

INFORME ECONÓMICO-FINANCIERO

El presente informe económico-financiero se emite en cumplimiento de lo que establece el artículo 168.1.e) del Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto refundido de la Ley reguladora de las haciendas locales.

El Proyecto de Presupuesto del Ayuntamiento para 2015, que se presenta para su discusión y, en su caso, aprobación, asciende a la cantidad de CIENTO NOVENTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS OCHENTA Y SIETE MIL CIENTO OCHENTA Y SEIS EUROS (194.987.186 €) tanto en ingresos como en gastos.

Bases utilizadas para la evaluación de los ingresos

Para la cuantificación de las previsiones del estado de ingresos se han analizado las tendencias de liquidaciones de ingresos de los diferentes conceptos desde el ejercicio 2004 al 2013. Las previsiones para 2015 se cuantifican a partir de los derechos reconocidos netos registrados en la contabilidad a finales de noviembre de 2014, lo cual nos permite hacer una estimación de los que pueden ser esperables a 31 de diciembre, así como teniendo en cuenta el acuerdo de modificación de las ordenanzas fiscales y de precios públicos adoptado por el Pleno de 27 de octubre pasado y por el mismo al que se somete la aprobación de estos presupuestos.

En lo que se refiere a los tributos, en impuestos municipales se modifica el coeficiente de situación aplicable a las diferentes categorías de calles del Impuesto sobre Actividades Económicas, y las tasas y precios públicos por lo general se decrementan en un 0,5 %, que es la tasa de variación del índice de precios al consumo (IPC) publicada por el Instituto Nacional de Estadística para el período de agosto de 2013 a agosto de 2014. Por contra, se incrementa la tasa de recogida domiciliar de residuos sólidos en un 5%, que es un aumento inferior al que se consignó en el plan de ajuste (10 %) regulado en el Real Decreto-Ley 4/2012, de 24 de febrero, y aprobado por Pleno de 28 de marzo de 2012, lo cual es posible porque las circunstancias presupuestarias lo permiten.

Área de Hacienda y Personal

La evaluación de los diferentes conceptos de ingreso, de acuerdo a lo explicado, es la siguiente:

Impuesto de bienes inmuebles (IBI)

Los ingresos de este impuesto han tenido variaciones en los últimos ejercicios ocasionadas por una parte por las modificaciones urbanísticas que han incrementado el número de fincas urbanas, y por otra las actuaciones realizadas por el Catastro inmobiliario, que han sido diferentes cada ejercicio.

La evolución media en los últimos 10 años del padrón del impuesto del IBI urbana es la siguiente:

| NOMBRE | INCREM. MEDIO 2004-2014 |
|------------|-------------------------|
| IBI Urbana | 1,222,347 |

Teniendo en cuenta que la actividad urbanística ha sido bastante reducida en los últimos ejercicios, para realizar una aproximación del importe del padrón del impuesto en 2015, analizaremos tan solo el incremento de 2014 respecto a 2013 que fue de 483.000 euros, que es el crecimiento que estimamos para 2015, por un criterio de prudencia y no los 1,2 millones.

Por otra parte, vemos que en las liquidaciones de 2004 a 2013 se aprecian incrementos en los DRN con respecto a los padrones, como consecuencia o bien de las liquidaciones de ingreso directo, o por el cobro de derechos correspondiente a ejercicios pasados. Su evolución, y la media son las siguientes:

| DIFERENCIAS ENTRE LOS D.R.N. Y LOS PADRONES | | | | | | | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|---------|-----------|------------|-----------|-----------|---------|-------------|
| | 2,004 | 2,005 | 2,006 | 2,007 | 2,008 | 2,009 | 2,010 | 2,011 | 2,012 | 2,013 MEDIA |
| IBI Rústica | -1,276 | -2,760 | -3,661 | -2,772 | -3,476 | 4,914 | 285 | 1,631 | -8,632 | -7,732 |
| IBI Urbana | 1,419,312 | 1,392,817 | 625,801 | 523,850 | 1,915,292 | -1,206,620 | 2,247,338 | 3,283,136 | 405,278 | 164,988 |
| | | | | | | | | | | 1,079,119 |

Área de Hacienda y Personal

Con respecto al impuesto sobre bienes inmuebles de naturaleza urbana vemos que, de media anual, las liquidaciones suponen unos DRN de 1,079 millones de euros. No obstante, y siguiendo un criterio de prudencia, tan solo estimaremos unas liquidaciones de 600 mil euros. Teniendo en cuenta que los DRN a finales de noviembre ascienden a 48,947 millones, así como que el tipo de gravamen se modificará automáticamente en el caso de revalorización catastral, de manera que individualmente no se incremente ningún recibo por este motivo, podemos realizar la siguiente estimación de los DRN de 2014 y 2015:

| IBI URBANA | 2,014 | 2,015 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Prev. Padrón | 48,561,990 | 48,561,990 |
| Incremento PADRONES | | 483,352 |
| Prev. Ingres. Directos | 600,000 | 600,000 |
| Total IBI Urbana | 49,161,990 | 49,645,342 |

En cuanto al IBI de naturaleza rústica, lo calcularemos de forma similar, con la única diferencia de incorporación en el padrón del impuesto para 2015 de las construcciones indispensables para el desarrollo de explotaciones agrícolas, ganaderas o forestales ubicadas en suelo rústico, que por cambios en la normativa del catastro inmobiliario comenzarán a tributar en el IBI. Según la información remitida por el Catastro podrá suponer unos ingresos de unos 329 mil euros en 2015, que no han de causar baja en el padrón del impuesto de los de naturaleza urbana, puesto que no tributan como tales al tratarse de construcciones afectas a actividades agrícolas, ganaderas o forestales.

| IBI RUSTICA | 2,014 | 2,015 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Prev. Padrón | 411,023 | 411,023 |
| Prev. Ingres. Directos | -2,348 | -2,348 |
| Total | | |
| Incremento padrón | -471 | -471 |
| | | 329,000 |
| Total IBI Rústica | 408,204 | 737,202 |

En cuanto a los bienes inmuebles de características especiales, hay que tener en cuenta que estos inmuebles fueron objeto de revisión catastral, consecuencia de la cual la base liquidable del impuesto se incrementa durante los 10 años siguientes a la

Área de Hacienda y Personal

revisión. En 2014 el padrón se ha incrementado con respecto a 2013 por este motivo en 986 mil euros.

La previsión de la liquidación de 2014 y del presupuesto de 2015 es la siguiente:

| BICES | 2,014 | 2,015 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Padrón | 15,489,153 | 15,489,153 |
| Incremento | | 986,411 |
| Total Bices | 15,489,153 | 16,475,564 |

Impuesto sobre el incremento de valor de los terrenos de naturaleza urbana

Para el ejercicio 2015, se mantienen los coeficientes y el tipo de gravamen.

Según la evolución de los ejercicios anteriores, los DRN de 2011, 2012, y 2013, de este impuesto han ascendido a:

| NOMBRE | 2,011 | 2,012 | 2,013 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Impuesto sobre Incremento del V. de Terrenos de N. Urbana | 3,668,828 | 3,911,827 | 4.359.875 |

A la vista de los DRN contabilizados en el ejercicio 2014, podemos ver que en el mes de noviembre se han reconocido derechos por importe de 4,06 millones. Sobre la base de este dato, estimaremos la previsión de 2014 y, teniendo en cuenta el incremento del 10 % que se estima que se incrementen los valores catastrales por actualización para 2015, según proyecto de Ley de Presupuestos Generales del Estado, podremos calcular los esperados en 2015:

| NOMBRE | 2,012 | 2,013 | 2,014 | 2,015 |
|---|-----------|-----------|------------------|------------------|
| Impuesto sobre Incremento del V. de Terrenos de N. Urbana | 3,911,827 | 4,359,875 | 4,411,091 | 4,411,091 |
| Incrementos | | | | 441,109 |
| Total | | | 4,411,091 | 4,852,200 |

Impuesto sobre vehículos de tracción mecánica

Al realizar una estimación de los derechos a reconocer en 2015 por el impuesto sobre vehículos de tracción mecánica hemos de tener en cuenta la

Área de Hacienda y Personal

tendencia actual derivada de la normativa en materia de medio ambiente, que hace que se fabriquen vehículos menos contaminantes, con menor potencia fiscal y, por tanto, con tarifas inferiores; esto ha provocado, tal y como se aprecia en la evolución de los Derechos Reconocidos de 2014, que se compensen las bajas con las nuevas incorporaciones por vehículos nuevos, y los DRN a fin de año sean similares al montante del padrón del impuesto. Teniendo en cuenta que el padrón de 2014 ascendió a 13.047.000 €, estimaremos el mismo importe para 2015:

| IVTM | 2,014 | 2,015 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Padrón | 13,047,000 | 13,047,000 |
| Ing.Dir + Autol | 0 | 0 |
| Total | 13,047,000 | 13,047,000 |

Impuesto sobre las actividades económicas

En cuanto al impuesto sobre actividades económicas, la única modificación que se plantea es una variación de los coeficientes de situación municipales consistente en incrementar una décima para cada una de las categorías de calle para el ejercicio 2015, lo que se estima que va a producir unos incrementos en los DRN de unos 368 mil euros, que es la cifra resultante de aplicar a las actuales liquidaciones los nuevos coeficientes; todo ello de acuerdo con el Plan de ajuste aprobado. La previsión de ingresos de 2015, con la modificación propuesta será:

| IAE | 2,013 | 2,014 | 2,015 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Padrón | 9,816,388 | 10,703,038 | 10,703,038 |
| Ing. Dir + Cuotas Nacionales y P | 2,482,665 | 2,482,665 | 2,482,665 |
| Indice situación | | | 368,000 |
| Total IAE | 12,299,053 | 13,185,744 | 13,554,000 |

Impuestos indirectos

Impuesto sobre construcciones, instalaciones y obras.

En cuanto al impuesto sobre construcciones, instalaciones y obras, la situación de ejercicios pasados ha sido:

Área de Hacienda y Personal

| NOMBRE | 2,004 | 2,005 | 2,006 | 2,007 | 2,008 | 2,009 | 2,010 | 2,011 | 2,012 | 2,013 |
|--------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|--------------|
| ICIO | 9.382,813 | 9.398,428 | 12.215,980 | 21.418,602 | 32.959,824 | 40.508,220 | 3.786,686 | 4.410,950 | 18.194,481 | 8.132.713,17 |

Como puede verse, la evolución de los DRN del impuesto ha tenido unos saltos importantes motivados, de un lado, al alza por las liquidaciones extraordinarias (2007, 2008 y 2009 de las Centrales eléctricas de ciclo combinado, y 2012 y 2013, fruto de diversas inspecciones), y por otro, a la baja, por los efectos de la crisis económica en el sector inmobiliario. Se estima que los derechos reconocidos netos ordinarios de 2014 se acerquen a los 2 millones de euros. La previsión, manteniendo el tipo de gravamen en el 4%, es que se mantenga esta cifra en 2015:

| NOMBRE | 2015 |
|--|-----------|
| Impuesto sobre Construcciones, Instalaciones y Obras | 2,000,000 |

Cesión de impuestos estatales

En cuanto a las previsiones por ingresos derivados de la participación en tributos del Estado son las notificadas por la Secretaría General de Coordinación Autonómica y Local en escrito de 1 de octubre de 2014.

| CÓDIGO | NOMBRE | 2,015 |
|--------|---|------------------|
| 100 | Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas | 2,787,627 |
| 210 | Impuesto sobre el Valor Añadido | 3,178,766 |
| 22000 | Impuesto sobre el alcohol y bebidas derivadas | 42,176 |
| 22001 | Impuesto sobre la cerveza | 14,849 |
| 22003 | Impuesto sobre las labores del tabaco | 515,258 |
| 22004 | Impuesto sobre hidrocarburos | 755,819 |
| 22006 | Impuesto sobre productos intermedios | 868 |
| | Total | 7,295,363 |

Tasas, precios públicos y otros ingresos

De acuerdo con lo establecido en la letra c) del punto 2 del artículo 7 del Real Decreto Ley 4/2012, de 25 de febrero, por el que se determinan obligaciones de

Área de Hacienda y Personal

información y procedimientos necesarios para establecer un mecanismo de financiación para el pago a los proveedores de las Entidades Locales, el plan de ajuste contendrá *“Una adecuada financiación de los servicios públicos prestados mediante tasa o precios públicos, para lo que deberán incluir información suficiente del coste de los servicios públicos y su financiación”*.

Para los conceptos tributarios gravados con tasas, tanto por la prestación de servicios o la realización de actividades administrativas como por la utilización privativa y aprovechamiento especial del dominio público local, y los precios públicos, el criterio general seguido ha sido igualmente el de aplicar el IPC registrado de agosto de 2013 a agosto de 2014, a excepción de la tasa por recogida domiciliaria de residuos sólidos urbanos, que se propone incrementar en un 5 % sobre los DRN que se esperan liquidar en 2014. La previsión se hace sobre la base del mantenimiento del número de unidades urbanas en tributación, y es la siguiente:

| NOMBRE | 2014 | 2015 |
|--|------------|------------|
| Tasa por Recogida Domiciliaria de Residuos Sólidos | 14,028,266 | 14,729,679 |

En la tasa por entrada de vehículos a través de las aceras, los DRN previstos para 2015 se corresponden con los esperados en 2014 decrementados en el IPC acordado (-0,5%):

| NOMBRE | 2014 | 2015 |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| Tasa por entrada de vehículos | 1,700,000 | 1,692,000 |

La previsión de las tasas y otros ingresos urbanísticos, como son la de licencia de obras, la de licencia de actividad, el canon de urbanización por cuenta de particulares y el de aprovechamientos urbanísticos, así como las multas por infracciones urbanísticas y por infracciones medioambientales es la siguiente:

Área de Hacienda y Personal

| NOMBRE | 2,014 | 2,015 | INCR. | INCR. % |
|---|----------|---------|---------|----------|
| Tasa por licencia de obras | 701,939 | 700,000 | -1,939 | -0.28% |
| Tasa por licencia de actividad | 524,787 | 550,000 | 25,213 | 4.80% |
| Multas por infracciones urbanísticas | 654,639 | 700,000 | 45,361 | 6.93% |
| Multas por infracciones ambientales | 815,000 | 900,000 | 85,000 | 10.43% |
| Canon de urbanización | -182,000 | 50,000 | 232,000 | -127.47% |
| Canon por aprovechamientos urbanísticos | 50,000 | 50,000 | 0 | 0.00% |

Los DRN esperados por estos conceptos para 2015 se asimilan a los esperados en 2014, según su evolución hasta noviembre. Los cánones de urbanización y por aprovechamientos urbanísticos, se han presupuestado por 50 mil euros como partida ampliable y tienen su correspondencia en el presupuesto de gastos.

En la tasa por estacionamiento en zona regulada en la vía pública esperamos un ligero aumento del 1,5%, que achacamos al incremento de actividad en el centro de la ciudad.

Los precios públicos, excepto el correspondiente a las visitas guiadas al Palacio Consistorial que queda inalterado, se decrementan en el -0.5 % mencionado.

Fondo Complementario de Financiación del Estado

El importe a consignar en 2015 es el comunicado por la Secretaría General de Coordinación Autonómica y Local, en escrito de 1 de octubre de 2014, con el siguiente detalle:

| NOMBRE | 2,014 | 2,015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Fondo Complementario de Financiación+ IAE | 38,995,720 | 41,370,060 |
| Reintegros 2008 y 2009 | -1,661,497 | -664,938 |
| Exceso 2012 | 1,578,830 | |
| Reintegro 2013 | | -710,683 |
| | 38,913,053 | 39,994,439 |

Resto de transferencias corrientes

Área de Hacienda y Personal

Para Servicios Sociales, en el presupuesto del Ayuntamiento de 2015 se recogen las procedentes de la Comunidad Autónoma para prestaciones básicas de servicios sociales y otras de menor montante de fundaciones y particulares. De la Comunidad Autónoma, recibiremos asimismo las correspondientes para mantenimiento de centros de día, de ayuda a la dependencia, a casa de acogida a mujeres maltratadas y plan de seguridad ciudadana de la Región de Murcia. Del Estado recibiremos la correspondiente al transporte colectivo de viajeros.

| NOMBRE | 2,014 | 2,015 | INCR. | Increment. % |
|---|------------|------------|-----------|--------------|
| Fondo Complementario de Financiación+ IAE | 38,913,000 | 39,994,439 | 1,081,439 | 2.78% |
| Servicio transporte colectivo urbano | 342,000 | 342,000 | 0 | 0.00% |
| Del MEC (Programa Garantía Social) | 100 | 100 | 0 | 0.00% |
| Casa de acogida | 86,353 | 38,000 | -48,353 | -55.99% |
| Prestaciones básicas | 1,308,190 | 1,308,190 | 0 | 0.00% |
| Plan de drogas | 37,000 | 37,000 | 0 | 0.00% |
| Mantenimiento Centros de Estancias Diurnas | 336,000 | 310,800 | -25,200 | -7.50% |
| Dependencias Servicio Ayuda a Domicilio | 250,000 | 250,000 | 0 | 0.00% |
| Obras interés general (limp. espec. púb.) | 100 | 100 | 0 | 0.00% |
| Plan de Seguridad Ciudadana R.M. | 1,470,000 | 1,470,000 | 0 | 0.00% |
| De Fund. Caja Murcia para Centro de Mayores | 25,000 | 25,000 | 0 | 0.00% |
| Programa Ecoembes | 766,622 | 766,600 | -22 | 0.00% |

Ingresos patrimoniales

Estos ingresos provienen de los intereses de cuentas bancarias que este Ayuntamiento tiene abiertas en diferentes entidades para la gestión de la tesorería municipal.

Se ha considerado asimismo el cobro por las concesiones administrativas (estación de autobuses, cooperativa enseñanza Narval, soportales Juan XXIII, Hidrogea, quiosco Plaza San Francisco, publicidad en vía pública...), y, por último, el producto de arrendamientos: dos inmuebles sitios en el Polígono Industrial Cabezo Beaza a sendas entidades financieras, y el correspondiente al Auditorio Palacio de Congresos el Batel.

Activos financieros

Recoge tanto el reintegro de anticipo de sueldos a funcionarios y, con carácter extraordinario, 6,6 millones de euros según lo explicado en la parte introductoria de la

Área de Hacienda y Personal

Memoria del Presupuesto.

Pasivos financieros

El Capítulo 9 de ingresos no figura ninguna operación de crédito en el ejercicio 2015.

Carga financiera

Para determinar la carga financiera de 2015 han de considerarse los préstamos vigentes a 31 de diciembre de 2014 más los intereses y las amortizaciones de los convenios de aplazamiento de deuda firmados con las empresas adjudicatarias para la prestación de determinados servicios, y los que puedan derivarse de operaciones de tesorería. Igualmente vamos a computar los intereses y amortización de los préstamos que tiene concertados la empresa municipal Casco Antiguo de Cartagena, SA. En el caso del préstamo con el Barclays porque el Ayuntamiento es avalista, y en el del Banco Mare Nostrum por la situación de falta de liquidez de la empresa. También añadimos la amortización de la deuda bancaria de la empresa Podecasa por nuestra participación en dicha sociedad.

A los efectos que aquí nos ocupan, el porcentaje de carga financiera se define como la relación que hay entre la suma de intereses y amortizaciones de los préstamos existentes, sin considerar períodos de carencia, más los intereses y las amortizaciones de los convenios de aplazamiento de deuda, y los derechos reconocidos y liquidados por operaciones corrientes en el año 2013, por ser la última liquidación aprobada. Al no existir en el periodo considerado ningún préstamo con carencia, los intereses y las amortizaciones a considerar coincidirán con los presupuestados en 2015.

Por tanto, el numerador de la fracción que nos determina el porcentaje de carga financiera es, para este caso, la suma de las obligaciones que habría que reconocer por intereses y amortizaciones en 2015 si no se estimaran períodos de carencia, mientras que la referencia a considerar en el denominador son los derechos

Área de Hacienda y Personal

reconocidos netos por operaciones corrientes en 2013, que suman un total de 192.519.414 euros, según liquidación aprobada.

% CARGA FINANCIERA POR OPERACIONES EXISTENTES

(miles de euros)

| | |
|--|------------|
| (A) Intereses a considerar | 4.306 |
| (B) Amortizaciones a considerar..... | 27.081 |
| Carga Financiera (CF) total (A) + (B)..... | 31.387 |

$$\%CF = 31.387/192.519,41*100= 16,3 \%$$

La evolución de la Carga Financiera ha sido la siguiente:

| Años | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
|------------------|-------|------|-------|-------|-------|-------|------|
| Carga Financiera | 11.35 | 7.78 | 11.74 | 11.02 | 13.44 | 12.93 | 16.3 |

Anexo al presente informe se adjunta el cuadro descriptivo de los importes de los intereses y amortizaciones correspondientes a cada uno de los préstamos. Para la realización de los cuadros, el tipo de interés nominal anual utilizado para hacer los cálculos ha sido el acordado en el contrato de cada operación, siendo el Euribor considerado del 0'25 %.

Evolución de la Deuda Financiera

La evolución de la deuda financiera viva la estudiamos comparando el importe pendiente de devolución a final de cada año, tanto por operaciones a largo como a corto plazo, con el total de recursos por operaciones corrientes generados, según la última liquidación presupuestaria aprobada. Respecto de los años anteriores a aquel para el que se confecciona el presupuesto, los porcentajes de deuda viva están calculados atendiendo a los recursos de su correspondiente año, si la liquidación está aprobada.

De igual forma que hemos analizado la "carga financiera" incluyendo las

Área de Hacienda y Personal

obligaciones financieras de las sociedades Podecasa y Casco Antiguo de Cartagena S.A., en los montantes correspondientes a la deuda financiera a 31 de diciembre de 2014 y 2015, de la siguiente tabla, también han sido incluidas sus obligaciones financieras.

(cantidades en miles de euros)

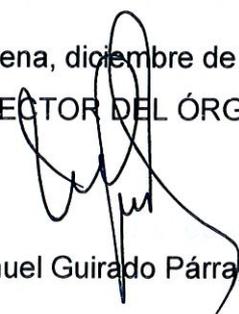
| Año | Derechos reconocidos por operaciones corrientes | Deuda financiera a l/p viva a 31 de diciembre | % de Deuda viva |
|------|---|---|-----------------|
| 2009 | 198,049 | 114,881 | 58.01% |
| 2010 | 172,993 | 121,631 | 70.31% |
| 2011 | 170,931 | 131,869 | 77.15% |
| 2012 | 185,873 | 156,391 | 84.14% |
| 2013 | 192,519 | 144,380 | 75.00% |
| 2014 | 183,257* | 144,272 | 78.72% |
| 2015 | 188.358* | 124,079 | 65.87% |

* Previsión de derechos a reconocer

Suficiencia de los créditos para cumplir las obligaciones previstas

Los créditos contemplados en el estado de gastos cubrirán las obligaciones fijas que tiene contraídas la Administración, en relación con el personal funcionario y laboral, así como las que se derivan de las obligaciones contractuales por prestaciones de servicios y de tipo financiero.

Cartagena, diciembre de 2014
EL DIRECTOR DEL ÓRGANO,



Manuel Guirado Párraga

ESTADO DE LA DEUDA. PRESUPUESTO 2015
EURIBOR estimado: 0,250
Carencia: La carencia del préstamo

| Nº | Entidad | Importe Préstamo | F. Inicio | F. Fin Carencia | F. Fin Préstamo | Pendiente 31/12/2014 | Intereses | Amortización | Tipo Interés | Pendiente 31/12/2015 |
|----|--------------------------------------|--------------------|------------|-----------------|-----------------|----------------------|------------------|-------------------|--------------|----------------------|
| 1 | CAMediterraneo (ICO) | 4.010.732 | 05/04/2002 | 05/04/2004 | 05/04/2017 | 771.296 | 3.935 | 308.520 | 0,60 | 462.776 |
| 2 | BBVA | 4.084.306 | 08/03/2004 | 08/12/2011 | 08/03/2019 | 2.394.249 | 24.015 | 563.352 | 1,10 | 1.830.897 |
| 3 | BBVA (Instituto de Crédito Oficial) | 21.837.314 | 31/03/2008 | 31/03/2013 | 31/03/2023 | 18.015.785 | 214.964 | 2.183.732 | 1,25 | 15.832.053 |
| 4 | BBVA | 15.884.269 | 29/07/2009 | 29/07/2011 | 29/07/2024 | 11.913.202 | 234.257 | 1.221.868 | 2,04 | 10.691.334 |
| 5 | Caja Murcia | 3.000.000 | 22/08/2009 | 22/12/2010 | 22/12/2023 | 2.332.902 | 43.191 | 159.761 | 1,90 | 2.173.141 |
| 6 | BANKIA | 5.569.130 | 23/10/2009 | 23/10/2012 | 23/10/2027 | 4.882.551 | 56.902 | 375.580 | 1,20 | 4.506.971 |
| 7 | CAM | 3.775.900 | 30/11/2009 | 30/11/2011 | 30/11/2024 | 2.904.539 | 55.914 | 290.452 | 2,00 | 2.614.087 |
| 8 | Banco Santander Central Hispano | 15.279.148 | 01/02/2010 | 01/02/2013 | 01/02/2030 | 13.939.696 | 239.299 | 710.477 | 1,75 | 13.229.219 |
| 9 | BANESTO | 1.452.867 | 31/03/2010 | 31/03/2012 | 31/03/2025 | 1.117.591 | 13.461 | 109.032 | 1,25 | 1.008.559 |
| 10 | DEXIA SABADELL | 4.630.692 | 22/10/2010 | 22/10/2011 | 22/10/2023 | 3.473.019 | 44.934 | 385.892 | 1,35 | 3.087.127 |
| 11 | BBVA | 7.595.822 | 22/10/2010 | 22/10/2012 | 22/10/2025 | 6.427.234 | 144.342 | 584.296 | 2,32 | 5.842.938 |
| 12 | Dexia Sabadell, S.A. | 5.000.000 | 22/10/2010 | 22/10/2012 | 22/10/2025 | 4.134.616 | 85.866 | 375.876 | 2,15 | 3.758.740 |
| 13 | La Caixa | 5.701.735 | 22/10/2010 | 22/10/2012 | 22/10/2025 | 5.025.144 | 106.787 | 456.832 | 2,20 | 4.568.312 |
| 14 | BBVA | 23.625.573 | 22/10/2010 | 22/04/2012 | 22/10/2023 | 18.703.579 | 318.158 | 2.078.176 | 1,78 | 16.625.403 |
| 15 | ICO 2012 Banco Popular | 7.660.826 | 21/05/2012 | 21/05/2014 | 21/05/2022 | 7.182.024 | 279.742 | 957.604 | 4,10 | 6.224.420 |
| 16 | ICO 2012 La Caixa | 4.444.177 | 21/05/2012 | 21/05/2014 | 21/05/2022 | 3.372.902 | 131.377 | 449.720 | 4,10 | 2.923.182 |
| 17 | ICO 2012 BANESTO | 5.459.532 | 21/05/2012 | 21/05/2014 | 21/05/2022 | 5.118.312 | 199.360 | 682.440 | 4,10 | 4.435.872 |
| 18 | ICO 2012 BANKIA | 4.083.225 | 21/05/2012 | 21/05/2014 | 21/05/2022 | 3.828.023 | 149.104 | 510.404 | 4,10 | 3.317.619 |
| 19 | ICO 2012 Santander | 4.250.851 | 21/05/2012 | 21/05/2014 | 21/05/2022 | 3.985.173 | 155.225 | 531.356 | 4,10 | 3.453.817 |
| 20 | SANTANDER | 1.000.000 | 10/10/2014 | 10/10/2014 | 10/10/2019 | 1.000.000 | 22.200 | 190.588 | 2,39 | 809.412 |
| 21 | PODECASA | 1.200.000 | 19/10/2014 | 19/10/2014 | 19/10/2015 | 1.200.000 | 97.464 | 1.200.000 | 8,12 | 0 |
| | TOTAL PRESTAMOS AYUNTAMIENTO | 149.546.099 | | | | 121.721.837 | 2.620.497 | 14.325.958 | 2,15 | 107.395.879 |
| 22 | CASCO ANTIGUO - BARCLAYS | 21.000.000 | 25/09/2008 | 25/09/2008 | 25/09/2023 | 12.250.000 | 123.114 | 1.400.000 | 1,05 | 10.850.000 |
| 23 | CASCO ANTIGUO - CAJA MURCIA | 10.000.000 | 10/06/2012 | 10/06/2012 | 10/06/2019 | 7.500.000 | 362.314 | 1.666.668 | 5,27 | 5.833.332 |
| 24 | CASCO ANTIGUO - CAJA MURCIA (póliza) | 2.800.000 | 01/01/2015 | 01/06/2015 | 01/07/2015 | 2.800.000 | 84.468 | 2.800.000 | 6,00 | 0 |
| | TOTAL PRESTAMOS CASCO ANTIGUO | 33.800.000 | | | | 22.550.000 | 569.896 | 5.866.668 | 2,53 | 16.683.332 |
| | TOTAL PRESTAMOS | 183.346.099 | | | | 144.271.837 | 3.190.393 | 20.192.626 | 2,21 | 124.079.211 |
| 25 | Convenio tesor. Lhicaarsa 2008 | 13.798.664 | 31/01/2008 | 31/01/2008 | 31/03/2030 | 7.763.123 | 87.788 | 509.052 | 1,15 | 7.254.071 |
| 26 | Conv. tes. Lhicaarsa | 5.788.721 | 31/01/2010 | 31/01/2010 | 31/03/2030 | 3.900.917 | 86.309 | 255.792 | 2,25 | 3.645.125 |
| 27 | Convenio tesor. Lhicaarsa 2012 | 17.137.247 | 07/10/2013 | 07/12/2014 | 07/03/2030 | 17.137.247 | 716.157 | 1.123.752 | 4,25 | 16.013.495 |



| | | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|-----------|------------|------|-------------|
| TOTAL CONV. FRACC. | 36.724.632 | | | | 28.801.287 | 890.254 | 1.888.596 | 3,09 | 26.912.691 |
| TOTAL DEUDA L/P | 220.070.731 | | | | 173.073.124 | 4.080.647 | 22.081.222 | 2,36 | 150.991.902 |
| 28 OPERACIÓN DE TESORERIA | 5.000.000 | 01/01/2015 | 01/01/2015 | 01/01/2016 | 5.000.000 | 225.000 | 5.000.000 | 4,50 | 0 |
| TOTALES | 225.070.731 | | | | 178.073.124 | 4.305.647 | 27.081.222 | 2,42 | 150.991.902 |

| | | |
|-------------|--------------------------|-------------|
| 173.073.124 | Suma deuda a largo plazo | 150.991.902 |
| 5.000.000 | Deuda a corto plazo | 0 |
| 178.073.124 | Total deuda bancaria | 150.991.902 |