



ORZAMENTO XERAL DO CONCELLO DE AMES

Exercicio 2017

ANEXO DÉBEDA

1.- RELACIÓN E CARACTERÍSTICAS DAS OPERACIÓNS A LONGO PRAZO

Acredor	Finalidade da operación	Capital inicial	Data de concertación	Prazo(anos)	Sistema de amortización	Nova estrutura tras negociación	Efectivo (E(1)= - 0,0101 %); 02/01/2017
BBVA (Banco de Crédito Local)	Financiación reparacións danos temporal 2001	2.103.542,37 €	09/10/2001	1+15	Términos amortizativos trimestrais constantes; pago de intereses anual cada (9/10/xx)		
BBVA	Financiación investimentos orzamento 2010	2.205.786,32 €	27/08/2010	2+13	Italiano (52)	E (1) + 1,02	0,0100990
ABANCA	Financiación investimentos orzamento 2006	1.122.022,60 €	30/06/2010	2+13	Francés (52)	E(1)+0,9	0,0088990
SANTANDER (Banesto)	RDL 4/12 I	1.520.657,00 €	25/05/2012	2+8	Italiano (32)	0,01311	0,0131100
SANTANDER (Banesto)	RDL 4/12 II	70.212,00 €	27/07/2012	2+8	Italiano (32)	0,01311	0,0131100
Deputación Provincial de A Coruña	Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	390.664,62 €	01/02/2015	2+10	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro. Primeiro pago no 2018	Sen xuros	
Deputación Provincial de A Coruña	Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016	447.349,02 €	01/06/2016	2+10	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro. Primeiro pago no 2019	Sen xuros	
Deputación Provincial de A Coruña	Operación Deputación Provincial de A	453.355,84 €		2+10	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro. Primeiro pago no 2020	Sen xuros	



2.- REPERCUSIÓN ORZAMENTARIA das operacións de endebedamento						
	Capítulo 3 (xuros)	Capítulo 9 (principal)	Total	Capital vivo ppio exercicio	Capital remate do exercicio	
Financiamento reparacións danos temporal. (BBVA)	8,77 €	140.236,13 €	140.236,13 €	140.236,13 €	-00 €	
Financiamento investimentos orzamento 2010 (BBVA)	12.024,32 €	245.145,28 €	245.145,28 €	1.300.489,55 €	1.055.344,27 €	
Financiamento investimentos orzamento 2006 (ABANCA)	6.607,09 €	76.938,06 €	76.938,06 €	700.244,73 €	623.306,67 €	
RDL 4/12 1 (BANCO SANTANDER)	15.471,01 €	190.082,04 €	190.082,04 €	1.235.533,47 €	1.045.451,43 €	
RDL 4/12 2 (BANCO SANTANDER)	743,59 €	8.776,52 €	8.776,52 €	59.241,51 €	50.464,99 €	
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	0,00 €	-00 €	0,00 €	390.664,62 €	390.664,62 €	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016	0,00 €			447.349,02 €	447.349,02 €	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2017	0,00 €			-00 €	453.355,84 €	Non computa en protocolo déficit excesivo
TOTAL	34.854,78 €	661.178,03 €	661.178,03 €	4.273.759,03 €	4.065.936,84 €	



3.- AFORRO NETO						
A.- Dereitos liquidados por operacións correntes	Liquidación 2012	Liquidación 2013	Liquidación 2014	Liquidación 2015	Liquidación 2016 PREVISTA	Orzamento 2017
Impostos directos	7.703.348,71 €	5.823.098,61 €	7.250.369,02 €	7885833,62	7.304.511,06 €	7.348.480,49 €
Impostos indirectos	119.648,54 €	-45.163,10 €	-19.074,20 €	143227,71	153.901,46 €	190.000,00 €
Taxas e outros ingresos	5.869.715,43 €	5.806.790,85 €	5.643.991,17 €	5760517,89	5.837.908,53 €	5.835.500,68 €
Transferencias correntes	6.868.456,44 €	7.270.523,01 €	7.349.667,24 €	7464104,25	7.482.045,86 €	8.442.370,91 €
Ingresos patrimoniais	15.089,86 €	48.376,81 €	33.046,53 €	24005,12	16.875,92 €	136.450,00 €
Total	20.576.258,98 €	18.903.626,18 €	20.257.999,76 €	21.277.688,59 €	20.795.242,83 €	21.952.802,08 €
B.- Obrigas recoñecidas por gastos correntes.	Liquidación 2012	Liquidación 2013	Liquidación 2014	Liquidación 2015	Liquidación 2016 PREVISTA	Orzamento 2017
Gastos de persoal	6.815.754,35 €	7.274.892,47 €	7.284.060,39 €	7467090,9	7.517.617,74 €	7.897.545,19
Gastos en bens correntes e servizos	10.456.583,00 €	9.255.339,66 €	9.646.393,42 €	10165242,86	10.006.504,47 €	11.316.517,90
Transferencias correntes	661.925,89 €	429.531,13 €	513.515,15 €	526989,12	44.696,34 €	963.937,55
Total	17.934.263,24 €	16.959.763,26 €	17.443.968,96 €	18.159.322,88 €	17.568.818,55 €	20.178.000,64 €
Aforro bruto (A-B)		1.943.862,92 €	2.814.030,80 €	3.118.365,71 €	3.226.424,28 €	1.774.801,44 €
Anualidade teórica de amortización (ATA)			600.967,70 €	600.967,70 €	600.967,70 €	600.967,70 €
Aforro neto		1.943.862,92 €	2.213.063,10 €	2.517.398,01 €	2.625.456,58 €	1.173.833,74 €

(* CÁLULO DE ATA Considerando o importe e duración (máis carencias) da operación ao momento do seu inicio (GUÍA PARA LA TRAMITACIÓN Y RESOLUCIÓN DE LOS EXPEDIENTES DE SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE ENDEUDAMIENTO COMPETENCIA DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE COORDINACIÓN FINANCIERA CON LAS ENTIDADES LOCALES).

EURIBOR (1 año)	
02/01/2017	-0,1001%

(* Os datos mensuais corresponden ao último día do mes. (Fonte: BDE).



Operación 1		Financiación reparacións danos temporal 2001	
Xuro aplicable		Importe inicial	2.103.542,37 €
<i>Estructura</i>	Fixo	Duración (anos)	16
<i>Nominal</i>	0,7000%	Nº de pagos	
<i>Fraccionado (trimestral)</i>	0,1750%	<i>Anuais</i>	4
<i>TAE</i>	0,1745%	<i>Totais</i>	64
Anualidade teórica de amortización (ATA)		tanto de actualización	15,12
139.086,08 €			
Operación 3		Financiación investimentos orzamento 2010	
Xuro aplicable		Importe inicial	2.205.786,32 €
<i>Estructura</i>	E (1) + 2,3 %	Duración (anos)	15
<i>Nominal</i>	2,5160%	Nº de pagos	
<i>Fraccionado (trimestral)</i>	0,6290%	<i>Anuais</i>	4
<i>TAE</i>	4,4349%	<i>Totais</i>	60
Anualidade teórica de amortización (ATA)		Tanto de actualización	12,46
176.999,05 €			
Operación 5.		Operación nº 2 Real Decreto-Ley 4/2012	
Xuro aplicable		Importe inicial	1.382.296,00 €
<i>Estructura</i>	E (1)+ 4,5 %	Duración (anos)	10
<i>Nominal</i>	4,7160%	Nº de pagos	
<i>Fraccionado (trimestral)</i>	1,1790%	<i>Anuais</i>	4
<i>TAE</i>	6,0726%	<i>Totais</i>	48
Anualidade teórica de amortización (ATA)		Tanto de actualización	36,50
37.871,12 €			

Operación 2		Financiación investimentos orzamento 2006	
Xuro aplicable		Importe inicial	1.122.022,00 €
<i>Estructura</i>	E (1)+ 1,5 %	Duración (anos)	16
<i>Nominal</i>	1,7160%	Nº de pagos	
<i>Fraccionado (trimestral)</i>	0,4290%	<i>Anuais</i>	4
<i>TAE</i>	3,5000%	<i>Totais</i>	64
Anualidade teórica de amortización (ATA)		Tanto de actualización	15,12
80.342,72 €			
Operación 4.		Operación nº 1 Real Decreto-Ley 4/2012	
Xuro aplicable		Importe inicial	1.520.650,00 €
<i>Estructura</i>	E (1)+ 4,5 %	Duración (anos)	10
<i>Nominal</i>	4,7160%	Nº de pagos	
<i>Fraccionado (trimestral)</i>	1,1790%	<i>Anuais</i>	4
<i>TAE</i>	6,0726%	<i>Totais</i>	48
Anualidade teórica de amortización (ATA)		Tanto de actualización	36,50
166.668,73 €			



4.- VOLUME DE DÉBEDA VIVA S/RECURSOS POR OPERACIÓNS CORRENTES

OPERACIÓNS L/P (a 31/12)	Inicio exercicio.	Remate exercicio
Total	4.273.759,03 €	4.065.936,84 €
Dereitos previstos por operaci3ns correntes (2017)	21.952.802,08 €	21.952.802,08 €
Débeda viva s/recursos por operaci3ns correntes	19,47%	18,52%

Protocolo de déficit excesivo

<http://www.bde.es/webbde/es/estadis/infoest/htmls/cdp.html>

Cálculo volume de débeda viva

<http://www.boe.es/buscar/act.php?id=BOE-A-2004-4214>

5.- INDICADORES REFERENCIADOS Á POBOACI3N MUNICIPAL

Nº de habitantes 01/01/2016 (INE) (*)	30544	
Débeda por habitante (2016)	Inicio exercicio.	Remate exercicio
Bancaria	112,49 €	90,84 €
Total	139,92 €	133,12 €

PRÉSTAMO	DÉBEDA VIVA 31/12/2016	AMORTIZACI3N (2017)	AMORTIZACI3N ANTICIPADA (2017)	XUROS (2017)	CARGA FINANCEIRA (2017)	DÉBEDA VIVA 31/12/2017
BBVA 9542266327	140.236,13 €	140.236,13 €		8,77 €	140.244,90 €	-00 €
CAIXA GALICIA PRESUPUESTO 2006 70.035-8	700.244,73 €	76.938,06 €		6.607,09 €	83.545,15 €	623.306,67 €
BBVA INVESTIMENTOS 2010 9546378474	1.300.489,55 €	148.627,36 €	96.517,92 €	12.024,32 €	257.169,60 €	1.055.344,27 €
BANESTO RDL 004943631230000099	1.235.533,47 €	190.082,04 €		15.471,01 €	205.553,05 €	1.045.451,43 €
BANESTO RDL 004943631230000100	59.241,51 €	8.776,52 €		743,59 €	9.520,11 €	50.464,99 €
Débeda financeira	3.435.745,39 €	564.660,11 €	96.517,92 €	34.854,78 €	696.032,81 €	2.774.567,36 €
PAI 2015	390.664,62 €	-00 €	-00 €	-00 €	390.664,62 €	390.664,62 €
PAI 2016	447.349,02 €	-00 €	-00 €	-00 €	447.349,02 €	447.349,02 €



PAI 2017 POS+	-00 €				453.355,84 €	453.355,84 €
Débeda outras entidades	838.013,64 €	-00 €	-00 €	-00 €	838.013,64 €	1.291.369,48 €
TOTAL	4.273.759,03 €	564.660,11 €	96.517,92 €	34.854,78 €	1.534.046,45 €	4.065.936,84 €

O alcalde

José M. Miñones Conde