



## ESTADO DE LA DEUDA

### 1. ANÁLISIS DE LA DEUDA ACTUAL.

A 31 de diciembre de 2017, 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 2017**

Entidad	Capital	eurib	Margen	Total	Años total	Años amort.	Plazos / año	Capital vivo a 31/12/2017
BBV	22.279.794,32	0,20	0,090	0,290%	16	16	4	5.569.948,87
BCL	9.240.713,62	0,20	0,090	0,290%	18	16	4	2.310.178,42
CAJAMADRID (2)	7.564.500,00	0,20	0,050	0,250%	15	13	4	581.884,33
CAJAMADRID (3)	14.000.000,00	0,20	0,010	0,210%	17	15	4	3.266.666,39
CAIXA CATALUÑA	2.028.415,88	0,20	0,100	0,300%	12	12	4	0,00
SCH	11.041.628,44	0,20	0,080	0,280%	14	12	4	922.473,89
CAJAMADRID (4)	5.900.000,00	0,20	0,020	0,220%	17	15	4	3.048.333,17
DEXIA 4 (2008)	9.042.590,00	0,20	-0,200	0,000%	18	15	4	5.124.134,41
CAJA MADRID - 2009	5.003.373,50	0,20	1,400	1,600%	18	15	4	3.168.803,19
BBVA - 2009	5.003.373,50	0,20	5,450	5,650%	18	16	4	2.970.752,67
BBVA RD LEY 4/12	15.623,93		1,311	1,311%	10	8	4	10.741,44
CAJAMAR RD LEY 4/12	16.038,00		1,311	1,311%	10	8	4	11.026,14
BANKINTER RD LEY 4/12	24.791,80		1,311	1,311%	10	8	4	17.044,39
CAM RD LEY 4/12	50.956,62		1,311	1,311%	10	8	4	35.032,64
SABADELL RD LEY 4/12	136.470,71		1,311	1,311%	10	8	4	93.823,61
CATALUNYA CAIXA RD LEY 4/12	172.081,97		1,311	1,311%	10	8	4	118.306,36
BANESTO RD LEY 4/12	743.031,91		1,311	1,311%	10	8	4	510.834,45
BANKIA RD LEY 4/12	6.233.898,53		1,311	1,311%	10	8	4	4.285.805,23
LA CAIXA RD LEY 4/12	4.855.995,82		1,311	1,311%	10	8	4	3.338.497,12
GRUPO SANTANDER RD LEY 4/12	4.950.380,71		1,311	1,311%	10	8	4	3.403.386,78
BANCO POPULAR RD LEY 4/12	22.191.271,18		1,311	1,311%	10	8	4	11.297.918,89
LA CAIXA (Linea ICO 2013) (95)	8.354.453,03		1,311	1,311%	10	8	4	6.265.839,76
POPULAR (Linea ICO 2013) (96)	8.354.453,00		1,311	1,311%	10	8	4	6.265.839,74
SABADELL (Linea ICO 2013) (97)	8.354.453,04		1,311	1,311%	10	8	4	6.265.839,77
BANKINTER (FIE RDL 17/2014)	6.507.506,84		1,311	1,311%	10	8	1	6.507.506,84
IBERCAJA(B-76)FIE-17(RD LEY 17/14)	11.333.820,33		1,311	1,311%	10	8	1	11.333.820,33
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>173.399.616,68</b>							<b>86.724.438,82</b>

**Tabla 2. DEUDA A CORTO PLAZO DEL AYUNTAMIENTO A 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

Entidad	Capital	eurib	eurib	Margen	Total	Años total	Años amort.	Plazos / año	Previsión Capital Vivo a 31/12/2017
O.T. CAJA ESPAÑA	3.210.059,00	0,00				1			3.210.059,00
O.T. CAJA RURAL JAEN	6.000.000,00	0,00				1			6.000.000,00
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>9.210.059,00</b>								<b>9.210.059,00</b>

El coeficiente que representa la deuda financiera a largo plazo pendiente a 31 de diciembre de 2017 en tanto por ciento sobre los ingresos corrientes liquidados en el anterior ejercicio es el siguiente:

**Deuda financiera pendiente a 31/12/2017: 86.724.438,82 €**  
**Ingresos corrientes devengados a 31/12/2016: 150.244.968,00 €**

COEFICIENTE DE DEUDA A LARGO PLAZO: 57,72 %

El coeficiente que representa la previsión de la deuda financiera a corto plazo pendiente a 31 de diciembre de 2017, en tanto por ciento sobre los ingresos corrientes liquidados en el anterior ejercicio es el siguiente:

**Previsión deuda dispuesta a C/P a 31/12/2017: 9.210.059,00 €**  
**Ingresos corrientes devengados a 31/12/2016: 150.244.968,00 €**

COEFICIENTE DE DEUDA A CORTO PLAZO: 6,13 %

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 31/12/17 en **6.932.897,17** de euros. El resultado de tal minoración sería el siguiente:

**Deuda financiera pendiente a 31/12/2017 sin la deuda del IMS: 79.791.541,65 €**  
**Ingresos corrientes devengados a 31/12/2016: 150.244.968,00 €**

COEFICIENTE DE DEUDA A LARGO PLAZO SIN LA DEUDA DEL IMS: 53,11 %



### **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 2017 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 **31/12/2017** son:

- Liquidación PTE 2008 - **1.604.596,92**
- Liquidación PTE 2009 - **6.169.177,21**
- TOTAL - **7.773.774,13**

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 31/12/2017 asciende a la cantidad de **86.724.438,82 + 1.604.596,92 + 6.169.177,21 = 94.498.212,95** euros, lo que situaría el Coeficiente de Endeudamiento en el **62,90 %**.

De igual forma que en el caso anterior, también se puede recalculer este Coeficiente de endeudamiento deduciendo del importe de la deuda viva a 31/12/2017, **6.932.897,17** del préstamo correspondiente al IMS, con lo que la deuda municipal a 31/12/2017 ascendería a la cantidad de **79.791.541,65 + 1.604.596,92 + 6.169.177,21 = 87.565.315,78** euros, lo que situaría el Coeficiente de Endeudamiento en el **58,28 %**.

# ANÁLISIS DE LA DEUDA Previsiones para Presupuestos 2018

EJERCICIO 2018

EURIBOR ESTIMADO:

0,20

Entidad	N	Capital	Fecha Suscripción	eurib	Margen	TOTAL	Años total	Años amort	Plazos /año	Anualidad Teórica	Capital vivo a 31/12/2017	cuotas amort año	cuota interés	Capital vivo a 31/12/2018
BBV	2	22.279.794,32		0,20	0,090	0,290%	16	16	4	1.425.547,29	5.569.948,87	1.392.487,15	16.152,85	4.177.461,72
BCL	3	9.240.713,62		0,20	0,090	0,290%	18	16	4	527.074,61	2.310.178,42	577.544,60	6.699,52	1.732.633,82
CAJAMADRID (2)	5	7.564.500,00		0,20	0,050	0,250%	15	13	4	513.972,28	581.884,33	581.884,62	1.454,71	0,00
CAJAMADRID (3)	6	14.000.000,00		0,20	0,010	0,210%	17	15	4	838.533,01	3.266.666,39	933.333,33	6.860,00	2.333.333,05
CAIXA CATALUÑA	7	2.028.415,88		0,20	0,100	0,300%	12	12	4	172.158,91	0,00	0,00	0,00	0,00
SCH	8	11.041.628,44		0,20	0,080	0,280%	14	12	4	804.522,99	922.473,89	922.473,89	2.582,93	0,00
CAJAMADRID (4)	11	5.900.000,00	02/10/2007	0,20	0,020	0,220%	17	15	4	353.684,70	3.048.333,17	393.333,33	6.706,33	2.654.999,83
DEXIA 4 (2008)	12	9.042.590,00	19/08/2008	0,20	-0,200	0,000%	18	15	4	502.366,07	5.124.134,41	602.839,33	0,00	4.521.295,07
CAJA MADRID - 2009	13	5.003.373,50	22/06/2009	0,20	1,400	1,600%	18	15	4	320.462,57	3.168.803,19	333.558,23	50.700,85	2.835.244,95
BBVA - 2009	14	5.003.373,50	22/06/2009	0,20	5,450	5,650%	18	16	4	444.664,63	2.970.752,67	312.710,84	167.847,53	2.658.041,82
BBVA RD LEY 4/12	20	15.623,93	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	1.669,60	10.741,44	1.952,99	140,82	8.788,45
CAJAMAR RD LEY 4/12	21	16.038,00	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	1.713,85	11.026,14	2.004,75	144,55	9.021,39
BANKINTER RD LEY 4/12	22	24.791,80	22/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	2.649,29	17.044,39	3.098,98	223,45	13.945,41
CAM RD LEY 4/12	23	50.956,62	21/05/212		1,311	1,311%	10	8	4	5.445,31	35.032,64	6.369,58	459,28	28.663,07
SABADELL RD LEY 4/12	24	136.470,71	22/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	14.583,50	93.823,61	17.058,84	1.230,03	76.764,77
CATALUNYA CAIXA RD LEY 4/12	25	172.081,97	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	18.388,98	118.306,36	21.510,25	1.551,00	96.796,12
BANESTO RD LEY 4/12	26	743.031,91	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	79.401,68	510.834,45	92.878,99	6.697,04	417.955,46
BANKIA RD LEY 4/12	26	6.233.898,53	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	666.165,23	4.285.805,23	779.237,32	56.186,91	3.506.567,92
LA CAIXA RD LEY 4/12	27	4.855.995,82	23/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	518.920,15	3.338.497,12	606.999,48	43.767,70	2.731.497,65
GRUPO SANTANDER RD LEY 4/12	28	4.950.380,71	22/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	529.006,28	3.403.386,78	618.797,59	44.618,40	2.784.589,19
BANCO POPULAR RD LEY 4/12	(*)	22.191.271,18	22/05/2012		1,311	1,311%	10	8	4	2.371.397,79	11.297.918,89	2.054.167,08	148.115,72	9.243.751,81
LA CAIXA (Linea ICO 2013) (95)		8.354.453,03	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,37	6.265.839,76	1.044.306,63	82.145,16	5.221.533,13
POPULAR (Linea ICO 2013) (96)		8.354.453,00	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,36	6.265.839,74	1.044.306,63	82.145,16	5.221.533,11
SABADELL (Linea ICO 2013) (97)		8.354.453,04	01/11/2013		1,311	1,311%	10	8	4	892.771,37	6.265.839,77	1.044.306,63	82.145,16	5.221.533,14
BANKINTER (FIE RDL 17/2014		6.507.506,84	22/12/2015		1,311	1,311%	10	8	1	662.538,85	6.507.506,84	813.438,36	85.313,41	5.694.068,49
IBERCAJA(B-76)FIE-17(RD LEY 17/14		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
<b>TOTAL GENERAL</b>		<b>173.399.616,68</b>								<b>14.607.094,61</b>	<b>86.724.438,82</b>	<b>14.200.599,40</b>	<b>1.042.474,88</b>	<b>72.523.839,71</b>