

Exercicio 2020

Estado da débeda

A) Débeda financeira

Débeda Bancaria	Sistema de amortización	Capital inicial	Capital disposto a 31.12.2019	Capital pendente ao inicio do exercicio	Amortizacións	Capital péndete remate exercicio
Operación 2018-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor tres meses diferencial 0,55). Un ano de carencia	222.895,50	0,00	222.895,50 €	16.717,17 €	206.178,33 €
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	Terminos amortizativos constantes trimestrais (tipo fixo 0,41. Dos anos de carencia . Duración 10+2 de carencia	312.127,29	0,00	312.127,29 €		312.127,29 €
			Total	535.022,79 €	16.717,17 €	518.305,62 €

B) Outras débedas

Outros préstamos	Sistema de amortización	Capital Solicitado	Capital disposto a 31.12.2019	Capital pendente ao inicio do exercicio	Amortizacións	Capital pendente remate exercicio
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	Términos amortizativos semestrais constantes, nos	294.045,17	294.045,17	294.045,17	0,00	294.045,17
						Non computa en protocolo déficit excesivo

	meses de xuño e novembro.						
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	371.455,80	371.455,80	371.455,80	0,00	371.455,80	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2017	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	322.264,48	96.517,92	322.264,48	0,00	322.264,48	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2018	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	379.076,58	0,00	379.076,58	37.907,66	341.168,92	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2019	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	389.415,09	0,00	389.415,09		389.415,09	Non computa en protocolo déficit excesivo
			Total	1.756.257,12	37.907,66	1.718.349,46	

	Capital pendente ao inicio do exercicio	Amortizacións	Capital pendente remate exercicio
Débeda bancaria+outros préstamos	2.291.279,91	54.624,83	2.236.655,08

C) Débeda prevista orzamento 2020

<i>Débeda Bancaria</i>	<i>Sistema de amortización</i>	<i>Capital inicial</i>	<i>Capital pendiente ao inicio do exercicio</i>
Operación -Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2020	Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor tres meses diferencial que se oferte). Un ano de carencia	252.200,00	252.200,00

<i>Outros préstamos</i>	<i>Sistema de amortización</i>	<i>Capital inicial</i>	<i>Capital pendiente ao remate do exercicio</i>
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2020	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	432.744,96	432.744,96

<i>Débeda total proxectada no orzamento 2020</i>	684.944,96
---	-------------------

D) Volume de débeda viva e aforro neto

Débeda total proxectada no orzamento 2020	
VOLUME DE DÉBEDA VIVA (*)	Capital pendiente ao remate do exercicio
(+) Ingresos correntes previstos 1 a 5	24.252.687,74
(-) Ingresos correntes afectados o extraordinarios	50.000,00
TOTAL INGRESOS CORRENTES A CONSIDERAR:	24.202.687,74
VOLUME DE DÉBEDA VIVA 01/01/2020	

Préstamos a largo prazo bancarios (1)	535.022,79
Préstamos Provinciais	1.756.257,12
Débeda con el FFPP	0,00
Risco por operacións avaladas	0,00
DÉBEDA VIVA TOTAL A 01/01/2020	2.291.279,91
OPERACIÓN PROXECTADA(2)	252.200,00
PRÉSTAMO PROVINCIAL POS +2020	432.744,96
DÉBEDA VIVA MÁIS OPERACIÓN PROXECTADA	2.976.224,87
% sobre os ingresos correntes	12,30
DÉBEDA FINANCEIRA A FECTOS DE AUTORIZACION (1+2)	787.222,79
% sobre os ingresos correntes	3,25

AFORRO NETO	
A.- Dereitos liquidados por operacións correntes	2020
Impostos directos	8.342.752,88
Impostos indirectos	390.000,00
Taxas e outros ingresos	6.737.542,85
Transferencias correntes	8.707.892,01
Ingresos patrimoniais	74.500,00
Total	24.252.687,74

B.- Obrigas recoñecidas por gastos correntes.	Orzamento 2020
Gastos de persoal	8.876.743,74
Gastos en bens correntes e servicios	12.023.726,53
Transferencias correntes	1.243.458,99
Total	22.143.929,26
Aforro bruto (A-B)	2.108.758,48
Anualidade teórica de amortización (ATA)	251.839,42
Aforro neto	1.856.919,06

(* 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 ENDÉBEDAMIENTO 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 inmoables, en proporción á parte de préstamo afectado pola devandita garantía, calculada en termos constantes, aplicando a seguinte fórmula:

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

A = Anualidade Teórica.

C = Capital inicial ou principal, áchese ou non disposto á data na 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 (incluída carencia)	T.A.E. EN TANTO POR CIENTO	A.T.A. del préstamo	
Operación-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	222.895,50	11	0,55	20.938,03	Interes:euribor 0,00+diferencial 0,55
Operación-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	312.127,29	12	0,41	26.708,99	
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	294.045,17	12	0	24.503,76	
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016	371.455,80	12	0	30.954,65	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2017	322.264,48	12	0	26.855,37	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2018	379.076,58	12	0	31.589,72	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2019	389.415,09	12	0	32.451,26	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2020	432.744,96	12	0	36.062,08	
Operación -Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2020	252.200,00	12	0,55	21.775,57	Interes:euribor 0,00+diferencial 0,55
	2.976.224,87			251.839,42	

E) Vencemento da débeda en 2020

Débeda viva e vencemento	VENCIMIENTO PREVISTO		
	CONCEPTO	DÉBEDA VIVA 31,12,2019	2020
Débeda a corto (operacións de tesoureira)	0,00	0,00	0,00
Débeda a Largo	222.895,50	16.717,17	16.717,17

Total Débeda PDE	222.895,50	16.717,17
Débeda formalizada dispoñible e no disposta	312.127,29 (Operación DUSI 2019)	0,00
Débedas con Administracións Públicas	1.756.257,12	37.907,66
Con la Deputación Provincial	1.756.257,12 (Préstamos provinciais incluídos no POS)	37.907,66

O alcalde

José M. Miñones Conde