



AJUNTAMENT DE SA POBLA  
ILLES BALEARS

EXPEDIENT

PLA D'AJUST

RDL 4/2012, de 24 de febrer



**AJUNTAMENT DE SA POBLA**  
ILLES BALEARS

**PLA D'AJUST**

Reial Decret Llei 4/2012 de 24 de febrer

El que subscriu, Batle -President de l'Ajuntament de sa Pobla, en representació del grup de govern municipal, i en aplicació del que disposa el punt 5è. de la disposició addicional tercera del RDL 7/2012, de 9 de març, pel que es crea el Fons pel finançament dels pagaments a proveïdors, en relació a l'article 7è. del RDL 4/2012, de 24 de febrer, pel qual es determinen les obligacions d'informació i procediments necessaris per establir un mecanisme de finançament pel pagament als proveïdors de les Entitats Locals, em plau presentar el següent pla de mesures econòmiques-financeres amb els següents objectius:

1. Satisfer el pagament de totes i cadascuna de les factures, l'obligació de les quals hagi estat reconeguda en la forma adient, que estigui comptabilitzada i pendent de pagar a 31 de desembre de 2011, sense perjudici d'altres supòsits continguts en el propi RDL 4/2012.
2. Aconseguir l'estabilitat pressupostària, en els termes previstos en el RD 1463/2007, de 2 de novembre, pel que s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei General d'estabilitat pressupostària.
3. Obtenir l'adequada adaptació de la despesa corrent als ingressos realment obtinguts, sense incórrer en dèficit pressupostari.
4. La consecució dels objectius anteriors permetrà el pagament de les obligacions concretes per l'Ajuntament en el terminis previstos a la Llei 50/2010, de 5 de juliol, de morositat en les operacions comercial.

Les mesures proposades són les següent:

**A l'estat de despeses:**

1. Limitar, pel present exercici de 2012, els crèdits destinats a retribucions del personal, laboral, eventual i funcionaris, a la quantitat de 4.350.000,00 €.



## AJUNTAMENT DE SA POBLA

ILLES BALEARS

La mesura anterior suposa un estalvi per aquest concepte de:

- Obligacions reconegudes any 2011.....	4.453.159,49 €
- Crèdit per a l'exercici 2012.....	4.350.000,00 €
Estalvi previst....	103.159,49 €

Pels exercicis següents, 2013 a 2015, el crèdit del capítol 1er. destinat a retribucions del personal, quedarà limitat a la quantitat de 4.200.000,00 €, en termes absoluts. Aquesta quantitat **NO es podrà sobrepassar** baix cap tipus de concepte, a excepció d'aquelles places que venguin dotades amb un mínim d'un 80% d'altres administracions. En el supòsit que mantenint l'estructura i nombre de personal que resulti al final del procés que es pretén realitzar, degut a la aplicació de normes d'obligada aplicació (Llei de pressuposts Generals de l'Estat, Llei de la Funció Pública, etc.), suposin la necessitat d'uns crèdits superiors a l'indicat, la diferència haurà d'esser compensada amb càrrec de la resta de capítols de despesa corrent.

Per als exercicis següents, 2016 a 2022, i sempre atenint als resultats obtinguts a la liquidació dels exercicis precedents, els crèdits destinats a retribucions del personal podran adequar-se a la variació que pertoqui sense necessitat de disminuir els crèdits de la resta de capítols de despesa corrent.

Evidentment, la consecució dels objectius anteriors, ho seran aplicant entre altres, les següents mesures:

- Rebaixa de sous polítics i aportacions.
- Negociacions amb els delegats i representants del personal per la consecució dels objectius anteriors.
- Les places vacants per jubilació NO podran ser cobertes per noves contractacions. Hauran d'esser cobertes pel propi personal ja contractat, laborals o funcionaris, excepte per motius de la pròpia naturalesa de la plaça (secretari, interventor,.)
- Reestructuració de l'actual plantilla, que podrà suposar la NO



## AJUNTAMENT DE SA POBLA

ILLES BALEARS

renovació dels contractes de duració determinada.

- Acords puntuals amb determinats empleats públics.

L'estalvi estimat per aquest concepte, durant el període 2012-2022, és el següent:

	2011	2012	2013	2014
<b>Crèd. i projecció: 1%</b>	4.453.159,49	4.497.691,08	4.542.667,99	4.588.094,68
<b>Sòtil previst</b>		4.350.000,00	4.200.000,00	4.200.000,00
<b>Estalvi previst</b>		147.691,08	342.667,99	388.094,68

	2015	2016	2017	2018
<b>Crèd. i projecció: 1%</b>	4.633.975,62	4.680.315,38	4.727.118,53	4.774.389,72
<b>Sòtil previst</b>	4.200.000,00	4.242.000,00	4.284.420,00	4.327.264,20
<b>Estalvi previst</b>	433.975,62	438.315,38	442.698,53	447.125,52

	2019	2020	2021	2022
<b>Crèd. i projecció: 1%</b>	4.822.133,61	4.870.354,95	4.919.058,50	4.968.249,08
<b>Sòtil previst</b>	4.370.536,84	4.414.242,21	4.458.384,63	4.502.968,48
<b>Estalvi previst</b>	451.596,77	456.112,74	460.673,87	465.280,60

Total estalvi projectat, període 2012 – 2022: 4.474.232,78 €

2. En relació als crèdits del capítol 2n, "Compres i béns corrents i prestació de serveis, la proposta és, al igual que concepte de despesa de personal, fixar el sòtil de crèdit pels exercicis 2012 a 2015, inclòs, en la quantitat de 3.700.600,00 €. Pels exercicis següents, 2016 a 2022, es preveu incrementar-lo atenint a l'IPC, però condicionat a l'obtenció de l'estabilitat pressupostària.

Les reduccions proposades suposaran el següent estalvi:



## AJUNTAMENT DE SA POBLA

ILLES BALEARS

Capítol 2n.-	2011	2012	2013	2014
Crèd. i projecció: 1%	4.399.141,56	4.443.132,98	4.487.564,31	4.532.439,95
Sòtil previst pla d'ajust		3.700.600,00	3.700.600,00	3.700.600,00
Estavi previst		742.532,98	786.964,31	831.839,95
	2015	2016	2017	2018
Crèd. i projecció: 1%	4.577.764,35	4.623.541,99	4.669.777,41	4.716.475,19
Sòtil previst	3.700.600,00	3.737.606,00	3.774.982,06	3.812.731,88
Estavi previst	877.164,35	885.935,99	894.795,35	903.743,31

	2019	2020	2021	2022
Crèd. i projecció: 1%	4.763.639,94	4.811.276,34	4.859.389,10	4.907.982,99
Sòtil previst	3.850.859,20	3.889.367,79	3.928.261,47	3.967.544,08
Estavi previst	912.780,74	921.908,55	931.127,63	940.438,91

Suma estalvi..... 9.629.232,05

3. En relació al deute financer, el present pla d'ajust es fonamenta, en aconseguir amb les entitats bancàries que en la actualitat l'Ajuntament té préstecs concertat, el refinançament de tots els crèdits en vigor subscrits per l'Ajuntament, sense incloure els crèdits compromesos, per aquestes finalitats, amb els diferents Consorcis.
4. Respecte al Capítol IV, es mantenen per al 2012 l'aportació del 50% (respecte al 2011) de les subvencions a entitats i associacions i s'eliminen les subvencions a partir del 2013.

El refinançament que es persegueix és aconseguir ajornar fins a l'exercici 2015 l'abonament de les quotes que pertoquin en concepte de devolució del principal. Aquest ajornament coincidiria amb les mateixos terminis que el nou préstec previst pel RDL 4/2012.



## AJUNTAMENT DE SA POBLA

ILLES BALEARS

S'adjunta el quadre resultant de l'esmentat refinançament.

El càlcul de les corresponents anualitats teòriques del nou préstec a concertar a l'empara del RDL 4/2014 està realitzat atenint a l'import total de les **factures** que s'han relacionades i **trameses** al Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques, i que ascedeixen a la quantitat de **6.976.634,69 €**

No obstant l'import total anterior, s'ha de considerar que una part de factures pendents de pagar estan vinculades a convenis de finançament amb la Comunitat Autònoma de les Illes Balears i amb el Consell de Mallorca, les quals tenen pendent de transferir a l'Ajuntament les corresponents aportacions compromeses.

Import d'aportacions i subvencions compromeses:

De la CAIB	1.205.609,07 €	
Del Consell de Mallorca	163.314,62 €	1.368.923,69 €

Per consegüent, i en el supòsit que el préstec quedi consolidat en la quantitat màxima anterior (6.976.634,69 €), quan la CAIB o el CIM puguin abonar els imports adeutats a l'Ajuntament, es realitzarà una amortització per endavant del crèdit disposat, el que suposarà una revisió, a la baixa, de les anualitats teòriques resultants.

### A l'estat d'ingressos:

Les accions proposades són les següents, per tot el període 2012-2022

1. Incrementar anualment el conjunt d'Imposts directes amb el valor de l'IPC anual .
2. La resta d'ingressos recaptats per padró: IVTM, taxes per serveis i preus públics, es preveu un increment anual de l'IPC, a excepció d'aquells serveis que suposen un dèficit anual important i que caldrà actualitzar-ne la taxa o preu públic.

Als percentatges anteriors podran ser superiors o inferiors atenint als resultats obtinguts al final de cada exercici.



## AJUNTAMENT DE SA POBLA

ILLES BALEARS

S'adjunten al present document, els quadres comparatius de despesa i ingressos, així com els corresponents al refinançament dels préstecs.

### CONCLUSIÓ:

El present Pla d'Ajustament pretén emprendre mesures de reducció de despesa importants, per tal d'equiparar els ingressos ordinaris amb la despesa ordinària. Igualment subratllar que l'esforç s'ha centrat en la reducció de despesa del Capítol I, Capítol II i Capítol IV, enfront a l'augment d'ingressos i la conseqüent pujada que suposaria de la pressió fiscal a damunt els ciutadans.

Aquest és el parèixer del que subscriu, no obstant el Ple Municipal acordarà el que més convengui als interessos municipals.

Sa Pobla, 28 de març de 2012

El Batle  
Sgt. Gabriel Serra Barceló





**AJUNTAMENT DE SA POBLA**  
ILLES BALEARS

**INFORME DE LA INTERVENCIO MUNICIPAL**

**PLA D'AJUST**

En aplicació de l'article 7è. del RDL 4/2012, de 24 de febrer

1.- Import total de les factures relacionades		6.976.634,69 €
2.- Import d'aportacions i subvencions compromeses: (document adjunt)		
2.1.- De la CAIB	1.205.609,07 €	
2.2.- Del Consell de Mallorca	163.314,62 €	1.368.923,69 €
3.- Import total a finançar (1) – (2)		5.607.711,00 €

**MESURES A ADOPTAR:**

1.- Concertar la operació de préstec previst a l'article 10è. del RDL 4/2012, de 24 de febrer, pel total de les factures relacionades: 6.976.634,69 €

Consideracions: a) L'import anterior és el màxim del que es podrà disposar per pagar les factures relacionades.

b) El calendari de disposicions de crèdit pels proveïdors afectats finalitzarà, en aplicació de l'article 3.3 de l'esmentat RDL 4/2012, el 31 de desembre de 2012.

2.- El préstec, si fou autoritzat per l'òrgan competent del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques, tindrà un període de carència de 2 anys, més 8 anys d'amortització.

3.- Durant el present exercici 2012 i (possiblement 2013) els import cobrats del CIM i de la CAIB esmentats anteriorment, s'han de destinar a cobrir els imports disposats del préstec.





## AJUNTAMENT DE SA POBLA

ILLES BALEARS

### RESULTATS PREVISTOS:

Amb les mesures anteriors, els resultats, atenint a un tipus d'interès del 5%, poden ser els següents:

1. Per a l'any 2012, es pot preveure un augment de la despesa en concepte d'interessos dels imports disposats de, aproximadament, 157.000,00 €, en funció del calendari de disposicions de fons.
2. En el supòsit de que a 31.12.2012 l'Ajuntament hagués percebut la totalitat de subvencions i aportacions compromeses del CIM i de la CAIB, i el préstec quedi consolidat en la quantitat de 5.607.711,00 €, la quantitat addicional a pressupostar en concepte d'interessos pels anys 2013 i 2014 (anys de carència) estarà entre, aproximadament, 280.400,00 € i 349.000,00 € atenint a l'import disposat.
3. A partir de l'any 2015, fins a l'exercici 2022 (8 exercicis), la anualitat teòrica del préstec estarà entre 867.635,22 € i 1.079.437,57 € atenint a l'import disposat.

### CONSEQÜÈNCIES

La concertació del préstec previst, suposarà els dèficits que s'indica en el quadres adjunts.

L'Ajuntament HA D'ADOPTAR OBLIGATORIAMENT mesures correctores per absorbir TOTALMENT l'esmentat dèficit.

Aquestes mesures poden ser, entre altres:

1. Reducció de despesa **NO compromesa** per la prestació de serveis de caràcter obligatori.
2. Increment de la recaptació dels seus propis tributs: IBI – IVTM i altres tributs
3. Revisar les taxes i preus públics a l'objecte d'adequar la relació cost - ingressos
4. Convenir o negociar amb les entitats bancàries una refinanciació, a més llarg termini, dels préstecs concertats actualment.
5. Vendre béns patrimonials, sense perjudici de les normes que li siguin d'aplicació a aquesta pràctica.



## AJUNTAMENT DE SA POBLA

ILLES BALEARS

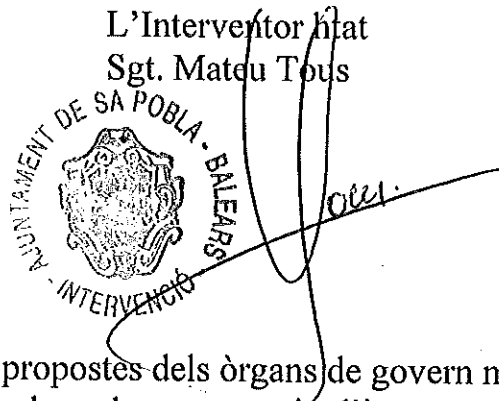
Les mesures anteriors no son excloents, podent combinar-les (solució més adequada a l'entendre d'aquesta Intervenció) entre si: Disminució de la despesa corrent i adequació dels tributs a l'actual situació financera.

La Corporació Municipal és, en aplicació de la disposició addicional tercera, apartat 5è., del RDL 7/2012, de 9 de març, pel que se crea el Fons pel finançament dels pagaments a proveïdors, l'òrgan competent per adoptar les mesures que entengui més adequades, elevant-les, amb l'informe de la Intervenció Municipal, al Ple Municipal per, si escau, aprovar-les.

Per poder acollir-se al finançament exposat, el pla d'ajust aprovat per la Corporació Municipal, haurà d'esser corroborat per l'òrgan competent del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques. Es cas contrari, els imports de les factures pagades per l'ICO als proveïdors relacionats seran descomptats de la participació de l'Ajuntament en el Fons Nacional de Cooperació Municipal, el que suposarà un perjudici financer SUPERIOR a l'actual.

Sa Pobla, 22 de març de 2012

L'Interventor hat  
Sgt. Mateu Tous



ANEXE.- Vistes les propostes dels òrgans de govern municipal i els resultats previstos en el quadre comparatiu d'ingressos i despeses del període 2012-2022, la idoneïtat d'aquelles ho seran en funció dels resultats finals obtinguts a la liquidació dels anys de vigència, el que suposarà la revisió anual de les mesures proposades, les quals, resumides, son les següents:

1. Reduir, en despeses de personal, al llarg dels 10 propers anys, la quantitat de 4.474.232,78 €, en comparació a la actual plantilla de personal i la projecció fins a l'any 2022



## AJUNTAMENT DE SA POBLA

ILLES BALEARS

2. Reduir en 700.000,00 €, aproximadament, en relació a les obligacions reconegudes a l'exercici 2011, en concepte de despesa en béns corrents i serveis (capítol 2n. Del pressupost).
3. Refinançar l'actual deute financer, en coincidència, respecte als anys d'inici de amortització del principal, amb el nou préstec a concertar a l'empara del RDL 4/2012.
4. En relació als ingressos corrents, augmentar amb un 3% els ingressos recaptats per padró: IBI, Impost sobre vehicles, taxes i preus públics per serveis i activitats municipals.

En el supòsit de que l'Ajuntament no obtingui la conformitat entre les entitats bancàries afectades pel refinançament del deute, amb les condicions previstes, s'hauran de revisar les mesures previstes amb la finalitat de cobrir les obligacions corrents meritades actuals, més les derivades del nou endeutament.

Sa Pobla, 29 de març de 2012

L'Interventor htat.  
Sgt. Mateu Tous



Capítols	2007		2008		2009		2010		2011	
	Imports €	%	Imports €	%	Imports €	%	Imports €	%	Imports €	%
1 Despeses de personal (*)	3.987.204,61	3,28%	4.616.204,09	15,78%	4.888.458,34	5,90%	4.697.410,41	-3,91%	4.453.159,49	-5,20%
2 Béns corrents i serveis	4.350.283,62	19,66%	4.525.656,92	-6,69%	4.538.457,34	0,28%	4.779.320,17	5,31%	4.399.141,56	-7,95%
3 Interessos préstecs	215.266,86	60,68%	272.517,39	26,60%	238.742,17	-12,39%	209.095,17	-12,42%	231.970,36	10,94%
4 Transferències corrents	553.280,06	56,33%	764.649,83	17,05%	636.482,60	-16,76%	523.083,76	-17,82%	465.566,58	-11,00%
6 Inversions	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
7 Transferències capital	220.332,47	0,00%	202.333,41	-8,17%	406.000,91	100,66%	283.463,30	-30,18%	130.294,05	-54,03%
9 Amortització de préstecs	492.306,21	11,16%	519.168,32	5,46%	284.475,96	-45,21%	485.190,73	70,56%	991.946,53	104,44%
(a) Suma.....	10.418.673,83	14,13%	10.900.529,96	4,62%	10.992.617,32	0,84%	10.977.563,54	-0,14%	10.672.078,57	-2,78%
Ingressos (recaptació líquida)										
1 Imposts directes	2.659.224,72	11,60%	3.064.106,95	15,23%	3.341.921,96	9,07%	3.557.377,46	6,45%	3.704.814,86	4,14%
Rústica										
Urbana										
I. vehicles										
Plusvàlues										
I.A.E.										
2 Imposts indirectes	719.460,41	-57,20%	437.378,12	-39,21%	292.331,93	-33,16%	242.248,62	-17,13%	272.915,96	12,66%
3 Taxes i altres ingressos	2.572.128,13	0,16%	2.421.121,48	-5,87%	2.960.131,57	22,26%	2.849.511,73	-3,74%	2.940.094,33	3,18%
4 Transferències corrents	2.629.842,92	4,28%	2.747.016,66	4,46%	2.707.790,72	-1,43%	2.419.378,20	-10,65%	2.527.893,54	4,49%
5 Ingressos patrimonials	22.178,40	-56,52%	49.941,35	125,18%	40.022,33	-19,86%	24.142,75	-39,68%	46.892,15	94,23%
6 Vendes patrimoni	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
7 Transferències capital	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
9 Préstecs	8.602.834,58	-5,76%	8.719.564,56	1,36%	9.342.198,51	7,14%	9.092.658,76	-2,67%	9.492.610,84	4,40%
(b) Suma.....										
Estalvi (b) - (a) ....	-1.815.839,25		-2.180.965,40	20,11%	-1.650.418,81	-24,33%	-1.884.904,78	14,21%	-1.179.467,73	-37,43%

(\*) Despeses de personal deduïts els convenis amb el SOIB  
(\*\*) Sense incloure despeses d'altres exercicis (extrajudicials)

	Extrajudicials	Extrajudicials	Extrajudicials	Extrajudicials	Extrajudicials
1 Despeses de personal	286.161,80	65.342,95	196.089,50	0,00	0,00
2 Béns corrents i serveis	278.350,78	714.256,10	277.319,18	503.174,68	321.096,89
3 Interessos préstecs	109.451,50	1.880,00	0,00	286,59	31.541,38
6 Inversions	280.892,23	65.630,41	0,00	231.828,76	963.613,76
9 Amortitzacions préstecs					499.559,53
Totals.....	954.856,31	847.109,46	473.408,68	735.290,03	1.815.811,56

↓  
Pendent d'aplicar a pressupost

Càlculs atenint a la refinanciació préstecs i un increment dels impostos directes per padró, taxes i preus públics d'un 3% anual

	2012 (previsió) (*)	2013 (previsió) (*)	2014 (previsió) (*)	2015 (previsió) (*)	2016 (previsió) (*)	2017 (previsió) (*)	2018 (previsió) (*)
Capítols	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €
1	4.350.000,00	4.200.000,00	4.200.000,00	4.200.000,00	4.242.000,00	4.284.420,00	4.327.264,20
2	3.700.600,00	3.700.600,00	3.700.600,00	3.700.600,00	3.737.606,00	3.774.982,06	3.812.731,88
3	241.490,00	241.490,00	241.490,00	241.490,00	216.200,00	189.647,00	161.765,00
3b	43.376,00	43.376,00	43.376,00	43.376,00	43.376,00	43.376,00	43.376,00
4	304.275,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00
4b	138.287,00	113.204,00	98.872,00	84.898,00	75.148,00	65.313,00	55.520,00
6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	336.382,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7b	357.764,00	227.517,00	227.517,00	97.223,00	97.223,00	97.223,00	97.223,00
9	39.802,00	0,00	0,00	505.784,00	531.073,00	557.627,00	585.508,00
(a) Suma.....	9.511.976,00	8.676.187,00	8.661.855,00	9.023.371,00	9.092.626,00	9.162.588,06	9.233.388,08
3	157.000,00	349.000,00	349.000,00	349.000,00	312.302,00	273.945,00	233.670,00
9	0,00	0,00	0,00	730.606,00	767.137,00	805.493,00	845.768,00
(a) Suma.....	9.668.976,00	9.025.187,00	9.010.855,00	10.102.977,00	10.172.065,00	10.242.026,06	10.312.826,08
Despesa corrent.....	8.935.028,00	8.797.670,00	8.783.338,00	8.769.364,00	8.776.632,00	8.781.683,06	8.784.327,08
Despesa capital.....	694.146,00	227.517,00	227.517,00	97.223,00	97.223,00	97.223,00	97.223,00
Despesa financera....	39.802,00	0,00	0,00	1.236.390,00	1.298.210,00	1.363.120,00	1.431.276,00
Ingressos (recaptació líquida)	3.971.714,85	4.075.048,60	4.181.482,37	4.291.109,15	4.404.024,73	4.520.327,78	4.640.119,92
1	3.971.714,85	4.075.048,60	4.181.482,37	4.291.109,15	4.404.024,73	4.520.327,78	4.640.119,92
2	272.915,96	272.915,96	272.915,96	272.915,96	272.915,96	272.915,96	272.915,96
3	2.993.493,21	2.993.493,21	2.993.493,21	2.993.493,21	2.993.493,21	2.993.493,21	2.993.493,21
3b	72.600,00	74.778,00	77.021,34	79.331,98	81.711,94	84.163,30	86.688,20
4	2.431.683,54	2.431.683,54	2.431.683,54	2.431.683,54	2.431.683,54	2.431.683,54	2.431.683,54
5	46.139,15	46.139,15	46.139,15	46.139,15	46.139,15	46.139,15	46.139,15
6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(b) Suma.....	9.788.546,71	9.894.058,46	10.002.735,57	10.114.672,99	10.229.968,53	10.348.722,94	10.471.039,98
<b>Estalvi (b) - (a) .....</b>	<b>119.570,71</b>	<b>868.871,46</b>	<b>991.880,57</b>	<b>11.695,99</b>	<b>57.903,53</b>	<b>106.686,88</b>	<b>158.213,90</b>

Càlculs atenint a la refinanciació:

	2019 (previsió) (*)		2020 (previsió) (**)		2021 (previsió) (**)		2022 (previsió) (**)	
	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €	Imports €
<b>Capítols</b>								
<b>Despeses</b>								
1 Despeses de personal (*)	4.370.536,84		4.414.242,21		4.458.384,63		4.502.968,48	
2 Béns corrents i serveis	3.850.859,20		3.889.367,79		3.928.261,47		3.967.544,08	
3 Interessos préstecs LP	132.490,00		101.751,00		69.475,00		34.585,00	
3b Altres despeses financeres	43.376,00		43.376,00		43.376,00		43.376,00	
4 Transfèrències corrents	150.000,00		150.000,00		150.000,00		150.000,00	
4b Aportacions Consorci	45.728,00		38.391,00		31.004,00		23.642,00	
6 Inversions	0,00		0,00		0,00		0,00	
7 Transfèrències capital	0,00		0,00		0,00		0,00	
7b Aportacions Consorci	0,00		0,00		0,00		0,00	
9 Amortització de préstecs	614.784,00		645.523,00		677.799,00		711.689,00	
(a) Suma.....	9.207.774,04		9.282.651,00		9.358.300,10		9.433.804,56	
3 Interessos RD 4/2012	191.382,00		146.979,00		100.356,00		51.402,00	
9 Amortització RD 4/2012	888.056,00		932.459,00		979.082,00		1.028.036,00	
(a) Suma.....	10.287.212,04		10.362.089,00		10.437.738,10		10.513.242,56	
Despesa corrent.....	8.784.372,04		8.784.107,00		8.780.857,10		8.773.517,56	
Despesa capital.....	0,00		0,00		0,00		0,00	
Despesa financera....	1.502.840,00		1.577.982,00		1.656.881,00		1.739.725,00	
<b>Ingressos (recaptació líquida)</b>								
1 Imposts directes	4.763.505,83		4.890.593,31		5.021.493,42		5.156.320,53	
2 Imposts indirectes	272.915,96		272.915,96		272.915,96		272.915,96	
3 Taxes i altres ingressos	2.993.493,21		2.993.493,21		2.993.493,21		2.993.493,21	
3b Increment taxes 3% anual	89.288,84		91.967,51		94.726,53		97.568,33	
4 Transfèrències corrents	2.431.683,54		2.431.683,54		2.431.683,54		2.431.683,54	
5 Ingressos patrimonials	46.139,15		46.139,15		46.139,15		46.139,15	
6 Vendes patrimoni	0,00		0,00		0,00		0,00	
7 Transfèrències capital	0,00		0,00		0,00		0,00	
9 Préstecs	0,00		0,00		0,00		0,00	
(b) Suma.....	10.597.026,53		10.726.792,68		10.860.451,81		10.998.120,72	
<b>Estalvi (b) - (a) ...</b>	<b>309.814,49</b>		<b>364.703,68</b>		<b>422.713,71</b>		<b>484.878,16</b>	

## DETERMINACIO ANUALITAT TEÒRICA PRESTEC A LLARG TERMINI RDL 4/2012

anys amort	8	8	8	8	8	8
% interès	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Import	6.976.634,69 €	1.000.000,00 €	2.000.000,00 €	3.000.000,00 €	4.000.000,00 €	5.000.000,00 €
Anualitat	1.079.437,57 €	154.721,81 €	309.443,63 €	464.165,44 €	618.887,25 €	773.609,07 €

anys amort	8	8	8	8
% interès	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Import	6.000.000,00 €	6.500.000,00 €	6.800.000,00 €	6.807.711,00 €
Anualitat	928.330,88 €	1.005.691,79 €	1.052.108,33 €	867.635,22 €

Exercici	Capital pendent	Interessos	Amortització	Anualitat
2012	6.976.634,69	156.974,28	→ mig any aproximadament	
2013	6.976.634,69	348.831,73		
2014	6.976.634,69	348.831,73		
2015	6.976.634,69	348.831,73	730.605,84	1.079.437,57
2016	6.246.028,85	312.301,44	767.136,13	1.079.437,57
2017	5.478.892,73	273.944,64	805.492,93	1.079.437,57
2018	4.673.399,79	233.669,99	845.767,58	1.079.437,57
2019	3.827.632,21	191.381,61	888.055,96	1.079.437,57
2020	2.939.576,25	146.978,81	932.458,76	1.079.437,57
2021	2.007.117,50	100.355,87	979.081,70	1.079.437,57
2022	1.028.035,80	51.401,79	1.028.035,78	1.079.437,57
		<b>2.513.503,64</b>	<b>6.976.634,67</b>	

## CALCUL DE LA ANUALITAT TEORICA. DEUTE FINANCER

### RESUM DELS PRESTECES CONCERTATS. DETERMINACIO DE L'ANUALITAT TEORICA

Codi	ENTITAT	Núm.Préstec	Data inici	Data final	CAPITAL VIU 31-12-2011	Períodes	Periodicitat	Típus intererés	Anualitat Teòrica	Quota mes
200600001	Sa Nostra	6052914813	30/06/2004	31/12/2018	1.360.617,37	7,00	1,00	4,0970%	227.505,22	18.658,83
200600007	Caixa Rural	1152944755	11/09/2001	10/06/2012	5.996,43	2,00	4,00	3,00000%	6.063,97	1.008,17
200600008	La Caixa	30522866106	22/05/2002	30/06/2013	64.999,14	6,00	4,00	1,95000%	44.075,12	3.667,07
200600009	C.A.M.	9600010650	24/10/2002	24/10/2012	33.805,63	4,00	4,00	1,5710%	34.138,21	2.841,17
200600010	La Caixa	30558440686	20/12/2002	01/01/2014	96.021,04	9,00	4,00	1,9020%	43.697,06	3.635,79
200600011	Sa Nostra	606337684	31/12/2006	31/01/2018	328.300,00	7,00	1,00	2,2240%	51.163,96	4.224,06
200700001	Sa Nostra	609483252	19/04/2007	31/03/2017	284.400,00	6,00	1,00	2,1770%	51.076,44	4.217,17
200800001	Santander	1030000055	04/08/2008	04/08/2019	420.000,00	8,00	1,00	5,3700%	65.958,55	5.391,46
200900001	La Caixa	31041910357	21/07/2009	30/09/2015	850.694,62	15,00	4,00	3,0650%	241.005,55	20.035,65
200900002	BBVA	46047697	23/07/2009	23/07/2015	790.997,22	15,00	4,00	3,5330%	226.142,82	18.793,66
200900003	Sa Nostra	6067627723	06/08/2009	31/08/2015	800.000,00	15,00	4,00	4,4330%	232.733,66	19.329,11
Sumes.....									1.223.560,56	101.802,12
									5.035.831,45	

Nota: El tipus d'interés és l'aplicat a la darrera liquidació



	2012		2013		2014		2015	
	Interessos	Amortizació Suma	Interessos	Amortizació Suma	Interessos	Amortizació Suma	Interessos	Amortizació Suma
Sa Nostra.- 529148109	55.897,22	194.373,91	47.780,99	194.373,91	39.817,50	194.373,91	31.854,00	194.373,91
Caixa Rural.- 1152944755	67,54	5.996,42						
La Caixa.- 30522866106	998,96	36.871,21	274,69	28.127,93				
CAM.- 9600010650	338,15	33.804,89						
La Caixa.- 3058440686	1.537,20	42.166,88	723,88	42.980,19	52,06	10.873,96		
Sa Nostra.- 603376888	6.538,39	46.900,00	5.478,19	46.900,00	4.435,13	46.900,00	3.392,08	46.900,00
Sa Nostra.- 609483252	5.430,89	47.400,00	4.382,03	47.400,00	3.350,13	47.400,00	2.318,24	47.400,00
Santander.- 1030000055	21.905,19	52.500,00	19.024,14	52.500,00	16.204,89	52.500,00	13.385,64	52.500,00
La Caixa.- 31041910357	23.755,01	203.034,62	17.460,10	209.329,52	10.970,03	215.819,59	4.278,74	222.510,88
BBVA.- 9546047697	25.304,57	200.838,25	18.114,40	208.028,43	10.666,80	215.476,02	2.952,58	166.654,54
Sa Nostra.- 6067627723	33.350,73	200.000,00	24.387,57	200.000,00	15.521,57	200.000,00	6.655,57	200.000,00
<b>Sumes.....</b>	<b>175.123,85</b>	<b>1.063.886,17</b>	<b>137.626,01</b>	<b>1.029.639,98</b>	<b>101.018,12</b>	<b>983.343,48</b>	<b>64.836,85</b>	<b>930.339,33</b>

	2016		2017		2018		2019	
	Interessos	Amortització Suma	Interessos	Amortització Suma	Interessos	Amortització Suma	Interessos	Amortització Suma
Sa Nostra.- 529148109	23.890,50	194.373,91	15.927,00	194.373,91	7.963,50	194.373,91		
Caixa Rural.- 1152944755								
La Caixa.- 30522866106								
CAM.- 9600010650								
La Caixa.- 3058440686								
Sa Nostra.- 603376888	2.354,73	46.900,00	1.314,54	46.900,00	254,33	46.900,00		
Sa Nostra.- 609483252	1.291,99	47.400,00	254,44	47.400,00				
Santander.- 1030000055	10.597,29	52.500,00	7.747,14	52.500,00	4.927,89	52.500,00	2.108,64	52.500,00
La Caixa.- 31041910357								
BBVA.- 9546047697								
Sa Nostra.- 6067627723								
<b>Sumes.....</b>	<b>38.134,52</b>	<b>341.173,91</b>	<b>25.243,12</b>	<b>341.173,91</b>	<b>13.145,73</b>	<b>293.773,91</b>	<b>2.108,64</b>	<b>52.500,00</b>

	2012		2013		2014		2015	
	Interessos	Amortització Suma	Interessos	Amortització Suma	Interessos	Amortització Suma	Interessos	Amortització Suma
Sumes.....	175.123,85	1.063.886,17	137.626,01	1.029.639,98	101.018,12	983.343,48	64.836,85	930.339,33
Sense refinançar	405,70	39.801,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Refinançats	174.718,15	1.024.084,87	137.626,01	1.029.639,98	101.018,12	983.343,48	64.836,85	930.339,33
Noves quotes refinançam.	241.489,21	0,00	241.489,21	0,00	241.489,19	0,00	241.489,19	505.783,78

	2016		2017		2018		2019	
	Interessos	Amortització	Interessos	Amortització	Interessos	Amortització	Interessos	Amortització
	Suma	Suma	Suma	Suma	Suma	Suma	Suma	Suma
Sumes.....	38.134,52	341.173,91	25.243,12	341.173,91	13.145,73	293.773,91	2.108,64	52.500,00
Sense refinançar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Refinançats	38.134,52	341.173,91	25.243,12	341.173,91	13.145,73	293.773,91	2.108,64	52.500,00
Noves quotes refinançam.	216.200,00	531.072,97	189.646,35	557.626,62	161.765,03	585.507,94	132.489,63	614.783,34

	2020		2021		2022	
	Interessos	Amortització	Interessos	Amortització	Interessos	Amortització
	Suma	Suma	Suma	Suma	Suma	Suma

Sumes.....

Sense refinançar

Refinançats

Noves quotes refinançam.

101.750,46    645.522,51    69.474,33    677.798,64    34.584,40    711.688,57

Refinancame	2012		2013		2014		2015		2016	
	interesses	amortiza.	interesses	amortiza.	interesses	amortiza.	interesses	amortiza.	interesses	amortiza
Sa Nostra	136.320,87	0,00	136.320,87	0,00	136.320,85	0,00	136.320,85	285.515,39	122.045,08	299.791,16
La Caixa	47.095,94	0,00	47.095,94	0,00	47.095,94	0,00	47.095,94	98.639,45	42.163,97	103.571,42
BBVA	37.072,40	0,00	37.072,40	0,00	37.072,40	0,00	37.072,40	77.645,78	33.190,11	81.528,07
Santander	21.000,00	0,00	21.000,00	0,00	21.000,00	0,00	21.000,00	43.983,16	18.800,84	46.182,32
	<b>241.489,21</b>	<b>0,00</b>	<b>241.489,21</b>	<b>0,00</b>	<b>241.489,19</b>	<b>0,00</b>	<b>241.489,19</b>	<b>505.783,78</b>	<b>216.200,00</b>	<b>531.072,97</b>

Refinancament	2017		2018		2019		2020		2021	
	interesses	amortiza.	interesses	amortiza.	interesses	amortiza.	interesses	amortiza.	interesses	amortiza.
Sa Nostra	107.055,52	314.780,72	91.316,49	330.519,75	74.790,50	347.045,74	57.438,21	364.398,03	39.218,31	382.617,93
La Caixa	36.985,40	108.749,99	31.547,90	114.187,49	25.838,53	119.896,86	19.843,68	125.891,71	13.549,10	132.186,29
BBVA	29.113,71	85.604,47	24.833,48	89.884,70	20.339,25	94.378,93	15.620,30	99.097,88	10.665,41	104.052,77
Santander	16.491,73	48.491,43	14.067,15	50.916,01	11.521,35	53.461,81	8.848,26	56.134,90	6.041,52	58.941,64
	<b>189.646,35</b>	<b>557.626,62</b>	<b>161.765,03</b>	<b>585.507,94</b>	<b>132.489,63</b>	<b>614.783,34</b>	<b>101.750,46</b>	<b>645.522,51</b>	<b>69.474,33</b>	<b>677.798,64</b>

Refinancame	2022	
	interessos	amortitza.
Sa Nostra	20.087,41	401.748,83
La Caixa	6.939,78	138.795,61
BBVA	5.462,77	109.255,41
Santander	3.094,44	61.888,72
	<b>35.584,40</b>	<b>711.688,57</b>



ESTIMACIO DEL RENDIMENT DE L'IBI URBANA PERIODE 2012-2022

Any	Valor cadastral	Increment 2008	% aplicació	Base imponible	tipus	Quota	% recaptació	Pressupost LEP	Diferència any anterior
2011	797.494.822,55	511.819.896,93	60,00%	490.402.884,39	0,55%	2.697.215,86	92,58%	2.462.835,27	
2012	833.172.424,50	531.890.900,50	50,00%	567.226.974,25	0,51%	2.892.857,57	92,58%	2.678.207,54	215.372,27
2013	841.504.148,75	537.209.809,51	40,00%	626.620.224,94	0,51%	3.195.763,15	92,58%	2.958.637,52	280.429,98
2014	849.919.190,23	542.581.907,60	30,00%	687.144.617,95	0,51%	3.504.437,55	92,58%	3.244.408,29	285.770,76
2015	858.418.382,13	548.007.726,68	20,00%	748.816.836,80	0,51%	3.818.965,87	92,58%	3.535.598,60	291.190,32
2016	867.002.565,96	553.487.803,94	10,00%	811.653.785,56	0,51%	4.139.434,31	92,58%	3.832.288,28	296.689,68
2017	875.672.591,62	559.022.681,98	0,00%	875.672.591,62	0,51%	4.465.930,22	92,58%	4.134.558,20	302.269,91
2018	884.429.317,53	564.612.908,80	0,00%	884.429.317,53	0,51%	4.510.589,52	92,58%	4.175.903,78	41.345,58
2019	893.273.610,71	570.259.037,89	0,00%	893.273.610,71	0,51%	4.555.695,41	92,58%	4.217.662,81	41.759,04
2020	902.206.346,81	575.961.628,27	0,00%	902.206.346,81	0,51%	4.601.252,37	92,58%	4.259.839,44	42.176,63
2021	911.228.410,28	581.721.244,55	0,00%	911.228.410,28	0,51%	4.647.264,89	92,58%	4.302.437,84	42.598,39
2022	920.340.694,39	587.538.457,00	0,00%	920.340.694,39	0,51%	4.693.737,54	92,58%	4.345.462,22	43.024,38

Supòsit Increment dels valors cadastrals 1% anual