

AL PLENO DEL AYUNTAMIENTO

En el 'Anexo Carga Financiera' incluido en la documentación para los Presupuestos del Ayuntamiento de Sevilla 2019 se recoge el endeudamiento financiero del Consistorio banco a banco y préstamo a préstamo.

En dicho anexo no viene explícito el tipo de interés (y comisiones en su caso) de cada préstamo, pero es factible su cálculo con la información contenida en el mismo documento.

Si dividimos la carga de intereses prevista del año entre el saldo medio del préstamo en el ejercicio puede calcularse el Tipo de Interés Efectivo de cada préstamo. El saldo medio se obtiene de la media aritmética entre el saldo vivo del préstamo 31-12-18 y el saldo vivo 31-12-19 resultante tras la Amortización 2019.

Así, por ejemplo, el Tipo de Interés Efectivo del préstamo BBVA-Dexia-BCL (que empezó por 307 millones de euros en 2008 y hoy va por su mitad) es del **5'88%**, algo que a día de hoy es anormalmente alto, teniendo en cuenta que el nivel actual del Euríbor está en torno al -0'116%.

Ese 5'88% de Tipo de Interés Efectivo supone, por tanto, unos **6 puntos por encima del Euríbor**.

La carga de intereses de este préstamo es el 80'2% de la carga de intereses total; en el caso de que se rebajase 3 puntos, es decir se quedase en el 2'88%, el Ayuntamiento por sí solo **ahorraría 4'91 millones de euros** en 2019, cifra que se vería incrementada en los devengos de los próximos años hasta su vencimiento. Y ese tipo rebajado aún estaría 0'76 puntos por encima del tipo de interés medio conjunto, que pasaría del 3'58% al 2'12%. Esto se conseguiría con una renegociación del tipo de interés con la entidad prestamista, algo perfectamente factible, negociación que puede aplicarse también a otros préstamos.

Si alguien pudiera aducir que el banco se opondría, la respuesta es clara: para eso está una negociación y, más aun, si se abren conversaciones con otras entidades financieras para cancelar o sustituir ese u otros préstamos.

Plaza Nueva, 1
41001 Sevilla
Teléfono 95 54 70280
Fax 95 54 70290
izquierdaunida@sevilla.org

Código Seguro De Verificación:	LiM3B0e/XRQZjNT11UXTkg==	Estado	Fecha y hora
Firmado Por	Daniel Gonzalez Rojas	Firmado	15/02/2019 11:28:24
Observaciones		Página	1/5
Url De Verificación	https://www.sevilla.org/verifirmav2/code/LiM3B0e/XRQZjNT11UXTkg==		



Por ello, el Grupo Municipal de Izquierda Unida realiza las siguientes

PREGUNTAS:

- 1) ¿Confirma el equipo de gobierno que el Tipo de Interés Efectivo del préstamo BBVA-Dexia-BCL es del 5'88%?
- 2) ¿Confirma que el Tipo de Interés Efectivo del préstamo Unicaja es del 4'44%, y el del BBVA-Emvisesa es del 4'21%?
- 3) En caso de discrepancia con estos cálculos ¿podría el gobierno local informar por escrito de los tipos de interés efectivo (intereses+ comisiones+ derivados, etc) de cada préstamo?
- 4) Si se confirma nuestro cálculo, y en un supuesto de que el tipo del BBVA-Dexia-BCL pudiese rebajarse 3 puntos, ¿estamos de acuerdo en que el Ayuntamiento se ahorraría 4'91 millones de euros en 2019, a lo que habría que sumar el ahorro que se produciría en sucesivos años hasta su vencimiento, y en que un cálculo similar podría hacerse sobre los otros préstamos más caros mencionados?
- 5) En tal supuesto, ¿estaría dispuesto el equipo de gobierno a renegociar con los bancos el coste financiero de los préstamos más caros? En caso negativo, detalle los motivos.
- 6) ¿Se compromete el equipo de gobierno a informar a los Grupos Municipales de tales negociaciones y de sus resultados y plazos?

** Se adjuntan los siguientes documentos:

- ANEXO CARGA FINANCIERA (de la documentación de los Presupuestos 2019).
- Cuadro Excel DEUDA DEL AYUNTAMIENTO DE SEVILLA Y TIPOS DE INTERÉS (elaborado por este Grupo Municipal a partir del ANEXO).

En Sevilla, a la fecha indicada en el pie de firma

Daniel González Rojas
Portavoz del Grupo Municipal IULV-CA

Plaza Nueva, 1
41001 Sevilla
Teléfono 95 54 70280
Fax 95 54 70290
izquierdaunida@sevilla.org

Código Seguro De Verificación:	LiM3B0e/XRQZjNT11UXTkg==	Estado	Fecha y hora
Firmado Por	Daniel Gonzalez Rojas	Firmado	15/02/2019 11:28:24
Observaciones		Página	2/5
Url De Verificación	https://www.sevilla.org/verifirmav2/code/LiM3B0e/XRQZjNT11UXTkg==		



ANEXO CARGA FINANCIERA

Banco	Finalidad	Cap. Inicial	Saldo vivo estimado al 31/12/2018	Cod. Contab.	Part. Capital	Part. Intereses	Estimación Amortización 2019	Estimación intereses 2019 / Gastos Financieros
Unitejia	Inversiones 2003	24.701.597,49 €	2.470.159,83 €	2003/1/0084	91394	31084	1.646.773,16 €	73.188,78 €
Caja Madrid	Inversiones 2003	16.467.731,66 €	2.091.023,48 €	2003/1/0085	91395	31085	1.196.871,52 €	4.736,20 €
Caja Madrid	Inversiones 2004	12.350.798,74 €	2.219.652,49 €	2004/1/0088	91355	31088	889.860,92 €	6.644,78 €
Caja Madrid	Inversiones 2004	28.818.530,41 €	4.803.087,91 €	2004/1/0089	91354	31089	1.921.235,40 €	134.506,47 €
ICO	Inversiones 2006	16.900.000,00 €	4.224.999,89 €	206/1/0099	91125	31099	1.126.666,68 €	13.877,72 €
M ^o Industria		600.000,00 €	95.972,81 €	2008/1/0006	91101		23.993,19 €	0,00 €
Dexia Sabadell	Inversiones 2009	6.244.872,22 €	585.456,68 €	2009/1/0001	91396	31002	585.456,78 €	5.179,66 €
BBVA	Inversiones 2009	6.244.872,22 €	585.456,68 €	2009/1/0002	91397	31003	585.456,78 €	5.179,66 €
Banesto	Inversiones 2009	12.000.000,00 €	1.125.000,00 €	2009/1/0003	91398	31004	1.125.000,00 €	9.668,75 €
BBVA-Dexia-BCL	Refinanciación	306.995.488,78 €	170.740.657,69 €	2010/1/0004	91304	31006	14.531.119,80 €	9.619.215,83 €
M ^o HACIENDA	Deuda PIE 2008	26.344.552,39 €	11.281.666,93 €	2011/1/0001	91102		867.820,56 €	0,00 €
M ^o HACIENDA	Deuda PIE 2009	85.849.009,82 €	45.954.470,10 €	2011/1/0002	91103		3.534.959,16 €	0,00 €
Santander - Plan Pago Prov	RDL 4/2012	10.438.531,56 €	5.219.265,64 €	2014/1/0002	9330	31030	1.304.816,48 €	69.050,88 €
BBVA - Plan Pago Prov	RDL 4/2012	25.000.000,00 €	12.500.000,00 €	2014/1/0003	91331	31031	3.125.000,00 €	176.285,16 €
Caja Rural - Plan Pago Prov	RDL 4/2012	20.000.000,00 €	7.523.706,73 €	2014/1/0004	9332	31032	1.880.926,68 €	80.579,42 €
CaixaBank - Plan Pago Prov	RDL 4/2012	1.303.569,99 €	651.784,87 €	2014/1/0005	9133	31033	162.946,28 €	9.461,47 €
BBVA - Emvisesa	Emvisesa	52.592.119,79 €	34.894.736,80 €	2014/1/0007	91322	31097	4.361.842,12 €	1.375.630,49 €
Sabadell	Inversiones 2017	18.839.552,60 €	18.316.231,69 €	2017/1/0001	91399	31095	2.093.283,64 €	101.681,25 €
Bankia	Inversiones 2018	21.295.000,00 €	21.295.000,00 €	2018/1/0001	91380	31091	1.774.583,34 €	126.823,56 €
Caja Rural	Inversiones 2018	10.000.000,00 €	10.000.000,00 €	2018/1/0002	91381	91092	833.333,33 €	49.629,63 €
Op. Tesorería	Op. Tesorería	10.000.000,00 €				31000		83.027,78 €
	Sevilla Global						28.341,07 €	
Gastos Financieros						35900		55.000,00 €
Totales		712.986.227,67 €	356.578.332,22 €				43.600.286,89 €	11.999.367,49 €

Código Seguro De Verificación:	LiM3B0e/XRQZjNT11UXTkg==	Estado	Fecha y hora
Firmado Por	Daniel Gonzalez Rojas	Firmado	15/02/2019 11:28:24
Observaciones		Página	3/5
Url De Verificación	https://www.sevilla.org/verifirmav2/code/LiM3B0e/XRQZjNT11UXTkg==		



A	B			C		D		E		F	
	Saldo vivo estimado 31-12-2018	Estimac. Amortiz 2019	Saldo vivo estimado 31-12-2019	B - C	Saldo vivo medio 2019	(B + D) / 2	Estim.ints.2019 Gastos Financ.	F/E x 100 % Tipo de interés			
Banco	2.470.159,83	1.646.773,16	823.386,67		1.646.773,25		73.188,78	4,44			
Unicaja	2.091.025,48	1.196.871,52	894.153,96		1.492.589,72		4.736,20	0,32			
Cajamadrid	2.219.652,49	889.860,92	1.329.791,57		1.774.722,03		6.644,78	0,37			
Cajamadrid	4.803.087,91	1.921.235,40	2.881.852,51		3.842.470,21		134.506,47	3,50			
ICO	4.224.999,89	1.126.666,68	3.098.333,21		3.661.666,55		13.877,72	0,38			
Mº Industria	95.972,81	23.993,19	71.979,62		83.976,22		0,00	0,00			
Dexia Sabadell	585.456,68	585.456,78	-0,10		292.728,29		5.179,66	1,77			
BBVA	585.456,68	585.456,78	-0,10		292.728,29		5.179,66	1,77			
Banesto	1.125.000,00	1.125.000,00	0,00		562.500,00		9.668,75	1,72			
BBVA											
Santander											
BBVA-Dexia-BCL	170.740.657,69	14.531.119,80	156.209.537,89		163.475.097,79		9.619.215,83	5,88			
Mº Hacienda	11.281.666,93	867.820,56	10.413.846,37		10.847.756,65		0,00	0,00			
Mº Hacienda	45.954.470,10	3.534.959,16	42.419.510,94		44.186.990,52		0,00	0,00			
Santander-PPProveed	5.219.265,64	1.304.816,48	3.914.449,16		4.566.857,40		69.050,88	1,51			
BBVA-PPProveedores	12.500.000,00	3.125.000,00	9.375.000,00		10.937.500,00		176.285,16	1,61			
CajaRural-PPProveed	7.523.706,73	1.880.926,68	5.642.780,05		6.583.243,39		80.579,42	1,22			
CaixaBank-PPProveed	651.784,87	162.946,28	488.838,59		570.311,73		9.461,47	1,66			
CaixaBank-Sevilla Glob											
BBVA-Emvsesa	34.894.736,80	4.361.842,12	30.532.894,68		32.713.815,74		1.375.630,49	4,21			
Sabadell Invers.2017	18.316.231,69	2.093.283,64	16.222.948,05		17.269.589,87		101.681,25	0,59			
Bankia Invers.2018	21.295.000,00	1.774.583,34	19.520.416,66		20.407.708,33		126.823,56	0,62			
Caja Rural Invers. 2018	10.000.000,00	833.333,33	9.166.666,67		9.583.333,34		49.629,63	0,52			
Op. Tesorería 2019							83.027,78	#iDIV/0!			
Sevilla Global		28.341,07									
Gtos.Financieros							55.000,00	#iDIV/0!			
TOTALES	356.578.332,22	43.600.286,89	313.006.386,40		334.792.359,31		11.999.367,49	3,58			

El coste del 5,88% del préstamo BBVA-Dexia-Sabadell resulta desproporcionado en los momentos actuales, y puede ser objeto de renegociación, puesto que además esa carga de intereses es el 80'2% de la carga de intereses total; si se rebajase 3 puntos, es decir quedase en el 2'88%, ese préstamo ahorraría 4'91 mill.€ a las arcas municipales, y ese tipo rebajado aun estaría 0'76 puntos por encima del tipo de interés medio conjunto, que pasaría del 3'58% al 2'12%.

Código Seguro De Verificación:	LiM3B0e/XRQzjNT11UXTkg==	Estado	Fecha y hora
Firmado Por	Daniel Gonzalez Rojas	Firmado	15/02/2019 11:28:24
Observaciones		Página	4/5
Url De Verificación	https://www.sevilla.org/verifirmav2/code/LiM3B0e/XRQzjNT11UXTkg==		





Código Seguro De Verificación:	LiM3B0e/XRQZjNT11UXTkg==	Estado	Fecha y hora
Firmado Por	Daniel Gonzalez Rojas	Firmado	15/02/2019 11:28:24
Observaciones		Página	5/5
Url De Verificación	https://www.sevilla.org/verifirmav2/code/LiM3B0e/XRQZjNT11UXTkg==		

