

PRESSUPOST 2016

## 6.- OPERACIONES DE CRÉDITO

### 6.1.- Préstamos bancarios, existentes y previstos, y carga financiera resultante

La información ofrecida por el Banco de España (BANCO DE ESPAÑA 3 BOLETÍN ECONÓMICO, OCTUBRE 2015 PRINCIPALES INDICADORES DE LA EVOLUCIÓN RECIENTE DE LA ECONOMÍA ESPAÑOLA) en el momento de la redacción del presente proyecto de presupuesto de 2016 es la siguiente:

ÁREA DEL EURO: SITUACIÓN ECONÓMICA, FINANCIERA Y MONETARIA (a)

CUADRO 1

		2015					
		May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct (b)
Actividad y precios	Índice de producción industrial	1,6	1,5	1,7	0,9		
	Comercio al por menor	2,5	1,9	3,0	2,3		
	Indicador de confianza de los consumidores	-5,6	-5,6	-7,2	-6,9	-7,1	-7,7
	Indicador de confianza industrial CE	-3,0	-3,4	-2,9	-3,7	-2,2	
	PMI de manufacturas	52,3	52,5	52,4	52,3	52,0	
	PMI de servicios	53,8	54,4	54,0	54,4	53,7	
	IAPC	0,3	0,2	0,2	0,1	-0,1	
Variables monetarias y financieras	M3	5,0	4,9	5,3	4,8		
	M1	11,2	11,7	12,2	11,4		
	Crédito a AAPP (c)	3,9	5,1	5,5	6,3		
	Préstamos a hogares	0,5	0,7	0,9	1,0		
	Préstamos a sociedades no financieras	-0,3	-0,3	0,3	0,4		
	Eonia	-0,11	-0,12	-0,12	-0,12	-0,14	-0,14
	Euribor a tres meses	-0,01	-0,01	-0,02	-0,03	-0,04	-0,05
	Euribor a un año	0,17	0,16	0,17	0,16	0,15	0,14
	Rendimiento bonos a diez años	1,34	1,67	1,53	1,39	1,48	1,24
	Diferencial bonos a diez años EEUU-UEM	0,86	0,69	0,82	0,77	0,70	0,82
	Tipo de cambio dólar/euro	1,12	1,12	1,10	1,11	1,12	1,13
	Índice Dow Jones EUROSTOXX 50 (d)	13,50	8,80	14,40	3,90	-1,50	6,60

FUENTES: Eurostat, Comisión Europea, Banco Central Europeo y Banco de España.

a Tasa de variación interanual, excepto indicadores de confianza (niveles), tipos de interés y de cambio (media mensual), y bolsa.

b Datos hasta el 22 de octubre de 2015.

c Incluye préstamos y valores.

d Variación porcentual acumulada en el año. Datos a fin de mes.

En base a ella, los cálculos se han efectuado sobre la hipótesis siguiente:

MIB 90	0,005
EURIB 90	0,001
EURIB 360	0,165
MINHAP RD-ley 4/2012	1,311

Préstamo:	Descripción	Capital del Préstamo	Capital Pendiente	ref <sup>a</sup> interés	ref <sup>a</sup> interés	dif. int.	int anual %	periodo	int periodo	INICIO	CANCEL
2003 / 1 / 40-00	BANCAIXA, PRESTAMO REFINANCIACION	1.311.852,03	0,00	EURIB 90	0,100	0,96	1,060	trim	0,0027	28-jun-00	28-jun-1
2003 / 1 / 42-01	LA CAIXA, PTMO. PARA FINANCIACION INVERS 2001	601.012,10	210.440,46	EURIB 90	0,100	0,49	0,590	trim	0,0015	18-ene-01	18-ene-2
2003 / 1 / 44-01	BANCAIXA, PTMO. FINANCIACION INVERSIONES 2001	601.012,10	11.557,67	EURIB 360	0,200	1,00	1,200	trim	0,0030	09-mar-01	09-mar-1
2005 / 1 / 50-05	BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANO, REFINANCIACION PTMO. 2003/1/48-03	4.060.401,58	1.327.438,07	EURIB 360	0,200	0,90	1,100	año	0,0110	04-ene-05	04-ene-2
2005 / 1 / 51-05	CAJA AHORROS MEDITERRANEO, REFIN. PTMOS. 2001/1/36-99 y 2003/1/43-01	3.288.453,20	1.873.979,90	EURIB 360	0,200	0,89	1,090	trim	0,0027	04-ene-05	04-ene-2
2007 / 1 / 53-07	CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA, LA CAIXA, INVERSIONES 2007	5.000.000,00	3.359.844,21	EURIB 90	0,100	0,35	0,450	trim	0,0011	11-abr-07	11-abr-2
2007 / 1 / 54-07	CAJA DE AHORROS DEL MEDITERRANEO, INVERSIONES 2007	5.000.000,00	3.296.394,65	EURIB 90	0,100	0,30	0,400	trim	0,0010	11-abr-07	11-abr-2
2007 / 1 / 55-07	BANCO CREDITO LOCAL, REFIN. PTMOS. 2004/1/49-04 y 2006/1/52-06	10.995.838,05	7.931.611,71	EURIB 90	0,100	0,65	0,750	trim	0,0019	11-abr-07	11-abr-2
2012 / 1 / 56-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES RDley 4/2012 BBVA	1.174.115,90	1.064.042,54	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 57-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES BANKIA RDley 4/2012	1.166.802,84	1.046.890,22	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 58-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES CAIXABANK (1) RDley 4/2012	1.170.746,50	1.060.970,38	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 59-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES BANCO POPULAR RDley 4/2012	1.049.880,60	950.082,79	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 60-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES BANESTO RDley 4/2012	582.082,79	521.298,22	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 61-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES BANCO SABADELL RDley 4/2012	492.839,46	442.598,23	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 62-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES CAM RDley 4/2012	428.537,30	384.851,18	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2

Préstamo:	Descripción	Capital del Préstamo	Capital Pendiente	ref <sup>a</sup> interés	ref <sup>a</sup> interés	dif. int.	int anual %	periodo	int periodo	INICIO	CANCEL
2012 / 1 / 63-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES BANCO SANTANDER RD Ley 4/2012	8.333.149,37	7.473.792,58	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 64-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES CAIXALTEA RD Ley 4/2012	472.238,15	423.308,93	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 65-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES CAIXAGALICIA RD Ley 4/2012	1.162.169,47	1.053.216,10	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 66-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES BANKINTER RD Ley 4/2012	450.330,39	0,00	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	22-may-12	22-may-2
2012 / 1 / 67-12	PTMO FONDO FINANCIACION PAGO PROVEEDORES CAIXABANK (2) RD Ley 4/2012	1.577.417,88	1.471.333,97	MINHAP	--	--	1,311	trim	0,0033	31-jul-12	31-jul-2
2012 / 1 / 68-12	DEVOLUCIÓN PIE POR LIQUIDACION DEFINITIVA 2008	206.832,42	125.823,18	0,00	0,000	0,00	0,000	mes	0,0000	01-ene-12	31-dic-2
2012 / 1 / 69-12	DEVOLUCIÓN PIE POR LIQUIDACION DEFINITIVA 2009	1.474.698,15	897.108,06	0,00	0,000	0,00	0,000	mes	0,0000	01-ene-12	31-dic-2
TOT.	--	<b>50.600.410,28</b>	<b>34.926.583,05</b>	--	--	--	--	--	--	--	--
--	<b>Cap pdte a efectos calculo nivel deuda</b>	--	<b>33.903.651,81</b>	--	--	--	--	--	--	--	--
--	<b>NUEVAS OPERACIONES DE CRÉDITO</b>	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2016 / 1 / 70-16	DEVOLUCIÓN PIE POR LIQUIDACION DEFINITIVA 2013	375.846,97	375.846,97	0,00	0,000	0,00	0,000	mes	0,0000	01-ene-16	31-dic-2
2016 / 1 / 71-16	CAJA DE CRÉDITO DE LA DIPUTACIÓN PROVINCIAL	250.000,00	250.000,00	EURIB 360	0,200	0,15	0,350	año	0,0035	30-jun-16	30-jun-2
subtot	subtotal	<b>625.846,97</b>	<b>625.846,97</b>	--	--	--	--	--	--	--	--
NUEVO TOT	TOTAL	51.226.257,25	<b>35.552.430,02</b>	--	--	--	--	--	--	--	--
--	<b>Cap pdte a efectos calculo nivel deuda</b>	--	<b>34.153.651,81</b>	--	--	--	--	--	--	--	--

## 6.2.- Ahorro Bruto / Neto e Índice de Endeudamiento (art. 53 TRLRHL)

--	Concepto	2.014	2.015
--	s/ liquid. ppto. a 31/12	DRN	DRN
eco	--	a 31/12	a 31/12
--	<b>(+) DERECHOS RECONOCIDOS NETOS</b>	<b>33.813.917,00</b>	<b>33.469.636,43</b>
--	LIQUIDACIÓN PPTO	--	--
1	Cap. 1.- Impuestos directos	16.924.127,25	18.816.905,04
2	Cap. 2.- Impuestos indirectos	1.184.429,70	-182.840,38
3	Cap. 3.- Tasas y otros ingresos	7.535.596,31	7.271.226,27
4	Cap. 4.- Transferencias corrientes	6.273.552,13	6.078.163,95
5	Cap. 5.- Ingresos patrimoniales	2.261.707,90	1.590.798,81
--	<b>subtotal</b>	<b>34.179.413,29</b>	<b>33.574.253,69</b>
--	MINORACIONES por ingresos ctes afectados	--	--
eco	> contribuciones especiales	--	--
35000	CONTRIBUCIONES ESPECIALES OBRAS SIN DETERMINAR	0,00	0,00
35100	CONTRIBUCIONES ESPECIALES SERVICIOS SIN DETERMINAR	0,00	0,00
eco	> otros ingresos corrientes afectados	--	--
39600	CANON PLANTA DESALINIZADORA	95.192,56	68.597,98
39610	CUOTAS URBANIZACION EN EJECUCION PLANEAMIENTO	0,00	0,00
39700	CANON POR APROVECHAMIENTOS URBANÍSTICOS.	0,00	0,00
39701	EXCED. APROVº URBº S. URBANO Y URBANIZ. NO RESIDENCIAL	109.608,00	35.385,00
39702	SUSTIT. APROVº URBº S. URBANIZ. RESIDEN., afec VPO	0,00	0,00
--	<b>subtotal</b>	<b>204.800,56</b>	<b>103.982,98</b>
--	<b>ingresos corrientes liquidados para calculo</b>	<b>33.974.612,73</b>	<b>33.470.270,71</b>
--	MINORACIONES por otros ingresos ordinarios no recurrentes (Colsur)	--	--
38900	REINTEGRO DE PRESUPUESTOS CERRADOS, TODOS LOS CONCEPTOS	160.695,73	634,28
--	<b>subtotal</b>	<b>160.695,73</b>	<b>634,28</b>

--	Concepto	2.014	2.015
cap	<b>(-) OBLIGACIONES RECONOCIDAS</b>	<b>24.092.463,44</b>	<b>23.326.380,03</b>
--	LIQUIDACIÓN PPTO	--	--
1	Cap. 1.- Gastos personal	12.020.466,24	12.595.101,71
2	Cap. 2.- Gastos bienes ctes. y serv.	10.809.188,46	9.814.906,43
4	Cap. 4.- Transf. corrientes	1.262.808,74	916.371,89
--	<b>subtotal</b>	<b>24.092.463,44</b>	<b>23.326.380,03</b>
--	MINORACIONES por gtos financ con Remanente Líquido de Tesorería	--	--
--	"O" financ con remanente líquido de tesorería	0,00	0,00
--	<b>(-) CARGA FINª o ANUAL. TCA. AMORTIZ.</b>	--	--
	anualidad teórica amortiz s/ptmos existentes (exclº devol PTE)	<b>1.067.380,97</b>	1.082.276,16
	anualidad teórica amortiz s/(ptmos existentes + ptmos nuevos) (exclº devol PTE)	<b>1.092.816,13</b>	1.107.759,93
--	<b>AHORRO BRUTO</b>	<b>10.086.949,85</b>	<b>10.247.873,66</b>
--	<b>AHORRO NETO</b>	--	--
--	ahorro neto s/ptmos existentes (exclº devol PTE)	<b>9.019.568,88</b>	<b>9.165.597,50</b>
--	ahorro neto s/(ptmos existentes + ptmos nuevos) (exclº devol PTE)	<b>8.994.133,72</b>	<b>9.140.113,73</b>
--	<b>cap vivo a fecha cálculo</b>	30-09-15	31-12-15
--	capital vivo s/ptmos existentes (exclº devol PTE)	34.607.880,08	33.903.651,81
--	capital vivo s/(ptmos existentes + ptmos nuevos) (exclº devol PTE)	36.284.683,79	<b>35.552.430,02</b>
--	<b>ÍNDICE VOLUMEN DEL CAPITAL VIVO</b>	<b>2.014</b>	<b>2.015</b>
--	índice endeudamiento s/ptmos existentes (exclº devol PTE)	<b>102,35</b>	<b>101,30</b>
--	índice endeudamiento s/(ptmos existentes + ptmos nuevos) (exclº devol PTE)	<b>107,31</b>	<b>106,22</b>