

IM
1838

DEUDA MUNICIPAL 1990



Área de Hacienda y Economía



Ayuntamiento de Madrid

Ayuntamiento de Madrid

INDICE

Deuda Municipal 1990

Características de los avales concedidos	41
Anexo de Créditos	42
— Cuadro General de Préstamos	42
— Préstamos por Entidades Financieras	43
— Cuadro General de Créditos	44
— Créditos por Entidades Financieras	45
— Cuadro General de Empréstitos	46
— Cuadro de Avales concedidos por el Ayto	47
— Anexo por Entidades Financieras	48
— Endeudamiento del Ayuntamiento	49

Deuda Municipal 1990

— Cuentas de Análisis de la Deuda por el Ayuntamiento
— Análisis por Entidades Financieras
— Análisis de la Deuda por el Ayuntamiento

INTRODUCCION

INDICE

	<u>Páginas</u>
Introducción	5
Características de las diferentes operaciones de préstamos y créditos	13
Características de los empréstitos emitidos	31
Características de los avales concedidos	41
Anexo de Cuadros	49
— Cuadro General de Préstamos	50
— Préstamos por Entidades Financieras	51
— Cuadro General de Créditos	52
— Créditos por Entidades Financieras	52
— Cuadro General de Empréstitos	53
— Cuadro de Avales concedidos por el Ayto ..	54
— Avales por Entidades Financieras	54
— Endeudamiento del Ayuntamiento	54

INDICE

Página	
5	Introducción
10	Características de las diferentes operaciones de préstamo y crédito
11	Características de los empréstitos ordinarios
14	Características de los avales concedidos
16	Anexo de Cuadros
17	— Cuadro General de Préstamos
18	— Préstamos por Entidades Financieras
19	— Cuadro General de Créditos
20	— Créditos por Entidades Financieras
21	— Cuadro General de Empréstitos
22	— Cuadro de Avales concedidos por el Ayuntamiento
23	— Avales por Entidades Financieras
24	— Empréstitos del Ayuntamiento



INTRODUCCION

El presente documento, que se viene presentando con carácter anual, pretende ofrecer a los ciudadanos, empresas e instituciones la situación financiera del *Ayuntamiento de Madrid en 1990*, su reciente evolución y las perspectivas de su desenvolvimiento futuro. El ámbito financiero analizado se circunscribe a los Ingresos por financiación externa o endeudamiento que financian parcialmente, en la proporción no cubierta por ingresos propios, los gastos de capital —particularmente las inversiones—; así como a la carga (intereses y amortización) generada por los diferentes instrumentos financieros que configuran la Deuda viva del Ayuntamiento a 1 de enero de 1990.

No se incluyen con carácter general los datos relativos a los Organismos dependientes del Ayuntamiento de Madrid y de sus empresas con mayoría de capital municipal. Sin embargo, se proporcionan los datos más importantes de los mismos para presentar algunos cuadros consolidados, así como una relación de todos los avales prestados por el Ayuntamiento a los mismos.

1. Necesidades de financiación previstas en 1990

Las necesidades de financiación del Ayuntamiento de Madrid para un año determinado están reflejadas en su Capítulo IX de ingresos (Variación de Pasivos Financieros) y dependen del volumen de gastos de capital que debe financiarse con recursos externos.

Así, la previsión para 1989 incluía unos gastos de capital de 43.215,6 millones de ptas.

que se financiaban con 9.325,3 millones de ahorro corriente, 416,8 millones de ingresos de Capítulos VI (enajenación de inversiones reales), VII (transferencias de capital recibidas) y VIII (variación de activos financieros) y 33.473,5 millones de endeudamiento.

Además, para la financiación parcial de Remanentes de gasto incorporados de 1988 a 1989 se incorporaron 5.000 millones de Ingresos por endeudamiento provenientes de 1988.

A pesar del considerable esfuerzo inversor en la ciudad que se recogía en ese presupuesto, no fue necesario formalizar operaciones de financiación a largo plazo (de entre las previstas por importe de 38.473,4 millones) cubriéndose exclusivamente con créditos a corto (de vencimiento inferior a un año) en función de la evolución de las necesidades de financiación y la situación de la Tesorería, —que presentaba sólo desfases transitorios en períodos muy cortos— a lo largo del año.

Sin embargo, es previsible que, a principios de 1990, se formalice y utilice parte de ese endeudamiento previsto con cargo al Presupuesto de 1989.

El año 1990 contempla una previsión inicial de Ingresos y Gastos Totales de 182.409,9 millones de ptas. para el Ayuntamiento de Madrid, con 44.711,2 millones de gastos de capital de los cuales 28.931,2 millones son inversiones reales directas (Capítulo VI), 5.753,8 millones de inversiones indirectas mediante transferencias de capital (Capítulo VII de gastos), 1.034,5 millones de Capítulo VIII y el Capítulo IX (Amortizaciones de deuda anterior), 8.991,7 millones de Ptas.

La estructura de estos gastos y su financiación prevista se presenta en el

siguiente cuadro que recoge los principales flujos de capital y financieros del presupuesto, en la doble vertiente de su origen y de su aplicación:

Cuadro n.º 1
GASTOS DE CAPITAL Y SU
FINANCIACION 1990
AYUNTAMIENTO DE MADRID
(Millones de Ptas.)

Pro-memoria:

A) Ingresos corrientes (Capítulos I al V):	148.870,3
B) Gastos corrientes (Capítulos I al IV):	137.698,7
C) Ahorro corriente (A)-(B) ...	11.171,6
D) Ingresos de capital	33.539,6
que se descomponen en:	
Capítulo VI (Enajec. inversio. reales):	33,0
Capítulo VII (Transf. de capital a recibir):	20,0
Capítulo VIII (Variac. de Activos financier.):	142,2
Capítulo IX (Variac. de Pasivos financieros o Endeudamiento del año):	33.344,4
TOTAL AHORRO CORRIENTE MAS INGRESOS DE CAPITAL	44.711,2

Gastos de Capital:

Capítulo VI (Inversiones reales):	28.931,2
Capítulo VII (Transf. capital a efectuar):	5.753,8
Capítulo VIII (Variac. Activos Financieros	1.034,5
Capítulo IX (Amortización Deuda):	8.991,7
TOTAL DE GASTOS DE CAPITAL	44.711,2

2. Evolución de la deuda viva

Desde el punto de vista del estado o situación de partida, a 1 de enero de 1990 la *Deuda municipal en circulación* ascendía a 46.973,9 millones de ptas. (teniendo en cuenta que del crédito de 10.000 millones de Ptas., formalizado el 21 de diciembre de 1988, estaban dispuestos 7.500 millones a 31 de diciembre de 1989), distribuyéndose en 13.121 millones bajo la forma de empréstitos y 33.852,9 bajo la de préstamos o créditos.

Las características de estos instrumentos financieros se exponen detalladamente en este documento, recogiendo además en el Anexo final de Cuadros un resumen con su fecha de formalización, importe inicial, tipo de interés, pagos por intereses y amortización previstos en 1990 y además características relevantes.

En el cuadro n.º 2 se puede observar la evolución de la Deuda en circulación en estos últimos años, que ha descendido desde 1985 (columna A del cuadro). La Deuda en circulación a 1 de enero de 1990 era, en términos nominales, un 18,32% más baja que en 1985.

Pero la Deuda en circulación por sí sola no representa más que una primera aproximación al análisis de la situación financiera del Ayuntamiento. Su evolución decreciente a lo largo del tiempo debe compararse con otras magnitudes, como, por ejemplo, el montante de los Ingresos corrientes que, en última instancia, son los que permiten afrontar los gastos derivados de la Deuda.

En las siguientes columnas del cuadro n.º 2 se pone en relación la Deuda en circulación con los Ingresos corrientes del presupuesto de cada año, tanto del Ayuntamiento, como del consolidado con sus Organismos Autónomos.

Cuadro n.º 2
DEUDA EN CIRCULACION E INGRESOS CORRIENTES
(En millones de Ptas.)

Años	Deuda en	Ingresos corrientes		Deuda viva/ Ingresos corrientes	
	Circulación	Del Ayto.	Ayto. y OAAA	A/B	A/C
	A 1 de enero				
	(A)	(B)	(C)	(%)	(%)
1985	58.192,7	96.969,9	98.283,2	60,01	59,21
1986	55.852,2	98.268,3	99.522,0	56,84	56,12
1987	53.912,8	106.679,3	108.420,2	50,54	49,73
1988	48.475,1	115.226,3	117.457,7	42,07	41,27
1989	47.526,0	132.225,0	139.143,0	35,94	34,16
1990	46.973,9	148.870,3	151.133,3	31,55	31,08

NOTA: La Deuda correspondiente a los préstamos en divisas (\$ USA) se ha calculado, para cada 1 de enero, valorando el dólar al tipo de cambio del 31 de diciembre del año anterior.

En ambos casos se observa una disminución en dicha relación, lo que implica un crecimiento del margen de maniobra del Ayuntamiento para acceder a la financiación externa.

3. Carga financiera

Pero el análisis de la situación financiera a lo largo del tiempo puede hacerse mejor utilizando otros ratios. En efecto, la comparación Deuda en circulación/Ingresos corrientes tiene el defecto de enfrentar una «variable fondo» —la primera de ellas, que indica el volumen de la Deuda pendiente de Amortizar— con una «variable flujo» —la de Ingresos corrientes cuya liquidación se prevé para un período determinado— con lo que se pierde homogeneidad en la comparación. La importancia relativa de un volumen de Deuda depende realmente de las exigencias de pago o *Carga Financiera* que genera a lo largo de cada uno de los períodos siguientes.

Es pues la relación entre la *Carga Financiera total de cada año* (Intereses,

Amortizaciones y riesgo por préstamos avalados) y los *Ingresos Corrientes* del mismo período la que mejor indica la situación de la Corporación.

Además de la carga financiera por intereses (Capítulo III) y Amortización (Capítulo IX) de los diferentes instrumentos de Deuda, el Presupuesto preventivo del Ayuntamiento de Madrid para 1990 recoge, en su dotación inicialmente aprobada, otros gastos de Capítulo III que no obedecen a los instrumentos de financiación (préstamos, créditos y empréstitos) descritos detalladamente más adelante, formalizados a 1 de enero de 1990.

Para el análisis que vamos a efectuar, el desglose de los importes utilizados en el Capítulo III es el siguiente:

— Interés de préstam. formaliz.	
hasta 1.1.90:	2.664.738.951
— Interés de emprést. formaliz.	
hasta 1.1.90:	1.510.545.821
— Interés del crédito de	
10.000.000.000 ptas.	1.550.933.160
TOTAL	5.726.217.932

Este volumen de intereses es el que se recoge en los cuadros de resumen por instrumentos que se presentan al final de este folleto.

El Capítulo III del presupuesto inicial de 1990 incluía además los siguientes conceptos por importe de 3.802.739.068 ptas., con lo que su monto global presupuestado asciende a 9.528.957.000 ptas:

Otros conceptos:

— Comisión Banco de España, avales recibidos, Gesinca, etc.	21.675.000
— Intereses de operaciones a largo no formalizada aún a 1.1.90	3.478.125.000
— Operaciones de Tesorería .	302.937.500
— Redondeos en partidas	1.568
TOTAL	3.802.739.068

En cuanto al Capítulo IX de gastos (Amortizaciones) su previsión en el presupuesto inicial de 1990 es de 8.991,7 millones de ptas. Por ello, el montante de carga financiera utilizada en este análisis incluye los 8.991,7 millones de Capítulo IX y, del Capítulo III, tan sólo el importe de instrumentos ya formalizados a 1.1.90, que asciende a 5.726.2 millones, con lo que la suma de ambos alcanza 14.717,9 millones.

Para efectuar este análisis, vamos a utilizar dos indicadores: ratio de *carga financiera legal* y *carga financiera real (sobre ingresos totales)*. La definición de cada uno es la siguiente:

a) *Ratio de carga financiera legal*: se define como la relación existente entre la carga financiera (suma de intereses, amortizaciones y avales concedidos) y los ingresos corrientes del Presupuesto.

La definición de la misma ha variado desde el punto de vista de la regulación legal. Así, la definición anteriormente vigente (véase, por ejemplo, el artículo 422, puntos 2 y 3, del Texto Refundido de Disposiciones de Régimen Local, R. D. 781/86, en adelante TRRL) era la siguiente:

$$\begin{aligned} \% \text{ CARGA FINANCIERA LEGAL} &= \\ & \text{(Según TRRL)} \\ &= \frac{\text{Carga financiera}}{\text{Ingresos corrientes-Carga financiera}} \end{aligned}$$

Sin embargo, la actualmente vigente en virtud de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales (Ley 39/88), artículo 54.3, en adelante LHL, es la siguiente:

$$\begin{aligned} \% \text{ CARGA FINANCIERA LEGAL} &= \\ & \text{(Según LHL)} \\ &= \frac{\text{Carga financiera}}{\text{Ingresos corrientes}} \end{aligned}$$

Este ratio tiene un límite legal del 25% a partir del cual es necesario solicitar autorización al Ministerio de Economía y Hacienda para la realización de nuevas operaciones de préstamo (Ley de Haciendas Locales 39/88 de 28 de diciembre).

Puede verse en el cuadro número 4 que el Ayuntamiento de Madrid mantiene este ratio muy por debajo del citado límite legal. Dado el nuevo sistema de cálculo de la LHL, se presentan para 1990 ambos porcentajes (según TRRL y según LHL), para evitar una ruptura de la serie cronológica de datos. Por la misma razón, se utilizan datos de previsión de Ingresos corrientes en lugar de los del último ejercicio liquidado, ya que el último presupuesto liquidado a la fecha es el de 1988, con lo cual se produciría un desfase de dos años en los ratios calculados.

b) *Ratio de carga financiera sobre ingresos totales*: se define como el porcentaje que representa la carga financiera sobre los ingresos totales del Presupuesto Municipal.

Este indicador, que es más tradicional en el análisis financiero, ha evolucionado de manera más irregular, estando siempre, como es lógico, por debajo del anterior.

El detalle de la Carga Financiera puede

verse igualmente en el cuadro n.º 3 para cada uno de los años mencionados, recogiendo los importes que se han ido destinando en los Presupuestos sucesivos para hacer frente al pago de intereses y amortizaciones, así como el riesgo cubierto por avales concedidos a Empresas Municipales y Organismos Autónomos dependientes.

Cuadro n.º 3 CARGA FINANCIERA E INGRESOS (Cantidades en millones de ptas.)

Concepto	1986	1987	1988	1989	1990
Intereses (1)	7.260,0	6.284,4	6.285,4	5.629,0	5.726,2
Amortizaciones (2)	3.762,7	5.258,8	7.172,5	8.130,8	8.991,7
TOTAL GASTOS FINANCIEROS (1)+(2)	11.022,7	11.351,2	13.457,9	13.759,8	14.717,9
Anualidades avaladas (3)	824,0	755,4	744,5	914,9	1.507,5
TOTAL CARGA FINANCIERA (1)+(2)+(3)	11.846,7	12.106,6	14.202,4	14.674,7	16.225,4
INGRESOS CORRIENTES AYUNTAMIENTO	98.268,3	106.679,3	115.226,3	132.225,0	148.870,5
INGRESOS TOTALES AYUNTAMIENTO	105.850,5	106.724,0	146.002,4	166.115,3	182.409,9
INGRESOS CORRIENTES CONSOLIDADOS (*)	99.522,0	108.420,2	117.475,7	139.143,0	151.133,3
INGRESOS TOTALES CONSOLIDADOS (*)	110.899,4	109.470,9	149.826,8	188.804,9	207.087,4

(*) Consolidados entre el Ayuntamiento y sus Organismos Autónomos (Gerencia Municipal de Urbanismo, Instituto Mpal. de Deportes, Patronato de la Feria del Campo, Patronato Mpal. de Turismo y Centro Municipal de Informática), deducidas las transferencias internas.

Cuadro n.º 4
RATIOS DE CARGA FINANCIERA
(Porcentajes)

Ratio	1986	1987	1988	1989	1990
SOBRE INGRESOS DEL AYUNTAMIENTO:					
Carga financiera legal (1)	13,7	12,8	14,1	12,5	12,2
Carga financiera legal (2)	—	—	—	—	10,9
Carga financiera real	11,2	11,3	9,7	8,8	8,9
SOBRE INGRESOS CONSOLIDADOS:					
Carga financiera legal (1)	13,5	12,6	13,8	11,8	12,0
Carga financiera legal (2)	—	—	—	—	10,7
Carga financiera real	10,7	11,1	9,5	7,8	7,8

(1) Según TRRL

(2) Según LHL

4. Composición de la deuda y de la carga financiera

Los datos anteriormente expuestos, con ser significativos, deben completarse sin embargo, con un análisis «cualitativo» de la composición tanto de la Deuda viva como de la Carga Financiera por ella generada.

En efecto, dada la diversidad de instrumentos financieros utilizados, en pesetas

y en divisas, a tipos fijos o variables, debe tenerse en cuenta cual es el grado de exposición ante posibles evoluciones adversas de los tipos de interés y de cambio y, sensu contrario, la proporción de carga financiera que, por ejemplo, se vería beneficiada de una probable reducción de los tipos de interés de referencia a medio plazo.

En el cuadro número 5 se recoge la Deuda, intereses y amortizaciones diferenciando, por un lado, empréstitos de préstamos y créditos y, por otro lado, instrumentos en pesetas a tipo fijo, a tipo variable y en divisas.

Cuadro n.º 5
COMPOSICION DEL ENDEUDAMIENTO Y CARGA FINANCIERA
SEGUN EL TIPO DE INSTRUMENTO Y MONEDA
(En millones ptas. y porcentajes)

Denominación	Empréstitos			Préstamos y Crédito		
	Importe(*)	Interés	Amort.	Importe (*)	Interés	Amort.
TIPO INTERES FIJO (ptas.)	11.371,0	1.283,0	4.653,4	12.681,5	744,6	1.463,9
TIPO INTERES VARIABLE (ptas.)	1.750,0	227,5	250,0	18.119,8	3.198,0	1.180,0
DENOMINADO EN DIVISAS	—	—	—	3.051,6	273,1	1.444,4
TOTAL	13.121,0	1.510,5	4.903,4	33.852,9	4.215,7	4.088,3

Denominación	Total					
	Importe (*)	%	Interés	%	Amort.	%
En ptas. tipo fijo	24.052,5	51	2.027,6	35	6.117,3	68
En ptas. tipo variab.	19.869,8	42	3.425,5	60	1.430,0	16
En divisas	3.051,6	7	273,1	5	1.444,4	16
TOTAL	46.973,9	100	5.726,2	100	8.991,7	100

(*) Importe!: Deuda viva o capital dispuesto a 1-1-90.

Para la correcta interpretación de las cifras y porcentajes del Cuadro número 5 deben tenerse en cuenta los puntos siguientes:

- Aparentemente, no existe proporción entre la relación Deuda Viva/intereses de, por un lado, los instrumentos a tipo fijo y, por otro, los de tipo variable.

- Sin embargo, esta aparente desproporción no significa que, actualmente, los tipos fijos resulten preferibles en términos de coste. Su menor coste tiene un origen histórico, al tener este Ayuntamiento Deuda a fijo muy antigua en condiciones que ya no son las del mercado actual.

- En efecto, en los instrumentos a tipo fijo, que representan el 51% de la Deuda pero sólo el 35% de los intereses, se incluyen antiguos préstamos y Obligaciones a muy largo plazo, algunos de ellos de los años 40 y cuyos intereses eran del 4-5%. Obviamente tales condiciones no serían hoy alcanzables. Igualmente, emisiones de Bonos realizados hasta 1986 gozaban de ventajas fiscales para el tenedor que permitían al emisor ofrecer un cupón bajo.

- Además, en ese mismo grupo, la mayoría de los instrumentos tienen amortizaciones trimestrales, con lo que los intereses pagados a lo largo del año giran sobre un capital vivo sensiblemente inferior al de 1 de enero. El elevado volumen de esas amortizaciones puede comprobarse al ver que esos instrumentos, que representan el 51% del total, generan el 68% de las amortizaciones del año.

- En los instrumentos en pesetas a tipos variables, mucho más recientes que los anteriores, el tipo de preferencia (MIBOR) alcanza actualmente niveles elevados, pero que previsiblemente deberán disminuir en los próximos años, aunque su evolución a corto sea más incierta.

- Por último, y en este mismo grupo de endeudamiento a interés variable, debe tenerse en cuenta que se incluyen los intereses presupuestados del crédito de 10.000 millones de ptas. suponiendo una utilización del 100% del mismo en el año (criterio conservador que necesariamente ha de presidir el presupuesto) si bien su capital dispuesto a 31 de diciembre de 1989 ascendía sólo a 7.500 millones de ptas.

Conclusión

Las cifras expuestas anteriormente permiten obtener las siguientes conclusiones en cuanto a la situación financiera del Ayuntamiento:

- Las necesidades de financiación previstas para 1990 representan una cifra moderada, a pesar del considerable esfuerzo inversor que recoge el presupuesto de ese año, con lo que no se hipotecan los presupuestos de años venideros.

- El punto anterior se ve reforzado por el hecho de que la Deuda viva o en circulación a 1-1-90, tanto en términos absolutos como en relación con los ingresos corrientes, alcanza un importe igualmente moderado, e inferior incluso a la de años anteriores.

- La carga financiera se encuentra sensiblemente por debajo del límite legal a partir del cual se requeriría autorización expresa del Ministerio de Hacienda, según la Ley de Haciendas Locales (39/88), lo que permite un amplio margen de maniobra.

- La composición de la Deuda y de la carga por tipos de instrumentos indica que:

- Se demuestra la presencia del Ayuntamiento en mercados diversificados (títulos, préstamos, créditos, etc...) y la capacidad de acceso del Ayuntamiento a los mismos.

- Existe un considerable equilibrio en términos de porcentaje de Deuda entre instrumentos a tipo fijo y a tipo variable, en ptas.

- La proporción de Deuda en divisas es baja, quedando por tanto un amplio margen de maniobra para incrementarla sin por ello incurrir en una elevación excesiva del riesgo de cambio, si bien en el momento de elaborarse este documento persistían las limitaciones que con carácter general se derivaban de la Circular 1/89 del Banco de España (depósito previo del 30%).

CARACTERISTICAS DE LAS DIFERENTES OPERACIONES DE PRESTAMOS Y CREDITOS

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 701.

IMPORTE:

2.500.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

27 de diciembre de 1941.

FINALIDAD:

Financiación parcial Presupuesto Extraordinario.

TIPO DE INTERES:

4,40% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1992.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

136.873 pesetas.

INTERESES:

12.492 pesetas.

AMORTIZACION:

124.381 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se le incrementó una cantidad, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 1.350.419 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 735.

IMPORTE:

4.521.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

1 de mayo de 1943.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario.

TIPO DE INTERES:

4,35% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD::

Año 1992.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

250.985 pesetas.

INTERESES:

22.665 pesetas.

AMORTIZACION:

228.320 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se le incrementó una cantidad, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 2.484.001 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 927.

IMPORTE:

2.531.400 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

24 de julio de 1945.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario.

TIPO DE INTERES:

4,35% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1994.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

110.601 pesetas.

INTERESES:

18.210 pesetas.

AMORTIZACION:

92.391 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se le incrementó una cantidad, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 1.212.931 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 1.055.

IMPORTE:

4.203.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

7 de agosto de 1946.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario.

TIPO DE INTERES:

4,35% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1998.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

218.276 pesetas.

INTERESES:

64.512 pesetas.

AMORTIZACION:

153.764 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se le incrementó una cantidad, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978 según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 2.805.008 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 1.168.

IMPORTE:

750.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

9 de febrero de 1948.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario.

TIPO DE INTERES:

4,35% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1995.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

41.099 pesetas.

INTERESES:

8.199 pesetas.

AMORTIZACION:

32.900 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se le incrementó una cantidad, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978 según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 471.345 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 1.404.

IMPORTE:

150.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

23 de enero de 1951.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario 1946 (II).

TIPO DE INTERES:

4,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 2001.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

7.794.557 pesetas.

INTERESES:

3.064.366 pesetas.

AMORTIZACION:

4.730.191 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 7.400.831 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 112.988.315 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 1557.

IMPORTE:

70.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

13 de agosto de 1952.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario 1946 (II).

TIPO DE INTERES:

4,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 2002.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

3.631.556 pesetas.

INTERESES:

1.517.561 pesetas.

AMORTIZACION:

2.113.995 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 3.453.721 pesetas como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 53.979.727 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 1.624.

IMPORTE:

253.600.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

9 de julio de 1953.

FINALIDAD:

Financiación parcial Presupuesto Extraordinario 1946 (II).

TIPO DE INTERES:

4,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 2005.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

13.119.159 pesetas.

INTERESES:

6.293.918 pesetas.

AMORTIZACION:

6.825.241 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se le incrementó 12.512.351 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 207.086.415 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 1.843.

IMPORTE:

184.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

21 de abril de 1956.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario 1946 (III).

TIPO DE INTERES:

4,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 2006.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

9.506.689 pesetas.

INTERESES:

4.715.853 pesetas.

AMORTIZACION:

4.790.836 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 9.078.361 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 152.371.006 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 2.078.

IMPORTE:

319.400.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

30 de abril de 1959.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1946 (III).

TIPO DE INTERES:

5,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1990.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

23.867.291 pesetas.

INTERESES:

1.190.530 pesetas.

AMORTIZACION:

22.676.761 pesetas.

OTRAS CARACTERISTAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 21.796.736 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 208.590.445 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 2.290.

IMPORTE:

302.250.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

7 de diciembre de 1961.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1961.

TIPO DE INTERES:

5,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1993.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

19.035.308 pesetas.

INTERESES:

3.523.176 pesetas.

AMORTIZACION:

15.512.132 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 17.648.996 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 194.283.141 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 2.361.

IMPORTE:

151.987.500 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

6 de agosto de 1962.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1961.

TIPO DE INTERES:

5,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1992.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

11.291.383 pesetas.

INTERESES:

1.441.839 pesetas.

AMORTIZACION:

9.849.544 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 10.372.050 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 108.214.331 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 2.770.

IMPORTE:

400.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

16 de julio de 1968.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1965 (I).

TIPO DE INTERES:

5,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1998.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

28.941.623 pesetas.

INTERESES:

10.165.277 pesetas.

AMORTIZACION:

18.776.346 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 25.713.655 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 347.560.749 pesetas.

PRESTAMOS:

Banco de Crédito Local de España n.º 2.920.

IMPORTE:

393.400.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

16 de julio de 1968.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1966 (II).

TIPO DE INTERES:

5,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1990.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

8.060.007 pesetas.

INTERESES:

402.043 pesetas.

AMORTIZACION:

7.657.964 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 32.878.811 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 301.558.047 pesetas.

PRESTAMO:

Banco Crédito Local de España n.º 3.169.

IMPORTE:

30.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

10 de julio de 1969.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1966 (I).

TIPO DE INTERES:

5,25% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1995.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990.:

2.383.319 pesetas.

INTERESES:

630.046 pesetas.

AMORTIZACION:

1.753.273 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 2.225.453 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 26.374.943 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 5.742.

IMPORTE:

700.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

18 de abril de 1975.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1974 (II).

TIPO DE INTERES:

7,45% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1995.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

77.649.829 pesetas.

INTERESES:

25.131.215 pesetas.

AMORTIZACION:

52.518.614 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 70.130.816 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 722.473.770 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 6.342.

IMPORTE:

800.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

26 de marzo de 1976.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1974 (II).

TIPO DE INTERES:

8,45% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1996.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

88.455.785 pesetas.

INTERESES:

35.068.671 pesetas.

AMORTIZACION:

53.387.114 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 57.036.499 ptas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 823.893.061 pesetas, posteriormente con fecha 31 de marzo de 1984 se efectuó una amortización parcial anticipada, aplicando para ello 29.688.642 pesetas, que como crédito disponible existía en este préstamo, resultando como cantidad pendiente de amortización 660.988.115 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 6.882-0.

IMPORTE:

1.000.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

11 de mayo de 1977.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1976 (II).

TIPO DE INTERES:

8,45% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1997.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

113.264.428 pesetas.

INTERESES:

51.445.607 pesetas.

AMORTIZACION:

61.818.821 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 52.182.199 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 1.040.671.444 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 6.882-1.

IMPORTE:

3.495.250.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

11 de mayo de 1977.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1976 (II).

TIPO DE INTERES:

8,45% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1998.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

361.755.105 pesetas.

INTERESES:

180.220.868 pesetas.

AMORTIZACION:

181.534.237 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

A la cantidad pendiente de amortización en 1 de enero de 1979 se incrementó 438.762 pesetas, como consecuencia de la aplicación de la moratoria de las cargas financieras del año 1978, según resolución del Ministerio de Economía de 5 de julio, resultando un total de 3.495.683.710 ptas., posteriormente con fecha de 31 de marzo de 1984 se efectuó una amortización parcial anticipada, aplicando para ello 112.701.396 pesetas, que como crédito disponible existía en este préstamo, resultando como cantidad pendiente de amortización 2.934.498.950 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 10.504.

IMPORTE:

100.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

11 de junio de 1982.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1977 (II).

TIPO DE INTERES:

11,20% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1990.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

10.679.421 pesetas.

INTERESES:

1.075.625 pesetas.

AMORTIZACION:

9.603.796 pesetas.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 11.461-0.

IMPORTE:

902.174.171 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

29 de diciembre de 1983.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de Inversiones de 1983.

TIPO DE INTERES:

12% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Finaliza en el año 1995.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

143.827.759 pesetas.

INTERESES:

70.960.140 pesetas.

AMORTIZACION:

72.867.619 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

El 31.12.87 tuvo lugar una amortización anticipada de 46.278.617 pesetas, correspondiente al capital disponible de dicho préstamo. El 1 de octubre de 1988 se redujo el tipo de interés del 12,90% al vigente en la actualidad.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 11.461-1.

IMPORTE:

578.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

29 de diciembre de 1983.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de Inversiones de 1983.

TIPO DE INTERES:

12% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Finaliza en el año 1995.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

94.870.952 pesetas.

INTERESES:

46.806.375 pesetas.

AMORTIZACION:

48.064.577 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

El 31.12.87 tuvo lugar una amortización anticipada de 17.445.787 pesetas, importe correspondiente al capital disponible de dicho préstamo.

Además, su tipo de interés, que era inicialmente del 13,40%, se redujo al 12,90% el 1 de enero de 1987, fijándose el actualmente vigente el 1 de octubre de 1988.

PRESTAMO:

Banco de Crédito Local de España n.º 12.910.

IMPORTE:

3.000.000.0000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

19 de junio de 1985.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de Inversiones de 1985.

TIPO DE INTERES:

12% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Finaliza en el año 1997.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

446.969.714 pesetas.

INTERESES:

255.912.840 pesetas.

AMORTIZACION:

191.056.874 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

El 30 de junio de 1988 tuvo lugar una amortización anticipada de 319.399.791 pesetas, importe correspondiente al capital disponible de dicho préstamo.

Además su tipo de interés, que era inicialmente del 13,21% se redujo al 12,90% el 1 de enero de 1987, fijándose al actualmente vigente el 1 de octubre de 1988.

PRESTAMO:

Banco Hipotecario de España.

IMPORTE:

673.811.400 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

21 de enero de 1970, consolidado el 30 de mayo de 1972.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de 1967 (I).

TIPO DE INTERES:

4,60% anual, pagadero por semestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1990.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

7.700.000 pesetas.

INTERESES:

600.000 pesetas.

AMORTIZACION:

7.100.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Este préstamo fue destinado a financiar la construcción de 4.501 vivienda de renta limitada en los barrios II, III y IV del polígono de Moratalaz.

PRESTAMO:

Mercasa, S. A.

IMPORTE:

510.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

23 de febrero de 1979.

FINALIDAD:

Ampliación del Presupuesto Extraordinario de 1972.

TIPO DE INTERES:

6% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1994.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

52.511.009 pesetas.

INTERESES:

13.271.728 pesetas.

AMORTIZACION:

39.239.281 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida a cuenta del IRPF.

PRESTAMO:

Mercasa, S. A.

IMPORTE:

1.020.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

17 de marzo de 1980.

FINALIDAD:

Ampliación del Presupuesto Extraordinario de 1972.

TIPO DE INTERES:

6% anual, pagadero por trimestres.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1995.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

105.022.018 pesetas.

INTERESES:

30.985.638 pesetas.

AMORTIZACION:

74.036.380 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

PRESTAMO:

Sindicado (Banco Agente: Credit Commercial de France).

IMPORTE:

50.000.000 de dólares USA.

FECHA FORMALIZACION:

18 de marzo de 1982.

FINALIDAD:

Financiación parcial de los Presupuestos de Inversiones de 1982 y 1983.

TIPO DE INTERES:

LIBOR+0,25.

ULTIMA ANUALIDAD:

Año 1992.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

1.717.577.451 pesetas.

INTERESES:

273.133.007 pesetas.

AMORTIZACION:

1.444.444.444 pesetas.

PARTICIPANTES:

Las entidades financieras que participan en el préstamo, con sus compromisos respectivos a 1 de enero de 1990 son (en términos de capital vivo medio en dólares):

Credit Commercial de France (Madrid)	2.222.222	USD
Tokai Bank Nederland N. V.	3.333.334	»
Credit Commercial de France (Canadá)	3.333.334	»
The Nippon Credit Bank Ltd. ...	2.222.222	»
Caisse Nationale de Credit Agricole	2.222.222	»
The Chuo Trust and Banking Company Ltd	2.222.222	»
The Taiyo Kobe Bank Limited ..	2.222.222	»
Banco Popular Español, S. A. ...	2.222.222	»
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid	2.222.222	»
The Sumitomo Bank, Ltd. (Madrid).	2.222.222	»
Banque Kolb	1.666.667	»
Caisse Centrale des Banques Populaires	1.111.111	»
Banque Arabe et Internationale D'Investissement (BAII)	555.556	»

OTRAS CARACTERISTICAS:

Renegociado el 18 de agosto de 1986. Se redujo el margen sobre el LIBOR del 0,375% hasta el 3.º aniversario de la fecha de formalización y del 0,5% hasta su amortización total al 0,20% durante dos años desde la fecha de renegociación y del 0,25% en adelante.

PRESTAMO:

Sindicado (Agente: Caja Postal de Ahorros).

IMPORTE:

10.619.777.778 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

4 de noviembre de 1985.

FINALIDAD:

Amortización parcial de un préstamo de 14.620.000.000 pesetas, que financió el Plan de Saneamiento Integral de Madrid.

TIPO DE INTERES:

MIBOR + 0,25% anual.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

2.827.031.859 pesetas.

INTERESES:

1.647.056.550 pesetas.

AMORTIZACION:

1.179.975.309 pesetas.

ENTIDADES PARTICIPANTES:

Las entidades financieras participantes en el Sindicado con sus importes respectivos son, a 1 de enero de 1990:

Caja Postal de Ahorros (1.244,8 millones de pesetas), Mitsui Bank (2.000), Banco Español de Crédito (1.500), Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid (1.000), Bank of Tokyo (825), Banco de Santander (750), Banco Bilbao-Vizcaya (550), Banco Exterior de España (550), Caja de Barcelona (550), Sumitomo Bank (550), Banco Hispano Americano (500), Algemene Bank Nederland (325), Credit Commercial de France (275).

OTRAS CARACTERISTICAS:

Renegociado el 29 de noviembre de 1988. Hasta esa fecha, el préstamo tenía 2 secciones, cada una con un tipo de interés diferente:

- A) 7.969.777.778 de nominal: MIBOR + 0,50% hasta 1990 y MIBOR + 0,625% hasta la amortización final.
- B) 2.650.000.000 de nominal: el más bajo de preferencial a un año + 0,50% y preferencial a 3 años sin margen.

PRESTAMO:

Del Tesoro para devolución CTU.

IMPORTE:

5.773.694.764 pesetas.

FORMALIZACION:

Vigencia a partir de 1 de enero de 1988.

FINALIDAD:

Financiación de la devolución del exceso cobrado en concepto de Contribución Territorial Urbana para los años 1984, 1985 y 1986.

INTERESES Y COMISIONES:

No hay comisiones iniciales ni se devengan intereses.

AMORTIZACION:

Devolución en 40 trimestralidades iguales desde 1988 hasta 1997.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

Exclusivamente amortizaciones, por importe de 577.369.476 pesetas.

CREDITO SINDICADO SUBASTABLE:

(Agentes: Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid y Banco Español de Crédito).

IMPORTE MAXIMO:

10.000.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

21 de diciembre de 1988.

FINALIDAD:

Financiación parcial de las inversiones del Presupuesto de 1988.

MODALIDADES Y TIPOS DE INTERES:

Crédito Sindicado con posibilidad de disposiciones de fondos, hasta el importe nominal máximo vigente en cada momento, mediante tres modalidades diferentes a opción del Ayuntamiento de Madrid.

- A) Disposiciones directas contra la línea de crédito, con plazos de 1, 3 ó 6 meses, a MIBOR + 0,20% de margen.
- B) Subastas de disposiciones al tipo de interés resultante de cada subasta.
- C) Subasta de pagarés emitidas a 3, 6, 12 ó 18 meses a los tipos de interés resultantes de las mismas.

AMORTIZACION:

Por reducciones del nominal máximo en once

semestralidades iguales y consecutivas a partir del 21 de diciembre de 1993.

SITUACION ACTUAL:

A 1 de enero de 1990 del nominal del crédito estaban disponibles 2.500 millones, y dispuestos 7.500 millones.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

1.550.933.160 pesetas.

INTERESES:

1.550.933.160 pesetas presupuestadas. El gasto real por intereses dependerá del nominal dispuesto.

AMORTIZACION:

0 pesetas.

ENTIDADES PARTICIPANTES:

Las entidades acreditantes de la línea, con sus importes, respectivos, son:

Banco Español de Crédito (2.000 millones de ptas.), Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid (2.000), Banco Central (850), BNP España (850), Caja Postal de Ahorros (850), Caja Ahorros Municipal de Vigo (850), Banco de Crédito Local de España (800), Banco de Crédito Industrial (400), Banco Exterior de España (400), Chemical Bank-Sucursal en España (400), Banco Arabe Español (300), Bank of America (300).

CARACTERISTICAS DE LOS EMPRESTITOS EMITIDOS

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1941.

IMPORTE:

250.000.000 pesetas.

FECHA:

Emisión autorizada el 14 de julio de 1941.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

125.000 títulos serie A, de 500 ptas.
50.000 títulos serie B, de 2.000 ptas.
12.500 títulos serie C, de 5.000 ptas.

INTERES:

5% de interés anual, pagaderos por trimestres vencidos.

AMORTIZACION:

Año de 1942 a 1991.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

13.694.150 pesetas.

INTERESES:

1.273.150 pesetas.

AMORTIZACION:

12.421.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1941 (ampliación).

IMPORTE:

35.179.500 pesetas.

FECHA:

Emisión autorizada el 23 de febrero de 1946.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

25.000 títulos serie A, de 500 ptas.
10.000 títulos serie B, de 2.500 ptas.
2.500 títulos serie C, de 5.000 ptas.
15.159 títulos serie A, de 500 ptas.
6.040 títulos serie B, de 2.500 ptas.
2.500 títulos serie C, de 2.500 ptas.

INTERES:

5% de interés anual, pagaderos por trimestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1952 a 2001.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

1.997.725 pesetas.

INTERESES:

472.725 pesetas.

AMORTIZACION:

1.525.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Estos títulos fueron emitidos al 77,39%. Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

El importe autorizado de este empréstito fue de 50.000.000 pesetas, aunque la cantidad emitida fue de 35.179.500 pesetas.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1946.

IMPORTE:

408.000.000 pesetas.

FECHA:

Emisión autorizada el 15 de enero de 1948.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

20.400 títulos serie A, de 1.000 ptas.
32.640 títulos serie B, de 5.000 ptas.
16.320 títulos serie C, de 10.000 ptas.
2.448 títulos serie D, de 25.000 ptas.

INTERES:

4% de interés anual, pagaderos por trimestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1953 a 1997.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

19.547.120 pesetas.

INTERESES:

5.159.120 pesetas.

AMORTIZACION:

14.388.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Estos títulos fueron emitidos al 97%.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1956.

IMPORTE:

1.400.000.000 pesetas.

FECHA:

Emisión autorizada el 20 de julio de 1956.

FINALIDAD:

Financiación del plan de transportes de Madrid.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

100.000 títulos serie A, de 1.000 ptas.
60.000 títulos serie B, de 5.000 ptas.
30.000 títulos serie C, de 10.000 ptas.
12.000 títulos serie D, de 25.000 ptas.
8.000 títulos serie E, de 50.000 ptas.

INTERES:

5% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1962 a 2006.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

78.766.950 pesetas.

INTERESES:

44.400.950 pesetas.

AMORTIZACION:

34.366.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Estos títulos fueron emitidos al 99%, con el aval del Estado.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1973 (2.^a etapa).

IMPORTE:

1.180.000.000 pesetas.

FECHA:

1 de enero de 1975.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

35.500 títulos serie A, de 10.000 ptas.
15.000 títulos serie B, de 25.000 ptas.
9.000 títulos serie C, de 50.000 ptas.

INTERES:

7,50% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1976 a 1990.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

129.018.313 pesetas.

INTERESES:

4.663.313 pesetas.

AMORTIZACION:

124.355.000 pesetas.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1973 (3.^a etapa).

IMPORTE:

900.000.000 pesetas.

FECHA:

1 de enero de 1976.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR

30.000 títulos serie A, de 10.000 ptas.
10.000 títulos serie B, de 25.000 ptas.
7.000 títulos serie C, de 50.000 ptas.

INTERES:

8,50% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1977 a 1991.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

104.467.138 pesetas.

INTERESES:

12.402.138 pesetas.

AMORTIZACION:

92.065.000 pesetas.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1980.

IMPORTE:

5.000.000.000 pesetas.

FECHA:

20 de diciembre de 1980.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de Inversiones de 1980 (II).

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

500.000.

NOMINAL DEL TITULO:

10.000 pesetas.

INTERES:

13% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1983 a 1990.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

706.250.000 pesetas.

INTERESES:

81.250.000 pesetas.

AMORTIZACION:

625.000.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1981.

IMPORTE:

3.000.000.000 pesetas.

FECHA:

15 de julio de 1981.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto Extraordinario de Inversiones de 1980 (II).

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

300.000.

NOMINAL DEL TITULO:

10.000 pesetas.

INTERES:

13% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1984 a 1991.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

472.500.000 pesetas.

INTERESES:

97.500.000 pesetas.

AMORTIZACION:

375.000.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1982.

IMPORTE:

6.500.000.000 pesetas.

FECHA:

21 de mayo de 1982.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de inversiones de 1981 y 1982.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

650.000.

NOMINAL DEL TITULO:

10.000 pesetas.

INTERES:

13,25% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1985 a 1992.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

1.081.640.625 pesetas.

INTERESES:

269.140.625 pesetas.

AMORTIZACION:

812.500.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1984.

IMPORTE:

1.000.000.000 pesetas.

FECHA:

12 de diciembre de 1984.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de inversiones de 1984.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

10.000.

NOMINAL DEL TITULO:

100.000 pesetas.

INTERES:

13,5% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1987 a 1994.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

209.375.000 pesetas.

INTERESES:

84.375.000 pesetas.

AMORTIZACION:

125.000.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1985.

IMPORTE:

5.000.000.000 pesetas.

FECHA:

8 de noviembre de 1985.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de inversiones de 1985 así como para la cancelación, de forma anticipada, del préstamo internacional de 100.000.000 de dólares USA.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

50.000.

NOMINAL DEL TITULO:

100.000 pesetas.

INTERES:

13% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1988 a 1995.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

1.112.500.000 pesetas.

INTERESES:

487.500.000 pesetas.

AMORTIZACION:

625.000.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

EMPRESTITO:

Bonos Villa de Madrid, 1985 (2.ª emisión)

IMPORTE:

1.000.000.000 pesetas.

FECHA:

25 de noviembre de 1985.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de Inversiones de 1985.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

100.000.

NOMINAL DEL TITULO:

10.000 pesetas.

INTERES:

12% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

A la par al tercer o quinto año, es decir en 1988 ó 1990.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

909.148.800 pesetas.

INTERESES:

97.408.800 pesetas.

AMORTIZACION:

811.740.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

EMPRESTITO:

Villa de Madrid de 1986.

IMPORTE:

2.000.000.000 pesetas.

FECHA:

10 de diciembre de 1986.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de Inversiones de 1986.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

20.000.

NOMINAL DEL TITULO:

100.000 pesetas.

INTERES:

10,60% anual los dos primeros años y en los 8 restantes, la media del interés interbancario a 90

días en el mercado de Madrid (MIBOR) para el semestre anterior al del devengo del cupón, menos 0,25%. Dicha media se calculará a partir de los datos publicados mes a mes en el «Boletín Estadístico del Banco de España». El tipo de interés resultante no podrá ser superior al 13%, ni inferior al 7,50%, pagadero por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

De 1989 a 1996.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

477.500.000 pesetas.

INTERESES:

227.500.000 pesetas.

AMORTIZACION:

250.000.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención establecida, a cuenta del IRPF.

EMPRESTITO:

Bonos Villa de Madrid 1986 (3.ª emisión).

IMPORTE:

1.000.000.000 pesetas.

FECHA:

5 de diciembre de 1986.

FINALIDAD:

Financiación parcial del Presupuesto de Inversiones de 1986.

NUMERO DE TITULOS AL PORTADOR:

100.000.

NOMINAL DEL TITULO:

10.000 pesetas.

INTERES:

9,75% de interés anual, pagaderos por semestres vencidos.

AMORTIZACION:

A la par al cuarto o quinto año, es decir, en 1990 ó 1991.

ANUALIDAD PRESUPUESTO 1990:

1.097.500.000 pesetas.

INTERESES:

97.500.000 pesetas.

AMORTIZACION:

1.000.000.000 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Los intereses estarán sujetos a la retención legalmente establecida, a cuenta del IRPF.

CARACTERISTICAS DE LOS AVALES CONCEDIDOS

AVAL CONCEDIDO A:

Empresa Municipal de Transportes de Madrid, S. A.

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España, Préstamo número 6513-0.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

40.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

01.10.77.

TIPO DE INTERES:

8,45% anual.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

4.287.627 pesetas.

INTERESES:

1.808.353 pesetas.

AMORTIZACION:

2.479.274 pesetas.

VENCIMIENTO:

30.09.96.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

21.400.622 pesetas.

AVAL CONCEDIDO A:

Empresa Municipal de Transportes de Madrid, S. A..

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España. Préstamo número 7.452.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

400.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

01.01.79.

TIPO DE INTERES:

11,2% anual.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

51.379.993 pesetas.

INTERESES:

29.403.633 pesetas.

AMORTIZACION:

21.976.360 pesetas.

VENCIMIENTO:

30.12.97.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

262.532.450 pesetas.

AVAL CONCEDIDO A:

Empresa Municipal de Transportes de Madrid, S. A..

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España. Préstamo número 12.397.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

1.500.000.000 pesetas.

TIPO DE INTERES:

12% anual.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

416.499.319 pesetas.

INTERESES:

44.624.927 pesetas.

AMORTIZACION:

371.874.392 pesetas.

VENCIMIENTO:

31.12.90.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

371.874.392 pesetas. —

AVAL CONCEDIDO A:

Empresa Municipal de Transportes de Madrid, S. A..

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

10.000.000.000 pesetas a 31.12.89 el importe dispuesto ascendía a 1.781.451.840 pesetas.

FECHA DE FORMALIZACION:

13.11.89.

TIPO DE INTERES:

Dos tramos de 5.000 millones de pesetas cada uno a un tipo de interés, el primero del 11,90% y el segundo, a tipo variable referenciado el MIBOR + 0,25% anual.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

598.784.177, suponiendo el cumplimiento exacto del calendario de disposición contra el primer tramo.

INTERESES:

451.255.314 pesetas.

AMORTIZACION:

147.528.863 ptas., exclusivamente del tramo A.

VENCIMIENTO:

Diciembre de 1999 el primer tramo, y del tramo segundo en septiembre del 2001.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

1.781.451.840 ptas.

AVAL CONCEDIDO A:

Mercamadrid, S. A..

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

255.000.000 pesetas.

TIPO DE INTERES:

11,20% anual.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

32.943.007 pesetas.

INTERESES:

19.916.942 pesetas.

AMORTIZACION:

13.026.065 pesetas.

VENCIMIENTO:

1998.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

177.829.839 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Las cantidades reflejadas indican, exclusivamente, la garantía prestada por el Ayuntamiento, que es del 51% del total del préstamo.

AVAL CONCEDIDO A:

Mercamadrid, S. A.

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

102.000.000 pesetas.

TIPO DE INTERES:

11,20%.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

16.582.050 pesetas.

INTERESES:

3.172.055 pesetas.

AMORTIZACION:

13.409.995 pesetas.

VENCIMIENTO:

1991.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

28.321.910 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Las cantidades reflejadas indican, exclusivamente, la garantía prestada por el Ayuntamiento, que es del 51% del total del préstamo.

AVAL CONCEDIDO A:

Mercamadrid, S. A.

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

153.000.000 pesetas.

TIPO DE INTERES:

11,20%.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

24.873.076 pesetas.

INTERESES:

7.695.011 pesetas.

AMORTIZACION:

17.178.065 pesetas.

VENCIMIENTO:

1993.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

68.705.448 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Las cantidades reflejadas indican, exclusivamente, la garantía prestada por el Ayuntamiento, que es del 51% del total del préstamo.

AVAL CONCEDIDO A:

Mercamadrid, S. A.

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

51.000.000 pesetas.

TIPO DE INTERES:

11,20%.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

8.291.025 pesetas.

INTERESES:

2.716.830 pesetas.

AMORTIZACION:

5.574.195 pesetas.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

24.257.408 pesetas.

OTRAS CARACTERISTICAS:

Las cantidades reflejadas indican, exclusivamente, la garantía prestada por el Ayuntamiento, que es del 51% del total del préstamo.

AVAL CONCEDIDO A:

Empresa Mixta de Servicios Funerarios, S. A.

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco Hispano Americano. Préstamo n.º 2.754.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

650.000.000 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

20.12.82.

TIPO DE INTERES:

MIBOR + 7/8%.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

125.200.000 pesetas.

INTERESES:

15.200.000 pesetas.

AMORTIZACION:

110.000.000 pesetas.

VENCIMIENTO:

1990.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

110.000.000 pesetas.

AVAL CONCECIDO A:

Patronato de la Feria del Campo.

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

70.000.000 pesetas.

TIPO DE INTERES:

11,90%.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

12.064.560 pesetas.

INTERESES:

7.270.615 pesetas.

AMORTIZACION:

4.793.945 pesetas.

VENCIMIENTO:

1997.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

62.851.431 pesetas.

AVAL CONCEDIDO A:

Centro Municipal de Informática.

ANUALIDAD AVALADA EN 1990:

216.555.848 pesetas.

ENTIDAD PRESTAMISTA:

Banco de Crédito Local de España.

INTERESES:

44.686.980 pesetas.

IMPORTE INICIAL AVALADO:

517.904.250 pesetas.

AMORTIZACION:

171.868.868 pesetas.

FECHA FORMALIZACION:

28.04.88.

VENCIMIENTO:

21.03.91.

TIPO DE INTERES:

12,25% anual.

DEUDA VIVA A 1.1.90:

364.791.673 pesetas.

ANUALIDAD AVALADA ENVIADA A LA	AVIA CONCEDIDA LA OCHOCEINTOS
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas
INTERES	ENTIDAD PRESTABLECIDA EN
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas
AMORTIZACION	IMPORTE INICIAL AVALADO EN
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas
VENCIENDO	FECHA FORMACION EN
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas
FECHA VIVA A LA	TIPO DE INTERES AVALADA EN
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas
CON LA AVALADA EN	INTERES
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas
AMORTIZACION	AMORTIZACION
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas
VENCIENDO	VENCIENDO
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas
FECHA VIVA A LA	FECHA VIVA A LA
191 100 000 pesetas	191 100 000 pesetas

ANEXO DE CUADROS

Cuadro General de Préstamos

ENTIDAD, FECHA Y N.º PRESTAMO	TIPO INTERES (%)	ULTIMA ANUALIDAD	IMPORTE INICIAL (1)	CAPITAL VIVO A 1-1-90	ANUALIDAD 1990		
					AMORTIZACION	INTERESES	TOTAL 1990
BCLE n.º 701 1941	4,40	1992	2.625.998	283.914	124.381	12.492	136.873
BCLE n.º 735 1943	4,35	1992	4.752.072	521.038	228.320	22.665	250.985
BCLE n.º 927 1945	4,35	1994	2.634.188	418.612	92.391	18.210	110.601
BCLE n.º 1055 1946	4,35	1998	4.408.480	1.483.038	153.764	64.512	218.276
BCLE n.º 1168 1948	4,35	1995	788.343	188.488	32.900	8.199	41.099
BCLE n.º 1404 1951	4,25	2001	157.400.831	72.102.734	4.730.191	3.064.366	7.794.557
BCLE n.º 1557 1952	4,25	2002	73.453.721	35.707.331	2.113.995	1.517.561	3.631.556
BCLE n.º 1624 1953	4,25	2005	266.112.351	148.092.192	6.825.241	6.293.918	13.119.159
BCLE n.º 1843 1956	4,25	2006	193.078.361	110.961.240	4.790.836	4.715.853	9.506.689
BCLE n.º 2078 1959	5,25	1990	341.196.736	22.676.761	22.676.761	1.190.530	23.867.291
BCLE n.º 2290 1961	5,25	1993	319.898.996	67.108.116	15.512.132	3.523.176	19.035.308
BCLE n.º 2361 1962	5,25	1992	162.359.550	27.463.602	9.849.544	1.441.839	11.291.383
BCLE n.º 2770 1968	5,25	1998	425.713.655	193.624.320	18.776.346	10.165.277	28.941.623
BCLE n.º 2920 1968	5,25	1990	426.278.811	7.657.964	7.657.964	402.043	8.060.007
BCLE n.º 3169 1969	5,25	1995	32.225.453	12.000.873	1.753.273	630.046	2.383.319
BCLE n.º 5742 1975	7,45	1995	770.130.816	337.331.752	52.518.614	25.131.215	77.649.829
BCLE n.º 6342 1976	8,45	1996	857.036.499	415.013.863	53.387.114	35.068.671	88.455.785
BCLE n.º 6882-0 1977	8,45	1997	1.052.182.199	608.823.753	61.818.821	51.445.607	113.264.428
BCLE n.º 6882-1 1977	8,45	1998	3.495.688.762	2.132.791.344	181.534.237	180.220.868	361.765.105
BCLE n.º 10504 1982	11,20	1990	100.000.000	9.603.796	9.603.796	1.075.625	10.679.421
BCLE n.º 11461-0 1983	12,00	1995	902.147.171	591.334.504	72.867.619	70.960.140	143.827.759
BCLE n.º 11461-1 1983	12,00	1995	578.000.000	390.053.126	48.064.577	46.806.375	94.870.952
BCLE n.º 12.910 1985	12,00	1997	3.000.000.000	2.132.607.008	191.056.874	255.912.840	446.969.714
MERCASA, S. A. 1979	6,00	1994	510.000.000	221.195.475	39.239.281	13.271.728	52.511.009
MERCASA, S. A. 1980	6,00	1995	1.020.000.000	516.427.330	74.036.380	30.985.638	105.022.018
B. HIPOTECARIO DE ESPAÑA 1972	4,60	1990	673.811.400	7.100.000	7.100.000	600.000	7.700.000
C.C. DE FRANCE Y OTROS 1982 (2).	LIBOR	1992	7.047.950.000	3.051.583.333	1.444.444.444	273.133.007	1.717.577.451
C. POSTAL AHORROS Y OTROS 1985	MIBOR	1994	10.619.777.778	10.619.777.778	1.179.975.309	1.647.056.550	2.827.031.859
TESORO PUBLICO (CTU) 1988	0,00	1997	5.773.694.764	4.618.955.812	577.369.476	0	577.369.476
TOTAL PRESTAMOS AYUNTAMIENTO				26.352.889.097	4.088.334.581	2.664.738.951	6.753.073.532

(1) Al importe inicial se ha añadido la cantidad derivada de la moratoria de cargas financieras que fue concedida en 1978 por el Ministerio de Economía y Hacienda para todos los préstamos del BCLE anteriores a dicho año.

(2) En la columna de «importe inicial» el dólar USA ha sido valorado en 140.959 pesetas que fue el cambio medio de disposición; en la de «Capital vivo» ha sido valorado a 109,857 pesetas, que era el cambio a 29 de diciembre de 1989.

Resumen de préstamos por entidades financieras

ENTIDADES FINANCIERAS	CAPITAL VIVO 1-1-90
Banco de Crédito Local de España	7.317.849.369
Tesoro-Ctu	4.618.955.812
Mitsui Bank Ltd	2.000.000.000
Banco Español de Crédito	1.500.000.000
Caja Postal de Ahorros	1.244.777.778
Caja de Ahorros Madrid (1)	1.244.126.667
Bank of Tokio	825.000.000
Sumitomo Bank Ltd. (1)	794.126.667
Banco de Santander	750.000.000
Mercasa, S. A.	737.622.805
Banco Bilbao Vizcaya	550.000.000
Banco Exterior de España	550.000.000
Caja de Ahorros Barcelona	550.000.000
Credit Commercial de France (Madrid) (1)	519.126.667
Banco Hispano Americano	500.000.000
Credit Commercial de France (Canada) (1)	366.190.000
Tokai Bank Nederland Ltd N.V. (1)	366.190.000
Algemene Bank Nederland	325.000.000
Banco Popular Español (1)	244.126.667
Caisse Nationale de Credit Agricole (1)	244.126.667
The Chuo Trust and Banking Company Ltd (1)	244.126.666
The Nippon Credit Bank Ltd (1)	244.126.666
The Taiyo Kobe Bank Ltd	244.126.666
Banque Kolb (1)	183.095.000
Caisse Centrale des Banques Populaires (1)	122.063.333
Banque Arabe et Internationale D'Investissement (BAII) (1)	61.031.667
Banco Hipotecario de España	7.100.000
TOTAL	26.352.889.097

(1) El dólar USA ha sido valorado en 109,857 pesetas que era el tipo de cambio vigente el 29-12-1989.

Cuadro General de Créditos

ENTIDAD Y FECHA	TIPO DE INTERES	IMP. INICIAL	VENCI.	DISPONIBLE A A 1-1-90	CAPITAL VIVO A 1-1-90	ANUALIDAD 1990		
						INTERESES	AMORTIZACION	TOTAL
Banesto-Cajamadrid 1988	MIBOR	10.000.000.000	1998	2.500.000.000	7.500.000.000	1.550.933.160	—	1.550.933.160
TOTAL				2.500.000.000	7.500.000.000	1.550.933.160	—	1.550.933.160

Resumen de créditos por entidades financieras

ENTIDADES ACREDITANTES	IMPORTE INICIAL	DISPONIBLES A 1-1-90	CAPITAL VIVO A 1-1-90
Banco Español de Crédito (Banesto) ...	2.000.000.000	500.000.000	1.500.000.000
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Madrid	2.000.000.000	500.000.000	1.500.000.000
Banco Central	850.000.000	212.500.000	637.500.000
B.N.P. España (Grupo Banque Nationale de París)	850.000.000	212.500.000	637.500.000
Caja Postal de Ahorros	850.000.000	212.500.000	637.500.000
Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Vigo	850.000.000	212.500.000	637.500.000
Banco de Crédito Local de España	800.000.000	200.000.000	600.000.000
Banco de Crédito Industrial	400.000.000	100.000.000	300.000.000
Banco Exterior de España	400.000.000	100.000.000	300.000.000
Bancapital	400.000.000	100.000.000	300.000.000
Banco Árabe Español (Aresbank)	300.000.000	75.000.000	225.000.000
Bank of America, SAE	300.000.000	75.000.000	225.000.000
TOTAL		2.500.000.000	7.500.000.000

Cuadro General de Empréstitos

EMPRESTITO	TIPO INTERES	ULTIMA ANUALIDAD	IMPORTE INICIAL	CAPITAL VIVO	ANUALIDAD 1990		
					AMORTIZACION	INTERESES	TOTAL
Villa Madrid 1941	5	1991	250.000.000	25.463.000	12.421.000	1.273.150	13.694.150
Villa Madrid 1941 (ampli.)...	5	2001	35.179.500	9.454.500	1.525.000	472.725	1.997.725
Villa Madrid 1946	4	1997	408.000.000	132.575.000	14.388.000	5.159.120	19.547.120
Villa Madrid 1956	5	2006	1.400.000.000	888.019.000	34.366.000	44.400.950	78.766.950
Villa Madrid 1973 (2.ª et.) ...	7,50	1990	1.180.000.000	124.355.000	124.355.000	4.663.313	129.018.313
Villa Madrid 1973 (3.ª et.) ...	8,50	1991	900.000.000	191.940.00	92.065.000	12.402.138	104.467.138
Villa Madrid 1980	13	1990	5.000.000.000	625.000.000	625.000.000	81.250.000	706.250.000
Villa Madrid 1981	13	1991	3.000.000.000	750.000.000	375.000.000	97.500.000	472.500.000
Villa Madrid 1982	13,25	1992	6.500.000.000	2.437.500.000	812.500.000	269.140.625	1.081.640.625
Villa Madrid 1984	13,50	1994	1.000.000.000	625.000.000	125.000.000	84.375.000	209.375.000
Bonos Villa Madrid 1985	12	1988 ó 1990	1.000.000.000	811.740.000	811.740.000	97.408.800	909.148.800
Villa de Madrid 1985	13	1995	5.000.000.000	3.750.000.000	625.000.000	487.500.000	1.112.500.000
Bonos Villa Madrid 1986	9,75	1990 ó 1991	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000	97.500.000	1.097.500.000
Villa Madrid 1986	Variable	1996	2.000.000.000	1.750.000.000	250.000.000	227.500.000	477.500.000
TOTAL EMPRESTITOS				13.121.046.500	4.903.360.000	1.510.545.821	6.413.905.821

Resumen de avales concedidos por el Ayuntamiento (Por entidades avaladas)

ENTIDAD AVALADA	CAPITAL VIVO	ANUALIDAD 1990
Empresa Municipal de Transportes	2.437.259.304	1.070.951.116
Mercamadrid, S. A.	299.114.605	82.689.158
Empresa Mixta Serv. Funerarios	110.000.000	125.200.000
Patronato Feria del Campo	62.851.431	12.064.560
Centro Municipal de Informática	364.791.673	216.555.848
TOTAL	3.274.017.013	1.507.460.682

Resumen de avales por entidades financieras

ENTIDAD FINANCIERA	CAP. VIVO A 1-1-90	ANUALIDAD 1990
Banco de Crédito Local de España	3.164.017.013	1.382.260.682
Banco Hispano Americano	110.000.000	125.200.000
TOTAL	3.274.017.013	1.507.460.682

Resumen del endeudamiento total del Ayuntamiento de Madrid

	CAPITAL VIVO	ANUALIDAD 1990		
	A 1-1-90	AMORTIZACION	INTERES	TOTAL
Préstamos	26.352.889.097	4.088.334.581	2.664.738.951	6.753.073.532
Empréstitos	13.121.046.500	4.903.360.000	1.510.545.821	6.413.905.821
Créditos	7.500.000.000	—	1.550.933.160	1.550.933.160
TOTAL	46.973.935.597	8.991.694.581	5.726.217.932	14.717.912.513



Ayuntamiento de Madrid
Área de Hacienda y Economía

Ayuntamiento de Madrid