013) (97)		8.354.453,04	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,37	7.310.146,40	1.044.306,63	95.836,02	6.265.839,77
BANKINTER (FIE RDL 17/2014		8.712.765,51	22/12/2015		1,311	1,311%	10	8	1	887.059,49	6.507.506,84		85.313,41	6.507.506,84
FIE 2016		11.457.905,00			1,311	1,311%	10	8	1				112.600,00	11.457.905,00
TOTAL GENERAL		175.728.960,02								13.677.702,31	88.946.532,65	13.553.857,51	1.138.763,98	86.850.580,14