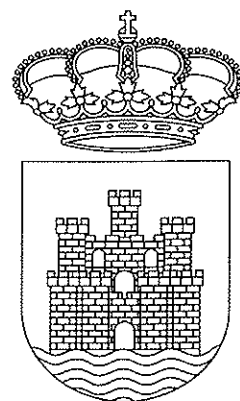
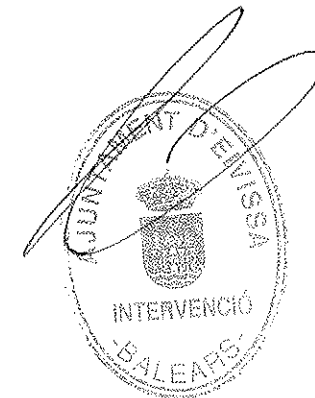


INFORME DE FISCALITZACIÓ

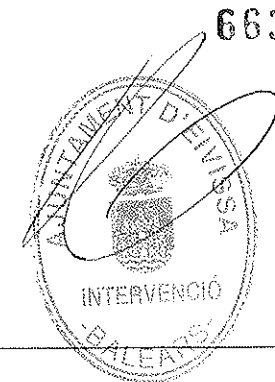


**Ajuntament
d'Eivissa**

2015



Ajuntament
d'Eivissa



INTERVENCIÓ

INFORME D'INTERVENCIÓ

APROVACIÓ PROJECTE DE PRESSUPOST MUNICIPAL PER A L'EXERCICI DE 2015

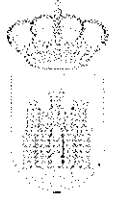
Carmen Fuster Ferrer, Interventora Accidental d'aquest Ajuntament, en compliment d'allò establert a l'article 18.4 del Reial Decret 500/1990, de 20 d'abril, en relació amb el 168.4 del Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març pel que es va aprovar el Text Refós de la Llei d'Hisendes Locals, amb relació a l'expedient que s'ha instruït per a l'aprovació del **Pressupost General de l'Ajuntament d'Eivissa per a l'exercici de 2015**, emet el següent:

INFORME

1. Legislació aplicable.

Son d'aplicació al present expedient les següents disposicions legals:

- Reial Decret Legislatiu 2/2004, de 5 de març, pel que s'aprova el Text Refós de la Llei d'Hisendes Locals.
- Reial Decret 500/1990, de 20 d'abril, pel que es desenvolupa el capítol primer del Títol Sisè de la Llei d'hisendes Locals.
- Llei 7/1985, de 2 d'abril, Reguladora de les Bases de Règim Local, modificada per la Llei 57/2003, de 16 de desembre.
- Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera, modificada per la Llei Orgànica 4/2012, de 28 de setembre.



**Ajuntament
d'Eivissa**

664



INTERVENCIÓ

- Reial Decret 1463/2007, de 2 de novembre, pel que s'aprova el reglament de desenvolupament de la Llei 18/2001, d'Estabilitat Pressupostària, en aplicació a les entitats locals.
- Reial Decret 861/1986, de 25 d'abril, pel que s'estableix el règim de retribucions dels funcionaris de l'administració local.
- Ordre EHA/3565/2008, de 3 de desembre, pel que s'aprova l'estructura dels pressupostos de les entitats locals, modificada per l'Ordre HAP/419/2014, de 14 de març.
- Llei 17/2012, de 27 de desembre, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2013.
- Llei 22/2013, de 23 de desembre, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2014.
- Reglament (CE) nº 2223/96, de 25 de juny de 1996, relatiu al sistema europeu de comptes nacionals i regionals de la Comunitat (anomenat SEC 95).
- Reial Decret-Llei 8/2013, de 28 de juny, de mesures urgents contra la morositat de les administracions públiques i de recolzament a entitats locals amb problemes financers.

2. Contingut del Pressupost General.

Els pressupostos generals de les entitats locals constitueixen l'expressió xifrada, conjunta i sistemàtica de les obligacions que, com a màxim, pot reconèixer l'entitat i els seus organismes autònoms, i dels drets que es preveuen liquidar durant el corresponent exercici, així com les previsions d'ingressos i despeses de les societats mercantils quan el seu capital social pertanyi íntegrament a l'entitat local corresponent.

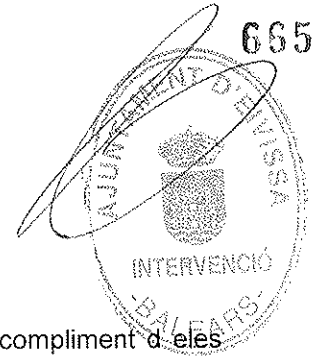
Les entitats locals elaboraran i aprovaran anualment un pressupost general en el que s'integraran:

- a. El pressupost de la pròpia entitat.
- b. Els dels organismes autònoms dependents d'aquesta.
- c. Estats de previsió de despeses e ingressos de les societats mercantils quan el seu capital social pertanyi íntegrament a l'ajuntament.
- d. Les Bases d'Execució del Pressupost, amb l'adaptació de les disposicions legals en matèria pressupostària a la organització i circumstàncies de l'ajuntament i dels Organismes Autònoms, contingut a l'article 9.2 del RD 500/1990.

I cadascun dels pressupostos que integren el general (Ajuntament i organismes autònoms) ha de constar de:



Ajuntament d'Eivissa



INTERVENCIÓ

- a. Estat de despeses, en el que s'incloguin amb la debuda especificació, els crèdits necessaris per atendre al compliment d'elles obligacions.
- b. Estat d'ingressos, en el que figurin les estimacions dels distints recursos econòmics a liquidar durant l'exercici.

Els dos estats ajustats a l'estructura pressupostària establerta a l'Ordre 3565/2008, modificada per l'Ordre 419/2014.

Segons estableix l'article 168.1 del text refós de la Llei d'Hisendes locals i 18.1 del Decret Pressupostari de 1990, al Pressupost s'han d'unir:

- a. Memòria subscripta pel president, explicativa del seu contingut i de les principals modificacions que presente en relació amb el vigent.
- b. Liquidació del pressupost de l'exercici anterior i avanç de la del corrent, referida al menys, a sis mesos del mateix, subscripta per l'interventor i confeccionada conforme disposa l'Instrucció de Comptabilitat.
- c. Annex de personal de l'entitat Local, en el que se relacionin i valorin els llocs de treball existents en la mateix, de manera que se doni l'adient correlació amb els crèdits per a personal inclosos en el Pressupost.
- d. Annex de les inversions a realitzar en el exercici, subscript pel President i degudament codificat.
- e. Un informe econòmic-financer, en el que s'exposin les bases utilitzades per a l'avaluació dels ingressos i de les operacions de crèdit previstes, la suficiència dels crèdits per a atendre el compliment de les obligacions exigibles i les despeses de funcionament dels serveis i, en conseqüència, l'efectiva anivellació del pressupost.

En relació a les operacions de crèdit, s'inclourà en el informe, a més de l'import, el detall de les característiques i condicions financera de tot ordre en que es preveuen contractar i es farà una especial referència a la carrega financera que suporta l'entitat abans i després de la seva formalització.

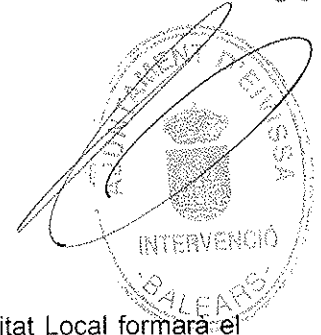
D'acord amb l'article 16.1 del Reglament 1463/2007, de 2 de novembre, l'Intervenció local elevarà al Ple amb caràcter independent un informe sobre l'avaluació del compliment del objectiu d'estabilitat pressupostaria referent al pressupost inicial de la pròpia entitat locals així com dels seus organismes autònoms i entitats dependents, que s'incorporarà a l'informe del pressupost.

El pressupost de cadascun dels organismes autònoms integrants del general, proposat inicialment per l'òrgan competent dels mateixos i el de les societats mercantils amb capital íntegre o majoritari de l'Entitat Local, serà remès a l'Entitat Local de la qual depenen.



**Ajuntament
d'Eivissa**

666



INTERVENCIÓ

Sobre la base dels Pressupostos i estats de previsió a que es refereixen els apartats anteriors, el President de l'Entitat Local formularà el Pressupost General i el remetrà, informat per l'intervenció i amb els annexos i documentació complementària, al Ple de la Corporació, per a l'aprovació inicial, esmena o devolució.

Annexes al Pressupost General

Els annexes al pressupost general, se regulen en els articles 166 del text refós de la Llei d'Hisendes Locals i 12 del RD 500/1990, segons els quals, al Pressupost general s'uniran com annexes:

- a. Els plans i programes d'inversió i finançament que, per a un termini que quatre anys, podran formular els municipis i altres entitats locals d'àmbit supramunicipal.
- b. Els programes anuals d'actuació, inversions i finançament de les societats mercantil amb capital social únic o participat majoritari per l'entitat local.
- c. L'estat de consolidació del Pressupost de la pròpia entitat amb els de tots els pressupostos i estats de previsió dels seus organismes autònoms i societats mercantils.
- d. L'estat de previsió de moviments i situació de la deute comprensiva del detall de les operacions de crèdit o d'endeutament pendents al principi de l'exercici, de les noves operacions previstes a realitzar al llarg de l'exercici i del volum de l'endeutament al tancament de l'exercici econòmic, amb distinció de les operacions a curt termini, operacions a llarg termini, de recurrència al mercat de capitals i realitzades en divises o similars, així com de les amortitzacions que es preveuen realitzar durant el mateix exercici.

Cadascun dels pressupostos que integren el pressupost general haurà d'aprovarse sense dèficit inicial.

A més de l'absència de dèficit inicial, el pressupost ha de complir els següents equilibris interns:

- a. L'estalvi brut ha de ser igual o major que zero, això es, que no se poden finançar despeses corrents amb recursos de capital.
- b. Ha de complir la Llei d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera d'acord amb el que disposa l'article 165.1 de la Llei d'Hisendes Locals.
- c. S'han de complir els límits dels complements de destinació i productivitat i les gratificacions, fixades a l'article 7 del Reial Decret 861/1986, de 25 d'abril, pel que s'estableix el règim de retribucions dels funcionaris de l'administració local.
- d. Els ingressos afectats a despeses s'han de destinar exclusivament a les finalitats establertes, això es, els ingressos afectats seran iguals o menors que les despeses que financen.



**Ajuntament
d'Eivissa**



INTERVENCIÓ

- e. Els crèdits consignats a l'estat de despeses per a l'execució d'obres o la prestació de serveis amb finançament afectat (préstecs, subvencions, contribucions especials, quotes d'urbanització o venda d'immobles) no seran disponibles fins que s'adquireixin els corresponents compromisos d'ingressos, a efectes de mantindre l'equilibri pressupostari i no deteriorar la situació de la tresoreria.

L'acord d'aprovació serà únic i s'haurà de detallar els pressupostos que integren el pressupost general, no sent possible l'aprovació de ningun d'ells separatament.

3. Estructura pressupostària.

El pressupost que se presentat ha estat adaptat en quant a la codificació de les respectives partides pressupostàries, a l'Ordre EHA/3565/2008, de 3 de desembre, modificada per l'Ordre HAP/419/2014, de 14 de març. A la referida Ordre s'estableixen les classificacions pressupostàries atenent a la naturalesa econòmica de les despeses i a les finalitats o objectius que es pretenen aconseguir (estructura econòmica i estructura per programes).

4. Examen dels Pressupostos.

4.1 Ajuntament d'Eivissa

El Pressupost consta de : Memòria de l'Alcaldia, informe econòmic financer, estats d'ingressos i despeses, annexes de personal i inversions, liquidació de l'exercici de 2013, avanç de la liquidació de l'exercici de 2014 i estat de la deute.

El pressupost de l'Ajuntament d'Eivissa ascendeix a la quantitat de 50.000.000,00 euros en els estats d'ingressos i despeses i per tant, està comptablement equilibrat. Els ingressos han estat calculats segons els drets recaptats i les despeses son suficients per atendre la totalitat de les obligacions exigibles i les despeses de funcionament de l'entitat.

A l'estat d'ingressos figuren tots els recursos aprovats per la Corporació. A l'informe econòmic financer figuren els criteris de valoració dels ingressos, prenent com a base la recaptació dels dos últims exercicis, justificant en cada cas l'increment resultant.



**Ajuntament
d'Eivissa**



INTERVENCIÓ

A l'estat de despeses, i segons consta a l'informe econòmic financer i demés documentació de l'expedient, s'han previst, atenent a criteris d'austeritat, els crèdits per a donar compliment a les obligacions que siguin exigibles derivades del normal funcionament dels serveis i poder atendre les despeses ordinàries anuals, tant de personal, com de material, serveis i transferències necessàries pel funcionament ordinari dels serveis.

S'ha previst un Fons de contingència per un import total de 297.400,00 euros, atenent així el que disposa l'article 31 de la Llei Orgànica 2/2012 i superant el seu import establert a l'article 18.4 del Reial Decret-Llei 8/2013, de 28 de juny.

Pel que fa referències a les despeses de personal, s'ha pressupostat d'acord amb l'annex de personal elaborat pel servei de recursos humans, i que inclou la totalitat del personal funcionari i laboral fixi de l'Ajuntament, així com les places vacants, agrupat pels serveis on estan adscrits i detallant els conceptes retributius i quantificats d'acord amb les previsions.

No s'ha previst cap increment retributiu del personal funcionari i laboral durant l'exercici, d'acord amb les informacions disponibles del projecte de la llei de pressupostos generals de l'estat per a 2015. Si que se preveu, tenint en compte les informacions que es disposen, la recuperació del 25 % de la paga extra que es va suprimir l'any 2012 al personal funcionari, ja que el personal laboral ho va recuperar i va ser abonada en el mes d'octubre de 2014, segons sentència dictada pel tribunal corresponent.

Juntament amb el pressupost, ha d'aprovar-se la plantilla de personal comprensiva de la totalitat dels llocs de treball reservats a funcionaris, personal laboral i eventual, tal i com estableix l'article 90.1 de la Llei 7/1985, de 2 d'abril.

Pel que fa referència a l'estabilitat pressupostària, aquesta intervenció es remet a l'informe emès per aquesta mateixa que subscriu en referència a l'objectiu d'estabilitat pressupostària del pressupost general de la Corporació per a l'exercici de 2015, que queda incorporat al pressupost i en el que es després la capacitat de finançament positiva.

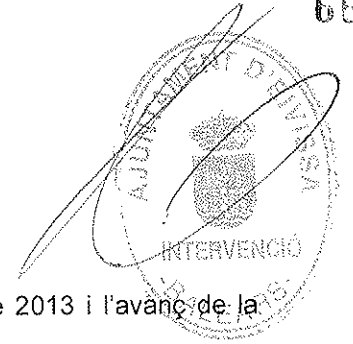
4.2 Pressupost Patronat Esports.

El Pressupost del Patronat Municipal d'esports ha estat aprovat per la Junta General del Patronat en data de 11 de desembre de 2014, per un import total de 2.120.000,00 euros en els estats de ingressos i despeses i, per tant, està comptablement anivellat.



**Ajuntament
d'Eivissa**

669



INTERVENCIÓ

El pressupost conté els estats d'ingressos i despeses, la Memòria de la Presidència, la liquidació de l'exercici de 2013 i l'avanç de la liquidació de l'exercici de 2014, els annexes de personal i d'inversions i l'informe econòmic financer.

Segons l'informació que consta a l'expedient, el pressupost d'aquest organisme autònom figura equilibrat en termes reals i als efectes de compliment del principi d'estabilitat pressupostària, el Patronat Municipal d'Esports té una capacitat de finançament de 0,00 euros (diferència entre la suma dels capítols 1 a 7 d'ingressos i despeses).

4.3 Pressupost Patronat de Música.

El Pressupost del Patronat Municipal de Música ha estat aprovat per la Junta General del Patronat en data de 12 de desembre de 2014, per un import total de 585.500,00 euros en els estats de ingressos i despeses i, per tant, està comptablement anivellat.

El pressupost conté els estats d'ingressos i despeses, la Memòria de la Presidència, la liquidació de l'exercici de 2013 i l'avanç de la liquidació de l'exercici de 2014, els annexes de personal i d'inversions i l'informe econòmic financer.

Segons l'informació que consta a l'expedient, el pressupost d'aquest organisme autònom figura equilibrat en termes reals i als efectes de compliment del principi d'estabilitat pressupostària, el Patronat Municipal de Música té una capacitat de finançament de 0,00 euros (diferència entre la suma dels capítols 1 a 7 d'ingressos i despeses).

4.4 Pressupost Patronat del Museu d'Art Contemporani.

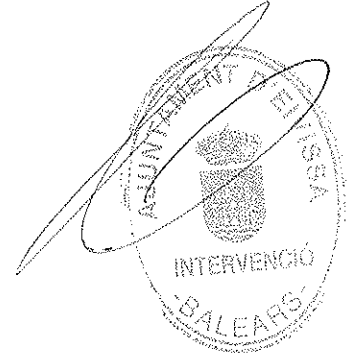
El Pressupost del Patronat Municipal del Museu d'Art Contemporani ha estat aprovat per la Junta General del Patronat en data de 12 de desembre de 2014, per un import total de 255.000,00 euros en els estats de ingressos i despeses i, per tant, està comptablement anivellat.

El pressupost conté els estats d'ingressos i despeses, la Memòria de la Presidència, la liquidació de l'exercici de 2013 i l'avanç de la liquidació de l'exercici de 2014, els annexes de personal i d'inversions i l'informe econòmic financer.

Segons l'informació que consta a l'expedient, el pressupost d'aquest organisme autònom figura equilibrat en termes reals i als efectes de compliment del principi d'estabilitat pressupostària, el Patronat Municipal del Museu d'Art Contemporani té una capacitat de finançament de 0,00 euros (diferència entre la suma dels capítols 1 a 7 d'ingressos i despeses).



**Ajuntament
d'Eivissa**



INTERVENCIÓ

4.5 Empresa Pública IMVISA.

El Pressupost de l'Empresa Pública IMVISA al dia d'avui figura pendent d'aprovació pel consell d'administració de l'empresa. El pressupost que s'ha adjuntat al pressupost ascendeix a la quantitat total de 3.064.000,00 euros tant en ingressos com en despeses i, per tant, està comptablement anivellat.

El pressupost conté la previsió de la compte de pèrdues, estat de dotacions, estat de recursos i memòria d'activitat per a l'exercici de 2015.

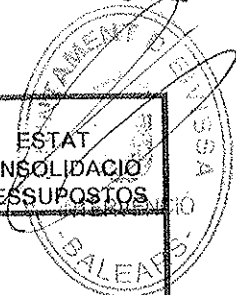
Segons l'informació que consta a l'expedient, el pressupost d'aquesta empresa figura equilibrat en termes reals i als efectes de compliment del principi d'estabilitat pressupostària, té una capacitat de finançament negativa (diferència entre la suma dels capítols 1 a 7 d'ingressos i despeses).

4.6. Pressupost General.

Minorant les transferències corrents i de capital entre Ajuntament i els seus organismes autònoms respectivament, s'obté el pressupost consolidat de l'entitat per a l'exercici de 2015, que consta com a document en el pressupost, i que ofereix el següent resultat :

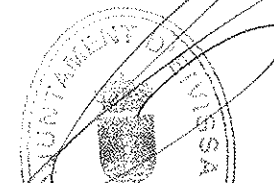
ESTAT DE CONSOLIDACIÓ PER CAPÍTOLS PRESSUPOSTOS 2015

671



CAPÍTOL	PRESSUPOST ORDINARI	PRESSUPOST PATRONAT ESPORTS	PRESSUPOST PATRONAT DE MÚSICA	PRESSUPOST MUSEU D'ART CONTEMPORANI	EMPRESA PÚBLICA IMVISA	ESTAT CONSOLIDACIÓ PRESSUPOSTOS
INGRESSOS						
A) OPERACIONS CORRENTS						
1. IMPOSTOS DIRECTES.....	22.049.001,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	22.049.001,00 €
2. IMPOSTOS INDIRECTES.....	280.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	280.000,00 €
3. TAXES, PREUS PÚBLICS.....	12.585.657,31 €	390.000,00 €	43.650,00 €	0,00 €	24.000,00 €	13.043.307,31 €
4. TRANSFERÈNCIES CORRENTS.....	12.584.840,45 €	0,00 €	30.000,00 €	0,00 €	0,00 €	12.614.840,45 €
5. INGRESSOS PATRIMONIALS.....	864.020,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	864.020,00 €
B) OPERACIONS DE CAPITAL						
6. ALIENACIÓ INVERSIONS REALS.....	1.556.471,24 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.040.000,00 €	4.596.471,24 €
7. TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL.....	80.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	80.000,00 €
8. ACTIUS FINANCERS.....	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	0,00 €	40,00 €
9. PASSIUS FINANCERS.....	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL INGRESSOS.....	50.000.000,00 €	390.010,00 €	73.660,00 €	10,00 €	3.064.000,00 €	53.527.680,00 €
DESPESES						
A) OPERACIONS CORRENTS						
1. DESPESES DE PERSONAL.....	16.015.475,93 €	1.064.541,13 €	356.215,79 €	167.340,36 €	30.500,00 €	17.634.073,21 €
2. DESPESES BENS CORRENTS I SERV...	20.241.943,53 €	676.948,87 €	224.074,21 €	72.599,64 €	123.500,00 €	21.339.066,25 €
3. DESPESES FINANCERES.....	1.445.224,52 €	4.000,00 €	700,00 €	50,00 €	290.000,00 €	1.739.974,52 €
4. TRANSFERÈNCIES CORRENTS.....	4.000.210,62 €	369.500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	4.369.710,62 €
5. FONS PER CONTINGÈNCIES	297.400,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	297.400,00 €
B) OPERACIONS DE CAPITAL						
6. INVERSIONS REALS.....	1.330.440,07 €	5.000,00 €	4.500,00 €	15.000,00 €	2.620.000,00 €	3.974.940,07 €
7. TRANSFERÈNCIES DE CAPITAL.....	1.542.539,78 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	1.542.539,78 €
8. ACTIUS FINANCERS.....	10,00 €	10,00 €	10,00 €	10,00 €	0,00 €	40,00 €
9. PASSIUS FINANCERS.....	2.629.935,55 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.629.935,55 €
TOTAL GASTOS.....	47.503.180,00 €	2.120.000,00 €	585.500,00 €	255.000,00 €	3.064.000,00 €	53.527.680,00 €

ESTAT DE CONSOLIDACIÓ PER ÀREA DE DESPESA PRESSUPOSTOS 2015



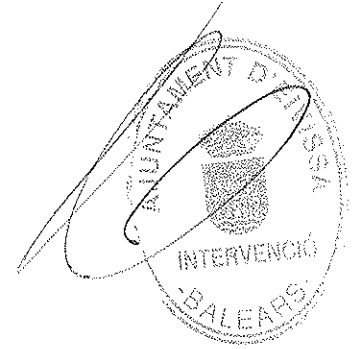
ÀREA DE DESPESA	PRESSUPOST ORDINARI	PRESSUPOST PATRONAT ESPORTS	PRESSUPOST PATRONAT MÚSICA	PRESSUPOST MUSEU D'ART CONTEMPORANI	EMPRESA PÚBLICA IMVISA	INTERVENCIÓN ESTAT CONSOLIDACIÓN PRESUPUESTOS
0. DEUTE PÚBLIC.....	3.813.168,89 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.813.168,89 €
1. SERVEIS PÚBLICS BÀSICS.....	22.557.115,75 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.064.000,00 €	25.621.115,75 €
2. ACTUACIONS PROTEC.Y PROMOCIÓ SOCIAL....	2.890.207,75 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2.890.207,75 €
3. PRODUC.BENS PÚBL. CARÀCTER PREFERENT	6.115.280,76 €	2.120.000,00 €	585.500,00 €	255.000,00 €	0,00 €	9.075.780,76 €
4. ACTUACIONS CARÀCTER ECONÒMIC.....	495.625,93 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	495.625,93 €
9 ACTUACIONS CARÀCTER GENERAL.....	11.631.780,92 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	11.631.780,92 €
TOTAL.....	47.503.180,00 €	2.120.000,00 €	585.500,00 €	255.000,00 €	3.064.000,00 €	53.527.680,00 €



**Ajuntament
d'Eivissa**

INTERVENCIÓ

673



S'adjunta al present informe resum per capítols dels pressupostos que conformen el Pressupost General i que son: Pressupost de l'Ajuntament d'Eivissa, Pressupost del Patronat d'Esports, Pressupost del Patronat Municipal de Musica i Pressupost del Patronat del MACE, així com de la documentació facilitada per l'empresa IMVISA.

Igualment, s'adjunta annex de la situació de la deute, calculada a inicis de l'exercici de 2015, així com a finals del mateix exercici.

5. Estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera

Després de la reforma de l'article 135 de la Constitució i l'aprovació de la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera dictada en el seu desenvolupament, els pressupostos de les entitats locals tindran en compte les tres regles fiscals que recolzen els principis d'estabilitat i sostenibilitat financera: equilibri o superàvit estructural, regla de despesa i límit de la deute pública.

a) Objectiu d'estabilitat pressupostària.

Segons disposa l'article 165 de la Llei d'Hisendes Locals, el pressupost general atindrà al compliment del principi d'estabilitat pressupostària en els termes previstos en la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'Estabilitat Pressupostària i Sostenibilitat Financera. D'acord amb l'article 11.4 de la Llei 2/2012, les Corporacions Locals hauran de mantindre una posició d'equilibri o superàvit pressupostari. Aquest concepte es defineix com la situació d'equilibri o superàvit computada en termes de capacitat de finançament d'acord amb les normes contingudes en el sistema europeu de comptes nacionals i regionals (SEC), això es, que la suma dels capítols 1 a 7 de l'estat d'ingressos sigui igual o major que la suma dels capítols 1 a 7 de l'estat de despeses. Aquestos càlculs s'han de realitzar en el pressupost consolidat.

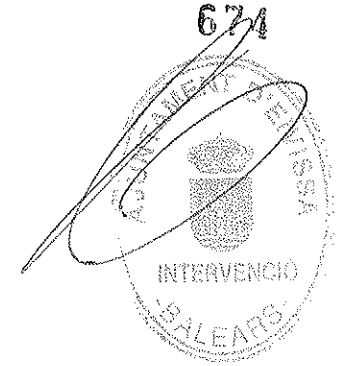
D'acord amb el criteri SEC, per a aquestos càlculs s'ha de tenir en compte que els ingressos ordinaris s'han estimat amb la recaptació, aplicant-se el criteri de caixa a que es refereix el manual de càlcul del dèficit en comptabilitat nacional adaptat a les corporacions locals que edita la Intervenció General.

Aplicant aquest criteri, es desprèn que totes les entitats que integren el Pressupost general de l'Ajuntament d'Eivissa, a excepció de l'empresa pública IMVISA, compleixen l'objectiu d'estabilitat pressupostària i el Pressupost consolidat té un superàvit de finançament de 3.470.944,16 euros.



Ajuntament
d'Eivissa

INTERVENCIÓ



b. Avaluació de la regla de despesa.

Amb la recent modificació de l'Ordre HAP/2105/2012, d'1 d'octubre, que desenvolupa les obligacions de subministrament d'informació previstes en la Llei Orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera s'elimina l'obligació de l'informe d'intervenció referent al compliment de la regla de despesa en l'elaboració del Pressupost de 2015, sent només necessari en aquesta fase d'aprovació, l'informe d'intervenció d'avaluació del compliment de l'objectiu d'estabilitat i del límit de la deute.

c. Límit de la deute

Els límits d'endeutament aplicables a cadascunes de les entitats locals es recullen en el Text Refós de la Llei Reguladora de les Hisendes Locals, tenint en compte que, en el que es refereix a les operacions a curt termini, allò establert a l'article 14.tres del Reial Decret-Llei 8/2010, de 20 de maig, pel que s'adopten mesures extraordinàries per a la reducció del dèficit públic, s'ha deixat sense efecte per la disposició addicional septuagèsima quarta dos de la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'exercici de 2013, i que, en all'o referit a les operacions de crèdit a llarg termini per a finançament d'inversions, la disposició final trigèsima primera de la referida Llei 17/2012, Llei de Pressupostos Generals per a 2013, donà una nova redacció a la disposició addicional dècima quarta del Reial Decret-Llei 20/2011, de 30 de desembre, pel que s'adopten mesures extraordinàries per a la reducció del dèficit públic.

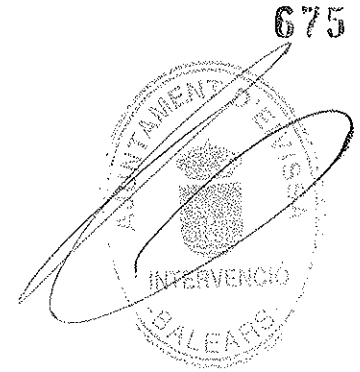
Per a l'exercici de 2015 no s'ha previst concertar cap operació de crèdit a llarg termini.

Segons les dades que consten a l'expedient i dels referents a la deute viva en 2015, tenint en compte els ingressos liquidats en el pressupost de 2013 (últim liquidat), son les següents:

Deute viva a 01.01.2015	25.689.633,93 euros
Ràtio deute viva a 01.01.2015	50,03 %
Deute viva a 31.12.2015	23.031.043,11 euros
Ràtio deute viva a 31.12.2015	44,85 %



**Ajuntament
d'Eivissa**



INTERVENCIÓ

6. Procediment per l'aprovació de l'expedient.

Juntament amb el pressupost s'haurà d'aprovar la plantilla de personal comprensiva de la totalitat dels llocs de treball reservats a funcionaris, personal laboral i eventual, tal i com s'estableix a l'article 90.1 de la Llei 7/1985, de 2 d'abril.

L'òrgan competent per a l'aprovació de l'expedient es el Ple de la Corporació, de conformitat amb l'article 123.1.h) de la Llei Reguladora d'elles Bases del Règim Local, previ dictamen de la Comissió Informativa d'Economia i Hisenda.

Segons estableix l'article 169 de la Llei d'Hisendes Locals, aprovat inicialment, haurà d'estar exposat al públic previ anunci inserat en el Butlletí Oficial de les Illes Balears, per un termini de 15 dies hàbils durant els quals els interessats indicats a l'article 170 podran examinar-ho i presentar reclamacions davant el Ple. L'expedient s'entendrà definitivament aprovat si durant l'esmentat termini no es presenten reclamacions.

El pressupost general definitivament aprovat s'haurà d'insertar, resumit per capítols de cadascun que l'integren, en el Butlletí Oficial de les Illes Balears. A la vegada, es remetrà còpia a l'Administració de l'Estat i de la Comunitat Autònoma.

El pressupost entrarà en vigor, una vegada publicat en el butlletí oficial corresponent.

7. Conclusions.

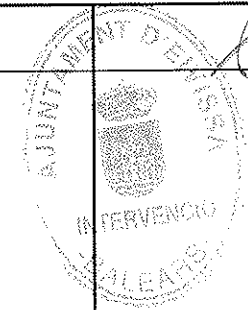
Vist el Projecte de Pressupost General d'aquesta Corporació per a l'exercici econòmic de 2015, comprovats els documents que conté aquest expedient i considerant que existeix equilibri pressupostari, aquesta Intervenció informa FAVORABLEMENT el mateix, havent d'ajustar-se en quant al procediment d'aprovació a tot allò indicat en aquest informe.

Eivissa, a 12 de desembre de 2014

Sgt. Carmen Fuster Ferrer
Interventora Acctal.

PRESUPUESTO DE 2015 FORMACIÓN DEL PRESUPUESTO INGRESOS 01 GASTOS 01

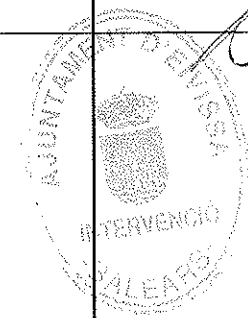
CAPÍTULO INGRESOS	TOTAL EUROS	CAPÍTULO GASTOS	TOTAL EUROS
OPERACIONES CORRIENTES		OPERACIONES CORRIENTES	
1 IMPUESTOS DIRECTOS	22.049.001,00	1 GASTOS DE PERSONAL	16.015.475,93
2 IMPUESTOS INDIRECTOS	280.000,00	2 GASTOS CORRIENTES EN BIEN	20.241.943,53
3 TASAS, PRECIOS PÚBLICOS	12.585.657,31	3 GASTOS FINANCIEROS	1.445.224,52
4 TRANSFERENCIA CORRIENTES	12.584.840,45	4 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	6.472.530,62
5 INGRESOS PATRIMONIALES	864.020,00	5 FONDO PARA CONTINGENCIAS	297.400,00
Total Operaciones Corrientes . . .	48.363.518,76	Total Operaciones Corrientes . . .	44.472.574,60
OPERACIONES DE CAPITAL		OPERACIONES DE CAPITAL	
6 ENAJENACIÓN DE INVERSIONE	1.556.471,24	6 INVERSIONES REALES	1.330.440,07
7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	80.000,00	7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	1.567.039,78
8 ACTIVOS FINANCIEROS	10,00	8 ACTIVOS FINANCIEROS	10,00
9 PASIVOS FINANCIEROS	0,00	9 PASIVOS FINANCIEROS	2.629.935,55
Total Operaciones de Capital . . .	1.636.481,24	Total Operaciones de Capital . . .	5.527.425,40
Total INGRESOS	50.000.000,00	Total GASTOS	50.000.000,00



	TOTAL EUROS
Total INGRESOS	50.000.000,00
Total GASTOS	50.000.000,00
Diferencia	0,00

PRESUPUESTO DE 2015 FORMACIÓN DEL PRESUPUESTO INGRESOS 01 GASTOS 01

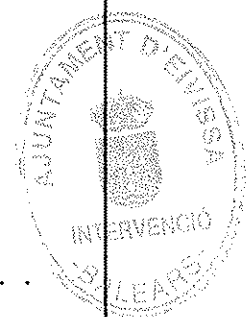
CAPÍTULO INGRESOS	TOTAL EUROS	CAPÍTULO GASTOS	TOTAL EUROS
OPERACIONES CORRIENTES		OPERACIONES CORRIENTES	
1 IMPUESTOS DIRECTOS	0,00	1 GASTOS DE PERSONAL	1.064.541,13
2 IMPUESTOS INDIRECTOS	0,00	2 GASTOS CORRIENTES EN BIEN	676.948,87
3 TASAS, PRECIOS PÚBLICOS	390.000,00	3 GASTOS FINANCIEROS	4.000,00
4 TRANSFERENCIA CORRIENTES	1.724.990,00	4 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	369.500,00
5 INGRESOS PATRIMONIALES	0,00	5 FONDO PARA CONTINGENCIAS	0,00
Total Operaciones Corrientes . . .	2.114.990,00	Total Operaciones Corrientes . . .	2.114.990,00
OPERACIONES DE CAPITAL		OPERACIONES DE CAPITAL	
6 ENAJENACIÓN DE INVERSIONE	0,00	6 INVERSIONES REALES	5.000,00
7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	5.000,00	7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0,00
8 ACTIVOS FINANCIEROS	10,00	8 ACTIVOS FINANCIEROS	10,00
9 PASIVOS FINANCIEROS	0,00	9 PASIVOS FINANCIEROS	0,00
Total Operaciones de Capital . . .	5.010,00	Total Operaciones de Capital . . .	5.010,00
Total INGRESOS	2.120.000,00	Total GASTOS	2.120.000,00



	TOTAL EUROS
Total INGRESOS	2.120.000,00
Total GASTOS	2.120.000,00
Diferencia	0,00

PRESUPUESTO DE 2015 FORMACIÓN DEL PRESUPUESTO INGRESOS 01 GASTOS 01

CAPÍTULO INGRESOS	TOTAL EUROS	CAPÍTULO GASTOS	TOTAL EUROS
OPERACIONES CORRIENTES		OPERACIONES CORRIENTES	
1 IMPUESTOS DIRECTOS	0,00	1 GASTOS DE PERSONAL	356.215,79
2 IMPUESTOS INDIRECTOS	0,00	2 GASTOS CORRIENTES EN BIEN	224.074,21
3 TASAS, PRECIOS PÚBLICOS	43.650,00	3 GASTOS FINANCIEROS	700,00
4 TRANSFERENCIA CORRIENTES	537.340,00	4 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	0,00
5 INGRESOS PATRIMONIALES	0,00	5 FONDO PARA CONTINGENCIAS	0,00
Total Operaciones Corrientes . . .	580.990,00	Total Operaciones Corrientes . . .	580.990,00
OPERACIONES DE CAPITAL		OPERACIONES DE CAPITAL	
6 ENAJENACIÓN DE INVERSIONE	0,00	6 INVERSIONES REALES	4.500,00
7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	4.500,00	7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0,00
8 ACTIVOS FINANCIEROS	10,00	8 ACTIVOS FINANCIEROS	10,00
9 PASIVOS FINANCIEROS	0,00	9 PASIVOS FINANCIEROS	0,00
Total Operaciones de Capital . . .	4.510,00	Total Operaciones de Capital . . .	4.510,00
Total INGRESOS	585.500,00	Total GASTOS	585.500,00



	TOTAL EUROS
Total INGRESOS	585.500,00
Total GASTOS	585.500,00
Diferencia	0,00

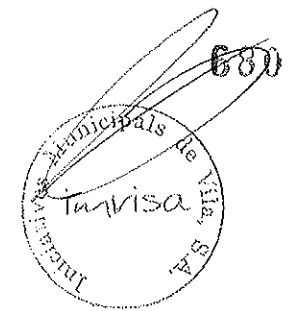
679

PRESUPUESTO DE 2015 FORMACIÓN DEL PRESUPUESTO INGRESOS 01 GASTOS 01

CAPÍTULO INGRESOS	TOTAL EUROS	CAPÍTULO GASTOS	TOTAL EUROS
OPERACIONES CORRIENTES		OPERACIONES CORRIENTES	
1 IMPUESTOS DIRECTOS	0,00	1 GASTOS DE PERSONAL	167.340,36
2 IMPUESTOS INDIRECTOS	0,00	2 GASTOS CORRIENTES EN BIEN	72.599,64
3 TASAS, PRECIOS PÚBLICOS	0,00	3 GASTOS FINANCIEROS	50,00
4 TRANSFERENCIA CORRIENTES	239.990,00	4 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	0,00
5 INGRESOS PATRIMONIALES	0,00	5 FONDO PARA CONTINGENCIAS	0,00
Total Operaciones Corrientes . . .	239.990,00	Total Operaciones Corrientes . . .	239.990,00
OPERACIONES DE CAPITAL		OPERACIONES DE CAPITAL	
6 ENAJENACIÓN DE INVERSIONE	0,00	6 INVERSIONES REALES	15.000,00
7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	15.000,00	7 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0,00
8 ACTIVOS FINANCIEROS	10,00	8 ACTIVOS FINANCIEROS	10,00
9 PASIVOS FINANCIEROS	0,00	9 PASIVOS FINANCIEROS	0,00
Total Operaciones de Capital . . .	15.010,00	Total Operaciones de Capital . . .	15.010,00
Total INGRESOS	255.000,00	Total GASTOS	255.000,00



	TOTAL EUROS
Total INGRESOS	255.000,00
Total GASTOS	255.000,00
Diferencia	0,00



CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

EJERCICIO.....2015.....

Nº Cuentas	DEBE	Ejercicio 2015	Nº Cuentas	HABER	Ejercicio 2015
	A) GASTOS			B) INGRESOS	
71	1. Reducción de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	2.620.000		1. Importe neto de la cifra de negocios	3.040.000
	2. Aprovisionamientos:		700, 701, 702, 703, 704	a) Ventas	
600, (6080), (6090), 610*	a) Consumo de mercaderías		705	b) Prestaciones de Servicios	
601, 602, (6081), (6082), (6091), (6092), 611*	b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles		(708), (709)	c) Devoluciones y "Rappels" sobre ventas	
612*			71	2) Aumento de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	
607	c) Otros gastos externos	68.500	73	3) Trabajos efectuados por la empresa para el inmovilizado	
	3. Gastos de personal			4) Otros ingresos explotación:	
640, 641	a) Sueldos, salarios y asimilados	23.500		a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente	24.000
642, 643, 649	b) Cargas sociales	7.000	75	b) Subvenciones	
68	4. Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado		74	c) Exceso de provisiones de riesgos y gastos	
	5. Variación de las provisiones de tráfico		790		
693, (793)	a) Variación de provisiones de existencias				
650, 694, (794)	b) Variación de provisiones y pérdidas de créditos incobrables				
695, (795)	c) Variación de otras provisiones de tráfico				
	6. Otros gastos de explotación				
62	a) Servicios exteriores	55.000			
631, 634, (636), (639)	b) Tributos				
651, 659	c) Otros gastos de gestión corriente				
690	d) Dotación al fondo de reversión				
691					
	I. Beneficios de Explotación (B1+B2+B3+B4-A1-A2-A3-	290.000,00		I. Pérdidas de Explotación (A1+A2+A3+A4+A5+A6-B1	



<p>A4- A5-A6)..... 7. Gastos financieros y gastos asimilados 6610, 6615, 6620, a) Por deudas con empresas de grupo 6630, 6640, 6650, b) Por deudas con empresas atrasadas 6611, 6616, 6621, c) Por deudas con terceros y gastos asimilados 6631, 6641, 6651, 6613, 6618, 6622, 6623, 6632, 6633, 6643, 6653, 669,</p>	<p>260.000,00</p>	<p>B2-B3-B4)..... 5. Ingresos de participaciones en capital: 7600 a) En empresas del grupo 7601 b) En empresas asociadas 7603 c) En empresas fuera del grupo 6. Ingresos de otros valores negociables y de créditos del activo inmovilizado</p>	
---	-------------------	--	--

Fig.: 4.4: Cuenta de Pérdidas y Ganancias (Pág. 1).

681

INTEVENCIÓN
Ajuntament d'Inyisa
MALESPANS DE MALLORCA



[Handwritten signature]

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS
EJERCICIO.....2015.....



Nº Cuentas	DEBE	Ejercicio 2015	Nº Cuentas	HABER	Ejercicio 2015
666,667	d) Pérdidas de inversiones financieras		7610,7620	a) De empresa del grupo	
6963, 6965, 6966	8. Variación de las provisiones de inversión financieras		7611,7621	b) De empresas asociadas	
697,696,699			7613,7623	c) De empresas fuera del grupo	
(7963), (7965)				7. Otros intereses e ingresos asimilados	
(7966), (797),			7630,7650	a) De empresas del grupo	
(798), (799)			7631,7651	b) De empresas asociada	
668	9. Diferencias negativas de cambio		7633,7653,769	c) Otros intereses	
			766	d) Beneficios en inversiones financieras	
			768	8. Diferencias positivas de cambio	
	II. Resultados financieros Positivos (B5+B6+B7+B8-A7-A8-A9)			II. Resultados financieros Negativos (A7+A8+A9-B5-B6-B7-B8)	290.000,00
	III. Beneficios de las actividades Ordinarias (A1+AII-BI-BII).....	0,00		III. Pérdidas de las actividades Ordinarias (BI+BIIAIAII).....	
691, 692, 6960	10. Variación de las provisiones de inmovilizado inmaterial, material y cartera de control		770, 771, 772	9. Beneficios en enajenación de inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	
6961, (791), (792),			773	10. Beneficios por operaciones de acciones y obligaciones propias	
(7960), (7961)			774	11. Subvenciones de capital transferidas al resultado del ejercicio	
679,671,672	11. Pérdidas procedentes de inmovilizado inmaterial, material y cartera de control		775	12. Ingresos extraordinarios.	
673			778	13. Ingresos y beneficios de otros ejercicios	
674	12. Pérdidas de operaciones con acciones y obligaciones propias		779		
678	13. Gastos extraordinarios			IV. Resultados extraordinarios Negativos (A10+A11+A12+A13+A14-B9-B10-B11B12-B13).....	
679	14. Gastos y pérdidas de otros ejercicios			V. Pérdidas antes de impuestos (BIII+BIV-AIII-AIV).....	
	IV. Resultados extraordinarios Positivos (B9+B10+B11+B12+B13-A10-A11-A12-A13-A14).....				
	V. Beneficios antes de impuestos (AIII+AIV-BIII-BIV).....	0,00			
630*, 633, (638)	15. Impuestos sobre sociedades				
...	16. Otros impuestos				
	VI. Resultado del ejercicio (Beneficios) (AV-A15-A16).....	0,00		VI. Resultado del ejercicio (Pérdidas) (BV-A15-A16).....	



*Con signo positivo o negativo según su saldo

**Esta cuenta puede tener saldo acreedor y, por tanto, la partida A15 puede tener signo negativo Fig.: 4.4: Cuenta de Pérdidas y Ganancias (Pág. 2)

PRESUPUESTO DEL CAPITAL

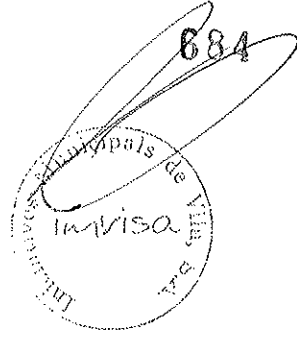
ESTADO DE DOTACIONES	MILES DE EUROS
1. INMOVILIZADO MATERIAL..... TERRENOS..... EDIFICIOS Y OTRAS CONSTRUCCIONES..... MAQUINARIA, INSTALACIONES Y UTILLAJE..... ELEMENTOS DE TRANSPORTE..... MOBILIARIO Y ENSERES..... EQUIPO PARA INFORMACION..... REPUESTOS PARA INMOVILIZADO..... OTRO INMOVILIZADO MATERIAL..... INSTALACIONES COMPLEJAS ESPECIALIZADAS.....	0
2. INMOVILIZADO INMATERIAL..... CONCESIONES ADMINISTRATIVAS..... PROPIEDAD INDUSTRIAL..... OTRO INMOVILIZADO INMATERIAL.....	0
3. INVERSIONES FINANCIERAS EN EMPRESAS DEL GRUPO..... ACCIONES CON COTIZACION OFICIAL..... IMPORTE DE LA SUSCRIPCION..... MENOS: DESEMBOLSOS PENDIENTES..... OTRAS PARTICIPACIONES..... OBLIGACIONES Y BONOS..... PRESTAMOS A LARGO PLAZO..... PRESTAMOS A MEDIO PLAZO..... PRESTAMOS A CORTO PLAZO.....	0
4. INVERSIONES FINANCIERAS EN EMPRESAS DEL GRUPO..... ACCIONES CON COTIZACION OFICIAL..... IMPORTE DE LA SUSCRIPCION..... MENOS: DESEMBOLSOS PENDIENTES..... ACCIONES SIN COTIZACION OFICIAL..... IMPORTE DE LA SUSCRIPCION..... MENOS: DESEMBOLSOS PENDIENTES..... OTRAS PARTICIPACIONES..... OBLIGACIONES Y BONOS..... PRESTAMOS A LARGO PLAZO..... PRESTAMOS A MEDIO PLAZO.....	0

Fig. 4.5: Presupuesto de Capital (1).



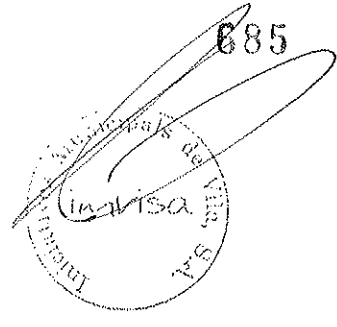
ESTADO DE DOTACIONES	MILES DE EUROS
5. GASTOS AMORTIZABLES.....	0
GASTOS DE CONSTITUCIÓN.....	
GASTOS DE PRIMER ESTABLECIMIENTO.....	
GASTOS DE AMPLIACION DE CAPITAL.....	
GASTOS DE PUESTA EN MARCHA.....	
GASTOS DE ADQUISICIONES DE INMOVILIZADO.....	
GASTOS DE EMISION DE OBLIGACIONES, BONOS Y FORMALIZACION DE PRESTAMOS.....	
GASTOS FINANCIEROS DIFERIDOS.....	
INVESTIGACIONES, ESTUDIOS Y PROYECTOS DE AMORTIZAR.....	
OTROS GASTOS AMORTIZABLES.....	
4. REEMBOLSO DE CREDITOS.....	611.989
EN MONEDA NACIONAL.....	
OBLIGACIONES Y BONOS.....	
PRESTAMOS DE EMPRESAS DEL GRUPO.....	
PRESTAMOS DE EMPRESAS DISTINTAS DEL GRUPO.....	
PRESTAMOS DEL ESTADO.....	
PRESTAMOS DE ORGANISMOS AUTONOMOS.....	
EN MONEDA EXTRANJERA.....	
OBLIGACIONES Y BONOS.....	
PRESTAMOS DE EMPRESAS DEL GRUPO.....	
PRESTAMOS DE EMPRESAS DISTINTAS DEL GRUPO.....	
5. VARIACION DEL FONDO DE MANIOBRA.....	0
TOTAL.....	611.989

Fig. 4.5: Presupuesto de Capital (2)



PRESUPUESTO DE CAPITAL

ESTADO DE RECURSOS	MILES DE EUROS
1. SUBVENCIONES DE CAPITAL RECIBIDAS.....	0
DE LA ENTIDAD LOCAL.....	
DE ORGANISMOS AUTONOMOS.....	
OTRAS SUBVENCIONES.....	
2. APORTACIONES DE CAPITAL.....	0
DE LA ENTIDAD LOCAL.....	
DE ORGANISMOS AUTONOMOS.....	
DE ACCIONISTAS PRIVADOS.....	
3. AUTOFINANCIACION.....	611.989
AMORTIZACIONES.....	
PROVISIONES.....	
BENEFICIOS NO DISTRIBUIDOS.....	
4. FINANCIACION AJENA.....	0
EN MONEDA NACIONAL.....	
OBLIGACIONES Y BONOS.....	
PRESTAMOS DE EMPRESAS DEL GRUPO.....	
PRESTAMOS HIPOTECARIOS CONST EDIFICIOS.....	
PRESTAMOS DEL ESTADO.....	
PRESTAMOS DE ORGANISMOS AUTONOMOS.....	
EN MONEDA EXTRANJERA.....	
OBLIGACIONES Y BONOS.....	
PRESTAMOS DE EMPRESAS DEL GRUPO.....	
PRESTAMOS DE EMPRESAS DISTINTAS DEL GRUPO.....	
CREDITO OFICIAL.....	
5. ENAJENACION DE INVERSORES.....	0
MATERIALES.....	
INMATERIALES.....	
FINANCIERAS.....	
EMPRESAS DEL GRUPO.....	
OBLIGACIONES Y BONOS.....	
PARTICIPACIONES ACCIONARIAS.....	
REEMBOLSO PRESTAMOS CONCEDIDOS.....	
EMPRESAS DISTINTAS DEL GRUPO.....	
OBLIGACIONES Y BONOS.....	
PARTICIPACIONES ACCIONARIAS.....	
REINTEGRO PRESTAMOS CONCEDIDOS.....	
TOTAL.....	611.989



ESTAT DE PREVISSIÓ DE MOVIMENTS I SITUACIÓ FINANCERA
ANY 2015

ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 01-01.2015	INTERESSOS	AMORTITZACIÓ	DEUTE VIVA 31-12-2015
B.B.V.A.	2004	876.923,03 €	12.725,08 €	184.615,40 €	692.307,63 €
CAIXABANK	2005	1.216.346,14 €	30.535,87 €	211.538,46 €	1.004.807,68 €
B.B.V.A.	2006	1.427.884,50 €	49.750,55 €	211.538,48 €	1.216.346,02 €
CAIXABANK	2007	1.061.153,83 €	46.671,60 €	136.923,08 €	924.230,75 €
CAIXABANK	2008	1.308.461,60 €	47.662,68 €	145.384,60 €	1.163.077,00 €
CAIXABANK	2009	1.461.538,44 €	70.010,13 €	153.846,16 €	1.307.692,28 €
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	4.678.352,03 €	117.806,75 €	322.645,00 €	4.355.707,03 €
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.388.461,55 €	75.296,46 €	146.153,85 €	1.242.307,71 €
B.B.V.A.	2010	1.857.692,31 €	92.968,75 €	176.923,08 €	1.680.769,23 €
CAIXABANK	2011	2.169.230,75 €	129.213,18 €	184.615,40 €	1.984.615,35 €
BANCO SANTANDER	2012	1.826.923,08 €	129.475,56 €	146.153,84 €	1.680.769,24 €
CAIXABANK	2013	500.000,00 €	22.500,00 €	26.264,88 €	473.735,12 €
SABADELL	2014	2.000.000,00 €	120.652,77 €	- €	2.000.000,00 €
PRÈSTEC IMVISA (B.B.V.A.)	2012	2.916.666,67 €	237.963,95 €	583.333,33 €	2.333.333,34 €
PRÈSTEC IMVISA (CAIXA POLLENÇA)	2014	1.000.000,00 €	49.692,99 €	28.655,27 €	971.344,73 €
		25.689.633,93 €	1.232.926,33 €	2.658.590,82 €	23.031.043,11 €

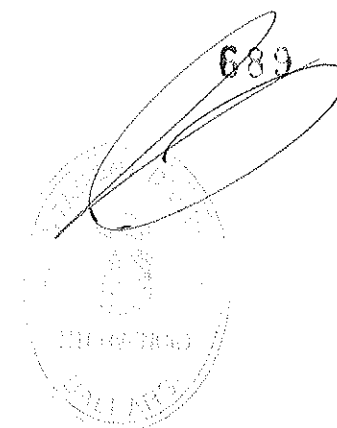
RÀTIO DEUTE VIVA
01-01-2015

ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 01-01.2015	INGRESSOS CORRENTS ANY 2013	RATIO DEUTE VIVA
B.B.V.A.	2004	876.923,03 €		
CAIXABANK	2005	1.216.346,14 €		
B.B.V.A.	2006	1.427.884,50 €		
CAIXABANK	2007	1.061.153,83 €		
CAIXABANK	2008	1.308.461,60 €		
CAIXABANK	2009	1.461.538,44 €		
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	4.678.352,03 €		
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.388.461,55 €		
B.B.V.A.	2010	1.857.692,31 €		
CAIXABANK	2011	2.169.230,75 €		
BANCO SANTANDER	2012	1.826.923,08 €		
CAIXABANK	2013	500.000,00 €		
SABADELL	2014	2.000.000,00 €		
PRÈSTEC IMVISA (B.B.V.A.)	2012	2.916.666,67 €		
PRÈSTEC IMVISA (CAIXA POLLENÇA)	2014	1.000.000,00 €		
		25.689.633,93 €	51.346.602,64 €	50,03%

RÀTIO DEUTE VIVA
31-12-2015

ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 31-12-2015	INGRESSOS CORRENTS ANY 2013	RATIO DEUTE VIVA
B.B.V.A.	2004	692.307,63 €		
CAIXABANK	2005	1.004.807,68 €		
B.B.V.A.	2006	1.216.346,02 €		
CAIXABANK	2007	924.230,75 €		
CAIXABANK	2008	1.163.077,00 €		
CAIXABANK	2009	1.307.692,28 €		
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	4.355.707,03 €		
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.242.307,71 €		
B.B.V.A.	2010	1.680.769,23 €		
CAIXABANK	2011	1.984.615,35 €		
BANCO SANTANDER	2012	1.680.769,24 €		
CAIXABANK	2013	473.735,12 €		
SABADELL	2014	2.000.000,00 €		
PRÈSTEC IMVISA (B.B.V.A.)	2012	2.333.333,34 €		
PRÈSTEC IMVISA (CAIXA POLLENÇA)	2014	971.344,73 €		
		23.031.043,11 €	51.346.602,64 €	44,85%

CÀLCUL ESTALVI NET
ANY 2015



CÀLCUL ESTALVI NET	
Drets reconegut nets 2013 (Capítols I, II, III, IV y V)	51.346.602,64 €
Obligacions reconegudes 2013 (Capítols I, II y IV)	37.072.756,52 €
Obligacions reconegudes derivades de modificacions de crèdit finançades amb romanent de tresoreria	1.500.000,00 €
ESTALVI BRUT	15.773.846,12 €
Anualitat teòrica d'amortització (inclosos préstecs amb garantia hipotecària)	3.511.550,84 €
ESTALVI NET	12.262.295,28 €
Anualitat teòrica d'amortització (préstec amb garantia hipotecària)	368.266,30 €
ESTALVI NET LEGAL	12.630.561,59 €
Ratio Estalvi Net	24,60%

A large, stylized handwritten signature in black ink, located in the bottom left corner of the page.