

INFORME LIQUIDACIÓN ORZAMENTO EJERCICIO 2018
ANEXO 8.- DÉBEDA BANCARIA Y AFORRO ORZAMENTARIO

7.1.- RELACION DE OPERACIÓN

Operación	Deputación PROVINCIAL	Data de concenación	Prazo(anos)	Data de expiración	Condicións	Observacións
PAI 2015		06/05/2016 (Data concesión)	10+6 carencia	01/01/2030	Bases circular PAI 9/10/2016. Esta segunda modificación ten por finalidade retrasar a data para que os concellos inicien a devolución durante 10 anos do préstamo provincial concedido dentro deste plan, que inicialmente se realizaba entre os anos 2017 e 2026, para pasar a realizarse entre os anos 2023-2032	Non computa en protocolo déficit excesivo. Non se ingresan os importes ata que se xustifica o investimento. O importe definitivo da operación de préstamo será o importe adxudicado e xustificado.
PAI2016		06/07/2016(Data concesión)	10+6 carencia	01/01/2031	Bases circular PAI 8/1/2016. 2ª modificación. Esta modificación ten por finalidade retrasar a data para que os concellos inicien a devolución durante 10 anos do préstamo provincial concedido dentro deste Plan, que inicialmente se realizaba entre os anos 2018 e 2027, para pasar a realizarse entre os anos 2022-2031	Non computa en protocolo déficit excesivo. Non se ingresan os importes ata que se xustifica o investimento. O importe definitivo da operación de préstamo será o importe adxudicado e xustificado.
POS+ 2017 (Préstamo provincial)		07/07/2017(Data concesión)	10+4 carencia	01/01/2030	Bases POS + 29/12/2016 Os concellos deberán devolverlle á deputación en dez anualidades o importe do préstamo provincial que lles foi transferido a partir do ano 2019 ata o 2028. Ampliación prazo devolución 2023-2032	Non computa en protocolo déficit excesivo. Non se ingresan os importes ata que se xustifica o investimento. O importe definitivo da operación de préstamo será o importe adxudicado e xustificado.
POS+ 2018 (Préstamo provincial)		14/06/2018 (Data de concesión)	10+2 carencia	01/01/2029	Bases POS BOP 3/10/2017 DUAS AMORTIZACIONS ANUAIS DA DECIMA PARTE DO PRESTAMO 30 XUÑO E 30 NOVIEMBRE. Amortización 2020-2029	Non computa en protocolo déficit excesivo. Non se ingresan os importes ata que se xustifica o investimento. O importe definitivo da operación de préstamo será o importe adxudicado e xustificado.
POS+ 2019 (Préstamo provincial)		14/06/2018 (Data de concesión)	10+2 carencia	02/01/2029	Bases POS BOP 21/10/2018 DUAS AMORTIZACIONS ANUAIS DA DECIMA PARTE DO PRESTAMO 30 XUÑO E 30 NOVIEMBRE. Amortización 2023-2032	Non computa en protocolo déficit excesivo. Non se ingresan os importes ata que se xustifica o investimento. O importe definitivo da operación de préstamo será o importe adxudicado e xustificado.
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2018	ABANCA	12/12/2018	10+1 carencia	01/01/2030	Euribor trimestral +0.57	Computa protocolo déficit excesivo
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2019	LIBERBANK	23/12/2019	10+2 carencia	31/12/2031	Fino 0.41%	Computa protocolo déficit excesivo

	Sistema de amortización	Capital solicitado	Capital pendiente ao inicio do exercicio(disposto)	Capital Disposto no exercicio	Total disposto a 31/12/2019	Pendente de dispoñer a 31/12/2019
PAI 2015	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xullo e novembro	294.044,87	294.044,87	0,00	294.044,87	0,00
PAI2016	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xullo e novembro	371.455,80	367.569,86	3.885,94	371.455,80	0,00
POS+ 2017 (Préstamo provincial)	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xullo e novembro	322.264,48	96.517,92	0,00	96.517,92	225.746,56
POS+ 2018 (Préstamo provincial)	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xullo e novembro	379.076,58	0,00	77.227,67	77.227,67	301.848,91
POS+ 2019 (Préstamo provincial)	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xullo e novembro	389.415,09	0,00	0,00	0,00	389.415,09
Total outras débedas		1.756.256,82	758.132,65	81.113,61	839.246,26	917.010,56
	Sistema de amortización	Capital solicitado	Capital pendiente ao inicio do exercicio(disposto)	Capital Disposto no exercicio	Total disposto a 31/12/2019	Pendente de dispoñer a 31/12/2019
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2018	Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor tres mesees diferencial 0,57)	222.895,50	0,00	222.895,50	222.895,50	0,00
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2019	Terminos amortizativos constantes tipo fixo 0,41%	312.127,29	0,00	0,00	0,00	312.127,29
Total		535.022,79	0,00	222.895,50	222.895,50	312.127,29

DÉBEDA CONSOLIDADA A 31/12/2019	1.062.141,76
---------------------------------	--------------

7.2.- AFORRO NETO (termos absolutos)

A.- Dereitos liquidados por operacións correntes										
Capítulo	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
1. Impostos directos	6.919.760,34	7.703.348,71	5.823.098,61	7.250.369,02	7.885.833,62	8.132.229,75	7.476.330,85	8.407.047,20	7.470.584,11	
2. Impostos indirectos	589.519,66	119.648,54	-45.163,10	19.074,20	143.227,71	159.265,41	124.223,98	226.414,60	118.632,43	
3. Taxas e outros ingresos	6.255.725,09	5.869.715,43	5.806.790,85	5.643.991,17	5.760.517,89	6.027.358,24	6.600.745,84	6.421.874,93	6.625.195,08	
4. Transf. Correntes	7.080.525,78	6.868.456,44	7.270.523,01	7.349.667,24	7.464.256,25	7.484.256,25	9.089.149,25	8.588.402,19	8.824.427,22	
5. Ingresos patrimoniais	21.578,49	15.089,86	48.376,81	33.046,53	24.005,12	25.963,67	23.390,04	61.921,13	32.629,72	
Total	20.867.109,36	20.576.258,98	18.903.626,18	20.257.999,76	21.277.688,59	21.826.499,69	23.317.413,89	23.705.660,05	23.071.468,56	
B.- Obrigas recoñecidas por gastos correntes.										
Capítulo	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
1. Gastos de persoal	7.699.389,89	6.815.754,35	7.274.892,47	7.284.060,39	7.467.090,90	7.681.202,47	8.106.181,10	7.528.494,91	8.598.045,77	
2. Gastos en bens correntes e servizos	10.590.759,89	10.456.583,00	9.255.339,66	9.646.393,42	10.185.242,86	10.447.540,94	9.978.675,66	9.956.627,76	10.838.027,15	
4. Transfer. Correntes	904.948,79	661.925,89	429.531,13	526.989,12	526.989,12	44.997,32	595.529,42	1.046.115,48	1.090.385,39	
Total	19.195.098,56	17.934.263,24	16.959.763,26	17.457.442,93	18.159.322,88	18.173.740,73	18.680.386,18	18.931.238,15	20.516.458,31	
Aforro bruto (A-B)	1.672.010,80	2.641.995,74	1.943.862,92	2.800.556,83	3.118.365,71	3.652.758,96	4.637.027,71	4.774.421,90	2.555.010,25	
(+) Anualidade técnica de amortización (ATA)	1.450.633,74	506.253,77	551.919,32	641.432,16	542.534,07	543.778,37	3.473.412,84	1.211.439,31	147.030,06	
3. Gastos financeiros	256.072,88	281.780,29	173.785,34	184.474,80	49.316,89	49.316,89	37.687,45	0,00	0,00	
9. Pasivos financeiros	4.196.161,66	244.463,48	378.163,98	426.667,36	426.667,36	426.667,36	3.436.746,39	0,00	0,00	
(+) Obrigas financeiras con RTGG								121.171,98	855.812,64	
(-) Ingresos correntes afectados extraordinarios non recorrentes								82.444,69	0,00	
(=) Aforro neto	221.377,06	2.135.741,97	1.391.943,60	2.159.134,67	2.575.831,64	3.108.980,59	1.163.614,87	4.691.709,88	3.263.792,85	

7.3.- AFORRO NETO (evolución)

A.- Derreitos liquidados por operacións correntes		Variación do aforo orzamentario (*)							
Capítulo	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
1. Impostos directos	550 823,77 €	-232.764,60 €	1.647.485,50 €	220.215,09 €	-415.249,51 €	-661.645,64 €	-5.746,74 €	-936.463,09 €	
2. Impostos indirectos	-470.887,23 €	-1.016,11 €	163.795,53 €	137.706,63 €	-24.595,28 €	-40.632,98 €	-5.591,55 €	-107.782,17 €	
3. Taxas e outros ingresos	369.469,99 €	755.479,65 €	818.404,23 €	981.203,91 €	864.677,19 €	597.836,84 €	24.449,24 €	203.320,15 €	
4. Transf. Correntes	1.743.901,44 €	1.955.970,78 €	1.653.904,21 €	1.474.759,98 €	1.360.322,07 €	1.340.170,07 €	-284.722,03 €	236.025,03 €	
5. Ingresos patrimoniais	11.051,23 €	17.539,86 €	-15.747,09 €	416,81 €	8.624,60 €	9.239,68 €	5.665,75 €	-29.291,41 €	
Total (A)	2.204.359,20 €	2.495.209,58 €	4.167.842,38 €	2.813.468,80 €	1.793.779,97 €	1.244.968,87 €	-245.945,33 €	-634.191,49 €	
(*) en termos absolutos, respecto do exercicio liquidado.									
B.- Obrigas recolectadas por gastos correntes.									
Capítulo	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
1. Gastos de persoal	888.655,89	1.772.291,42	1.313.153,30	1.303.985,38	1.120.954,87	906.843,30	481.864,67	659.550,86	
2. Gastos en bens correntes e servizos	247.267,26	381.844,15	3.582.681,49	1.191.633,73	672.794,29	390.486,21	859.351,49	881.399,39	
4. Transfer. Correntes	185.436,60	428.459,50	660.854,26	563.396,27	1.045.388,07	494.855,97	44.269,91		
Total (B)	1.321.359,75	2.582.195,07	3.556.695,05	3.059.015,38	2.367.135,43	1.836.072,13	1.336.072,13	1.585.220,16	
Aforo bruto (A-B)	1.591.782,03	621.797,09	1.319.929,91	463.236,00	145.427,12	-388.966,13	-1.373.234,88	-1.510.629,07	
(1) Anualidade técnica de amortización (ATA)	1.369.603,68	WREF1	-51.919,32	-601.432,18	-603.736,37	-603.736,37	-3.473.422,84	-1.211.499,31	
(1) Aforo neto	3.042.415,77	1.128.050,86	1.871.849,23	1.104.668,16	687.961,19	154.812,24	2.100.177,96	-1.427.917,05	

7.4.- VOLUME DE DÉBEDA VIVA

VOLUME DE DÉBEDA VIVA (*)	Capital pendente ao remate do exercicio
Operacións financeiras U/p	535.022,79 €
Operación c/p	- €
Outras débedas a U/P Prestamos provinciais	1.756.256,82 €
Total	2.291.279,61 €
Derreitos liquidados por operacións correntes.	23.071.468,56 €
Volumen da débeda viva s/recursos por operacións correntes	12,90%
Limite do 75 % (artigo 14.2 RD-lei 8/2010)	17.303.603,42 €
Diferenza (capacidade de endebedamento ate o limite)	15.012.321,81 €
Limite do 110 % (artigo 14.2 RD-lei 8/2010)	25.378.615,42 €
Diferenza (capacidade de endebedamento ate o limite 75%)	15.012.321,81 €
Diferenza (capacidade de endebedamento ate o limite 110%)	23.087.335,81 €

VOLUME DE DÉBEDA VIVA (*)	Capital pendente mais operación proxectadas 2020
Operacións financeiras U/p	535.022,79 €
Operación c/p	- €
Outras débedas a U/P Prestamos provinciais	1.756.256,82 €
Operacións proxectadas 2020 DUSI 2020	252.200,00 €
Operacións proxectadas 2020 POS 2020	432.744,96 €
Total	2.976.224,57 €
Derreitos liquidados por operacións correntes.	23.071.468,56 €
Volumen da débeda viva s/recursos por operacións correntes	12,90%
Limite do 75 % (artigo 14.2 RD-lei 8/2010)	17.303.603,42 €
Diferenza (capacidade de endebedamento ate o limite)	14.327.376,85 €
Limite do 110 % (artigo 14.2 RD-lei 8/2010)	25.378.615,42 €
Diferenza (capacidade de endebedamento ate o limite 75%)	14.327.376,85 €
Diferenza (capacidade de endebedamento ate o limite 110%)	22.402.390,85 €

7.5.- INDICADORES REFERENCIADOS Á POBOACIÓN MUNICIPAL

Nº de habitantes 01/01/2019 (INE) (*)	31.793
---------------------------------------	--------

Real Decreto 743/2019, de 20 de diciembre, por el que se declaran oficiales las cifras de población resultantes de la revisión del Padrón municipal referidas al 1 de enero de 2019.

Endebedamento municipal por habitante (a 31/12)

Ámbito	Débeda municipal	Habitantes	Débeda/habit.
Concello de Ames (incluíndo Prestamos Provinciais)	2.291.279,61 €	31.793	72,0688821

7.6.- ANUALIDADE TEORICA DE AMORTIZACIÓN

(*) 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 comprende dos intereses e cota de amortización obtense da suma algebraica das anualidades teóricas de cada un dos préstamos concertados e avaliados 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:

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

	CAPITAL SOLICITADO	Nº DE AÑOS (incluida carencia)	T.A.E. EN TANTO POR CIENTO	A.T.A. del préstamo
PAI 2015	294.044,87	36	0	18.377,80
PAI2016	271.455,80	36	0	23.215,96
POS+ 2017 (Préstamo provincial)	322.364,48	36	0	20.141,53
POS+ 2018 (Préstamo provincial)	379.076,58	32	0	31.589,72
POS+ 2018 (Préstamo provincial)	389.415,09	32		32.451,26
Operación 2019-Inversiones DUSI Impulsa-Ames 2018	222.866,20	21	0,804	22.254,77
Operación 2019-Inversiones DUSI Impulsa-Ames 2019	312.327,29	22	0,41	26.708,99
	2.291.279,61			147.030,06

Interes: euribor 0,2540+diferencial 0,57