



ESTADO DE LA DEUDA

1. ANÁLISIS DE LA DEUDA ACTUAL.

A 31 de diciembre de 2019, 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 2019

Entidad	Capital	eurib	Margen	Total	Años total	Años amort.	Plazos / año	Capital vivo a 31/12/2019
BBV	22.279.794,32	0,10	0,090	0,190%	16	16	4	2.784.975,00
BCL	9.240.713,62	0,10	0,090	0,190%	18	16	4	1.155.089,00
CAJAMADRID (2)	7.564.500,00	0,10	0,050	0,150%	15	13	4	0,00
CAJAMADRID (3)	14.000.000,00	0,10	0,010	0,110%	17	15	4	1.399.999,00
CAIXA CATALUÑA	2.028.415,88	0,10	0,100	0,200%	12	12	4	0,00
SCH	11.041.628,44	0,10	0,080	0,180%	14	12	4	0,00
CAJAMADRID (4)	5.900.000,00	0,10	0,020	0,120%	17	15	4	2.261.666,00
DEXIA 4 (2008)	9.042.590,00	0,10	0,000	0,100%	18	15	4	3.918.456,00
CAJA MADRID - 2009	5.003.373,50	0,10	1,400	1,500%	18	15	4	2.501.687,00
BBVA - 2009	5.003.373,50	0,10	5,450	5,550%	18	16	4	2.345.331,00
SABADELL (Ref. Prestamos ICO)	46.279.897,98	0,10	1,117	1,217%	8	6	1	46.279.897,98
TOTAL GENERAL	137.384.287,24							62.647.100,98

Tabla 2. DEUDA A CORTO PLAZO DEL AYUNTAMIENTO A 31 DE DICIEMBRE DE 2019

Entidad	Capital	eurib	eurib	Margen	Total	Años total	Años amort.	Plazos / año	Previsión Capital Vivo a 31/12/2019
O.T. CAIXABANK	8.000.000,00	0,00				1			8.000000,00
O.T. CAJA DE INGENIEROS	2.000.000,00	0,00				1			500.000,00
O.T. CAJA RURAL JAEN	1.000.000,00	0,00				1			500.000,00
O.T. EUROCAJA RURAL	3.000.000,00	0,00				1			1.000.000,00
TOTAL GENERAL	14.000000,00								10.000.000,00



El coeficiente que representa la deuda financiera a largo plazo pendiente a 31 de diciembre de 2019 en tanto por ciento sobre los ingresos corrientes liquidados en el anterior ejercicio es el siguiente:

Deuda financiera pendiente L/P a 31/12/2019:	62.647.100,98 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2018:	166.367.568,00 €

COEFICIENTE DE DEUDA A LARGO PLAZO: 37,66 %

El coeficiente que representa la previsión de la deuda financiera a corto plazo pendiente a 31 de diciembre de 2019, en tanto por ciento sobre los ingresos corrientes liquidados en el anterior ejercicio es el siguiente:

Previsión deuda dispuesta a C/P a 31/12/2019:	10.000.000,00 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2018:	166.367.568,00 €

COEFICIENTE DE DEUDA A CORTO PLAZO: 2,45 %

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 31/12/19 en **4.411.844,05** de euros. El resultado de tal minoración sería el siguiente:

Deuda financiera pendiente L/P a 31/12/2019 sin la deuda del IMS:	58.235.256,93 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2018:	166.367.568,00 €

COEFICIENTE DE DEUDA A LARGO PLAZO SIN LA DEUDA DEL IMS: 35,00 %

**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 2019 le han sido retenidas al ayuntamiento las siguientes cantidades:

- Liquidación 2008 - **401.149,32**
- Liquidación 2009 - **1.542.294,36**

Los **saldos pendientes** de devolver a **31/12/2019** son:

- Liquidación PTE 2008 - **802.298,28**
- Liquidación PTE 2009 - **3.084.588,49**
- TOTAL - **3.886.886,77**

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 31/12/2019 asciende a la cantidad de **62.647.100,98 + 802.298,28 + 3.084.588,49 = 66.533.987,75** euros, lo que situaría el Coeficiente de Endeudamiento en el **39,99 %**.

De igual forma que en el caso anterior, también se puede recalcular este Coeficiente de endeudamiento deduciendo del importe de la deuda viva a 31/12/2019, **4.411.844,05** del préstamo correspondiente al IMS, con lo que la deuda municipal a 31/12/2019 ascendería a la cantidad de **58.235.256,93 + 802.298,28 + 3.084.588,49 = 62.122.143,70** euros, lo que situaría el Coeficiente de Endeudamiento en el **37,34 %**.

PREVISIONES PRESUPUESTO DE GASTOS - PRESUPUESTO EJERCICIO 2020

ANÁLISIS DE LA DEUDA :

A) DEUDA FINANCIERA DE ENTIDADES DE CREDITO: Capítulos 3 Y 9 de Gastos

EURIBOR ESTIMADO: 0,10

Entidad	N	Capital	Fecha Suscripción	eurib	Margen	TOTAL	Años total	Años amort	Plazos /año	Anualidad Teórica	Capital vivo a 31/12/2019	cuotas amort año	cuota interés	Capital vivo a 31/12/2020
BBV	1	22.279.794,32		0,10	0,090	0,190%	16	16	4	1.414.090,85	2.784.975,00	1.392.487,15	5.291,45	1.392.487,86
BCL	2	9.240.713,62		0,10	0,090	0,190%	18	16	4	522.323,60	1.155.089,00	577.544,60	2.194,67	577.544,40
CAJAMADRID	3	7.564.500,00		0,10	0,050	0,150%	15	13	4	510.089,20	0,00	0,00	0,00	0,00
CAJAMADRID	4	14.000.000,00		0,10	0,010	0,110%	17	15	4	831.366,64	1.399.999,00	933.333,33	1.540,00	466.665,67
CAIXA CATALUÑA	5	2.028.415,88		0,10	0,100	0,200%	12	12	4	171.113,44	0,00	0,00	0,00	0,00
SCH	6	11.041.628,44		0,10	0,080	0,180%	14	12	4	798.844,38	0,00	0,00	0,00	0,00
CAJAMADRID	7	5.900.000,00	02/10/2007	0,10	0,020	0,120%	17	15	4	350.662,91	2.261.666,00	393.333,33	2.714,00	1.868.332,67
DEXIA 4 (2008)	8	9.042.590,00	19/08/2008	0,10	0,000	0,100%	18	15	4	506.963,76	3.918.456,00	602.839,33	3.918,46	3.315.616,67
CAJA MADRID - 2009	9	5.003.373,50	22/06/2009	0,10	1,400	1,500%	18	15	4	317.694,80	2.501.687,00	333.558,23	37.525,31	2.168.128,77
BBVA - 2009	10	5.003.373,50	22/06/2009	0,10	4,500	4,600%	18	16	4	410.252,59	2.345.331,00	312.710,84	107.885,23	2.032.620,16
BANCO SABADELL (Ref.Prest. ICO)	11	46.279.897,98		0,10	1,117	1,217%	8	6	1	5.864.471,66	46.279.897,98	0,00	392.323,30	46.279.897,98
TOTAL GENERAL		137.384.287,24								11.697.873,83	62.647.100,98	4.545.806,82	553.392,41	58.101.294,16