

ORZAMENTO XERAL DO CONCELLO DE AMES

Exercicio 2018

ANEXO DÉBEDA

1.- RELACIÓN E CARACTERÍSTICAS DAS OPERACIÓNS A LONGO PRAZO

<i>Acredor</i>	<i>Finalidade da operación</i>	<i>Capital inicial</i>	<i>Data de concertación</i>	<i>Prazo(anos)</i>	<i>Sistema de amortización</i>	<i>Estrucutura</i>
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 2019	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 2020	Sen xuros
Deputación Provincial de A Coruña	Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2017	453.355,84 €	01/06/2017	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 Coruña POS+ 2018	499.268,58 €		2+10	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro. Primeiro pago no 2020	Sen xuros
Compra pago aprazado local espazo Coworking	Adquisición local para espazo Coworwing. Modalidade pago aprazado	564.879,06 €		3(no exercicio 2018 asumíranse 292.000 euros)	A operación responde a unha compra con pago aprazado na anualidade 2018 fariase fronte a 292.000 euros, no caso de que se conceda unha achega da Deputación provincial de 200.000 euros. Polo que os importes pendentes e que se faran efectivos en 2019,2020,2021 computan como débeda a efectos de estabilidade 276.000 euros.	Sen xuros si atendemos a tasación realizada na que o prezo de mercado é superior ao importe de compra.
Operación proxectada	investimentos vinculados ao proxecto DUSI-IMPULSA AMES	222.895,50 €		2+10	Términos amortizativos semestrais constantes.	10+2 de carencia

2.- REPERCUSIÓN ORZAMENTARIA das operacións de endebedamento

	Capítulo 3 (xuros)	Capítulo 9 (principal)	Total	Capital disposto ao inicio do exercicio	Consolidado no exercicio	Capital disposto remate do exercicio	
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	0,00 €	0,00 €	0,00 €	294.045,17 €	0	294.045,17 €	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016	0,00 €	0,00 €	0,00 €	101.280,16 €	252.041,95 €	353.322,11 €	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS 2017	0,00 €	0,00 €	0,00 €	96.517,92 €	356.837,92 €	453.355,84 €	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS 2018	0,00 €	-00 €	-00 €		499.268,58 €	499.268,58 €	Non computa en protocolo déficit excesivo
Compra pago aprazado local espazo Coworking	0,00 €	-00 €	-00 €	-00 €	276.000,00 €		
Operación proxectada para investimentos vinculados ao proxecto DUSI-IMPULSA AMES					222.895,50 €	222.895,50 €	
TOTAL	-00 €	-00 €	-00 €	491.843,25 €	1.607.043,95 €	1.822.887,20 €	

(*) CÁLCULO 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).

A anualidade teórica de amortización comprensiva dos intereses e cota de amortización obtérase da suma algebraica das anualidades teóricas de cada un dos préstamos concertados e avalados a longo prazo pendentes de reembolso, estean ou non dispostos, incluída a operación ou operacións proxectadas e excluídas as operacións de crédito garantidas con hipoteca sobre bens inmobles, en proporción á parte de préstamo afectado pola devandita garantía, calculada en termos constantes, aplicando a seguinte fórmula:

$$A = (C \times i) / (1 - (1 + i)^{-n}); \text{ sendo,}$$

A = Anualidade Teórica.

C = Capital inicial ou principal, áchese ou non disposto á data que se efectúa o cálculo, debendo constar esta en o expediente.

i = Taxa anual equivalente (TAE) que inclúa o custo financeiro total intereses e comisións asociados á operación, expresado en tanto por un.

n = Duración total do préstamo, incluídos, no seu caso, os anos de carencia

	CAPITAL	Nº DE AÑOS (incluida carencia)	T.A.E. EN TANTO POR CIENTO	A.T.A. del préstamo
Operación proxectada 2018-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	222.895,50 €	12	0,99	19.791,48 €
Compra pago aprazado local espazo Coworking	276.000,00 €	3	0	92.000,00 €
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	390.664,62 €	10	0	39.066,46
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016	447.349,02 €	10	0	44.734,90
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2017	453.355,84 €	10	0	45.335,58
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2018	499.268,58 €	10	0	49.926,86
	2.289.533,56 €			290.855,29 €

* Estimación feita sobre a base de que se dispoña de todos os préstamos provinciais xa que no caso de que existan baixas nas obras adxudicadas e estas non se adiquen a complementarios ou adicionais o importe do préstamo coincidirá co importe adxudicado

(+) Ingresos corrientes previstos 1 a 5	21.843.856,93
(-) Ingresos corrientes afectados o extraordinarios	21.304,64
TOTAL INGRESOS CORRIENTES A CONSIDERAR:	21.822.552,29
VOLUMEN DE DEUDA VIVA 01/01/2018	
Préstamos a largo plazo	0,00
Préstamos Provinciais	491.843,25
Deuda con el FFPP	0,00
Riesgo por operaciones avaladas	0,00
	DEUDA VIVA TOTAL A 01/01/2018
	491.843,25
	OPERACIÓN PROYECTADA
	222.895,50
	COMPRA PAGO APLAZADO
	276.000,00
	PRÉSTAMO PROVINCIAL PROXECTADO
	499.268,58
	OPERACIONES DIPUTACIÓN CONSOLIDADAS
	608.879,87
	DEUDA VIVA A 31/12/2018 MÁS OPERACIÓN PROYECTADA E DISPOSICIÓN REALIZADAS DOS PRÉSTAMOS PROVINCIAIS
	2.098.887,20
	Porcentaje deuda viva sobre ingresos corrientes:
	9,62%

O alcalde

José M. Miñones Conde