



ESTADO DE LA DEUDA

1. ANÁLISIS DE LA DEUDA ACTUAL.

A 31 de diciembre de 2018, 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 2018

Entidad	Capital	eurib	Margen	Total	Años total	Años amort.	Plazos / año	Capital vivo a 31/12/2018
BBV	22.279.794,32	0,10	0,090	0,190%	16	16	4	4.177.461,72
BCL	9.240.713,62	0,10	0,090	0,190%	18	16	4	1.732.633,82
CAJAMADRID	7.564.500,00	0,10	0,050	0,150%	15	13	4	0,00
CAJAMADRID	14.000.000,00	0,10	0,010	0,110%	17	15	4	2.333.333,05
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	5.900.000,00	0,10	0,020	0,120%	17	15	4	2.654.999,83
DEXIA 4 (2008)	9.042.590,00	0,10	0,000	0,100%	18	15	4	4.521.295,07
CAJA MADRID - 2009	5.003.373,50	0,10	1,400	1,500%	18	15	4	2.835.244,95
BBVA - 2009	5.003.373,50	0,10	5,450	5,550%	18	16	4	2.658.041,82
BBVA RD LEY 4/12	15.623,93		1,311	1,311%	10	8	4	8.788,45
CAJAMAR RD LEY 4/12	16.038,00		1,311	1,311%	10	8	4	9.021,39
BANKINTER RD LEY 4/12	24.791,80		1,311	1,311%	10	8	4	13.945,41
CAM RD LEY 4/12	50.956,62		1,311	1,311%	10	8	4	28.663,07
SABADELL RD LEY 4/12	136.470,71		1,311	1,311%	10	8	4	76.764,77
CATALUNYA CAIXA RD LEY 4/12	172.081,97		1,311	1,311%	10	8	4	96.796,12
BANESTO RD LEY 4/12	743.031,91		1,311	1,311%	10	8	4	417.955,46
BANKIA RD LEY 4/12	6.233.898,53		1,311	1,311%	10	8	4	3.506.567,92
LA CAIXA RD LEY 4/12	4.855.995,82		1,311	1,311%	10	8	4	2.731.497,65
GRUPO SANTANDER RD LEY 4/12	4.950.380,71		1,311	1,311%	10	8	4	2.784.589,19
BANCO POPULAR RD LEY 4/12	22.191.271,18		1,311	1,311%	10	8	4	9.243.751,81
LA CAIXA (Linea ICO 2013) (95)	8.354.453,03		1,311	1,311%	10	8	4	5.221.533,13
POPULAR (Linea ICO 2013) (96)	8.354.453,00		1,311	1,311%	10	8	4	5.221.533,11
SABADELL (Linea ICO 2013) (97)	8.354.453,04		1,311	1,311%	10	8	4	5.221.533,14
BANKINTER (FIE RDL 17/2014)	6.503.968,00		1,311	1,311%	10	8	1	5.694.068,49
IBERCAJA(B-76)FIE-17(RD LEY 17/14)	11.333.820,33		1,311	1,311%	10	8	1	11.333.820,33
CONVENIO PLAN DE PAGOS SENTENCIA FIRME 20-12-16 (1)	24.204.362,74			3,000%	7	7	2	14.470.890,71
TOTAL GENERAL	197.600.440,58							86.994.730,14

(1) Se incluye Convenio de Transacción Extrajudicial de fecha 20-12-2016 relativo a Plan de Pagos deudas por expropiaciones por sentencias judiciales firmes, que conforme a la consulta num. 4 de la Guía de Aplicación de la Normativa de Estabilidad Presupuestaria a las EE.LL. del Ministerio de Hacienda tiene consideración de Deuda Pública.

**Tabla 2. DEUDA A CORTO PLAZO DEL AYUNTAMIENTO A 31 DE DICIEMBRE DE 2018**

Entidad	Capital	eurib	eurib	Margen	Total	Años total	Años amort.	Plazos / año	Previsión Capital Vivo a 31/12/2018
O.T. CAIXABANK	4.000.000,00	0,00				1			4.000000,00
O.T. CAIXABANK	6.000.000,00	0,00				1			0,00
O.T. CAJA RURAL JAEN	6.000.000,00	0,00				1			0,00
O.T. EUROCAJA RURAL	2.000.000,00	0,00				1			0,00
TOTAL GENERAL	18.000000,00								4.000.000,00

El coeficiente que representa la deuda financiera a largo plazo pendiente a 31 de diciembre de 2018 en tanto por ciento sobre los ingresos corrientes liquidados en el anterior ejercicio es el siguiente:

Deuda financiera pendiente L/P a 31/12/2018: 86.994.730,14 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2017: 163.163.332,00 €

COEFICIENTE DE DEUDA A LARGO PLAZO: 53,32 %

El coeficiente que representa la previsión de la deuda financiera a corto plazo pendiente a 31 de diciembre de 2018, en tanto por ciento sobre los ingresos corrientes liquidados en el anterior ejercicio es el siguiente:

Previsión deuda dispuesta a C/P a 31/12/2018: 4.000.000,00 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2017: 163.163.332,00 €

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 31/12/18 en **5.672.370,61** de euros. El resultado de tal minoración sería el siguiente:

Deuda financiera pendiente L/P a 31/12/2018 sin la deuda del IMS: 81.322.359,53 €
Ingresos corrientes devengados a 31/12/2017: 163.163.332,00 €

COEFICIENTE DE DEUDA A LARGO PLAZO SIN LA DEUDA DEL IMS: 49,84 %



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 2018 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 **31/12/2018** son:

- Liquidación PTE 2008 - **1.203.447,60**
- Liquidación PTE 2009 - **4.626.882,85**
- TOTAL - **5.830.330,45**

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 31/12/2018 asciende a la cantidad de **86.994.730,14 + 1.203.447,60 + 4.626.882,85 = 92.825.060,59** euros, lo que situaría el Coeficiente de Endeudamiento en el **56,89 %**.

De igual forma que en el caso anterior, también se puede recalcular este Coeficiente de endeudamiento deduciendo del importe de la deuda viva a 31/12/2018, **5.672.370,61** del préstamo correspondiente al IMS, con lo que la deuda municipal a 31/12/2017 ascendería a la cantidad de **81.322.359,53 + 1.203.447,60 + 4.626.882,85 = 87.152.689,98** euros, lo que situaría el Coeficiente de Endeudamiento en el **53,41 %**.

PREVISIONES PRESUPUESTO DE GASTOS - PRESUPUESTO EJERCICIO 2019

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 31/12/2018	cuotas amort año	cuota interés	Capital vivo a 31/12/2019
BBV	1	22.279.794,32		0,10	0,090	0,190%	16	16	4	1.414.090,85	4.177.461,72	1.392.487,15	7.937,18	2.784.974,58
BCL	2	9.240.713,62		0,10	0,090	0,190%	18	16	4	522.323,60	1.732.633,82	577.544,60	3.292,00	1.155.089,22
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	2.333.333,05	933.333,33	2.566,67	1.399.999,72
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	2.654.999,83	393.333,33	3.186,00	2.261.666,50
DEXIA 4 (2008)	8	9.042.590,00	19/08/2008	0,10	0,000	0,100%	18	15	4	506.963,76	4.521.295,07	602.839,33	4.521,30	3.918.455,74
CAJA MADRID - 2009	9	5.003.373,50	22/06/2009	0,10	1,400	1,500%	18	15	4	317.694,80	2.835.244,95	333.558,23	42.528,67	2.501.686,72
BBVA - 2009	10	5.003.373,50	22/06/2009	0,10	4,500	4,600%	18	16	4	410.252,59	2.658.041,82	312.710,84	122.269,92	2.345.330,98
BBVA RD LEY 4/12	11	15.623,93	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	1.669,60	8.788,45	1.952,99	115,22	6.835,46
CAJAMAR RD LEY 4/12	12	16.038,00	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	1.713,85	9.021,39	2.004,75	118,27	7.016,64
BANKINTER RD LEY 4/12	13	24.791,80	22/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	2.649,29	13.945,41	3.098,98	182,82	10.846,44
CAM RD LEY 4/12	14	50.956,62	21/05/212		1,311	1,311%	10	8	4	5.445,31	28.663,07	6.369,58	375,77	22.293,49
SABADELL RD LEY 4/12	15	136.470,71	22/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	14.583,50	76.764,77	17.058,84	1.006,39	59.705,93
CATALUNYA CAIXA RD LEY 4/12	16	172.081,97	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	18.388,98	96.796,12	21.510,25	1.269,00	75.285,87
BANESTO RD LEY 4/12	17	743.031,91	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	79.401,68	417.955,46	92.878,99	5.479,40	325.076,47
BANKIA RD LEY 4/12	18	6.233.898,53	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	666.165,23	3.506.567,92	779.237,32	45.971,11	2.727.330,60
LA CAIXA RD LEY 4/12	19	4.855.995,82	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	518.920,15	2.731.497,65	606.999,48	35.809,93	2.124.498,17
GRUPO SANTANDER RD LEY 4/12	20	4.950.380,71	22/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	529.006,28	2.784.589,19	618.797,59	36.505,96	2.165.791,60
BANCO POPULAR RD LEY 4/12	21	22.191.271,18	22/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	2.371.397,79	9.243.751,81	2.054.167,08	121.185,59	7.189.584,73
LA CAIXA (Linea ICO 2013) (95)	22	8.354.453,03	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,37	5.221.533,13	1.044.306,63	68.454,30	4.177.226,50
POPULAR (Linea ICO 2013) (96)	23	8.354.453,00	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,36	5.221.533,11	1.044.306,63	68.454,30	4.177.226,49
SABADELL (Linea ICO 2013) (97)	24	8.354.453,04	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,37	5.221.533,14	1.044.306,63	68.454,30	4.177.226,51
BANKINTER (FIE RDL 17/2014)	25	6.503.968,00	22/12/2015		1,311	1,311%	10	8	1	662.178,56	5.694.068,49	812.996,00	74.649,24	4.881.072,49
IBERCAJA(B-76)FIE-17(RD LEY 17/14)	26	11.333.820,33	07/04/2017		1,311	1,311%	10	8	1	1.153.912,94	11.333.820,33	0,00	148.586,38	11.333.820,33
TOTAL GENERAL		173.396.077,84								14.537.149,42	72.523.839,71	12.695.798,54	862.919,71	59.828.041,17

B) DEUDA FINANCIERA CONVENIOS DE PAGO APLAZADOS PROCEDENTES SENTENCIAS JUDICIALES FIRMES: Capítulos 6 de Gastos

Entidad	N	Capital	Fecha Suscripción	eurib	Margen	TOTAL	Años total	Años amort	Plazos /año	Anualidad Teórica	Capital vivo a 31/12/2018	cuotas amort año	cuota interés	Capital vivo a 31/12/2019
CONVENIO PLAN DE PAGOS SENTENCIA FIRME 20-12-16 (1)	1	24.204.362,74	20/12/2016			3,000%	7	7	2	2.825.431,04	14.470.890,43	2.825.431,04		11.645.459,39

(1) Se incluye Convenio de Transacción Extrajudicial de fecha 20-12-2016 relativo a Plan de Pagos deudas por expropiaciones por sentencias judiciales firmes, que conforme a la consulta num. 4 de la Guía de Aplicación de la Normativa de Estabilidad Presupuestaria a las EE.LL. del Ministerio de Hacienda tiene consideración de Deuda Pública.