

ORZAMENTO XERAL DO CONCELLO DE AMES

Exercicio 2021

Estado da débeda

A) Débeda financeira

Débeda Bancaria	Sistema de amortización	Capital inicial	Capital disposto a 31.12.2020	Capital pendente ao inicio do exercicio
Operación 2018-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor tres meses diferencial 0,57). Un ano de carencia . Duración 10+1 de carencia	222.895,50 €	222.895,50 €	222.895,50 €
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2019	Terminos amortizativos constantes trimestrais (tipo fixo0,41). Dous anos de carencia	312.127,29 €	€ -	312.127,29 €
Operación 2020-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2020	Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor +0,75). Dous anos de carencia	252.200,00 €		252.200,00 €
				787.222,79 €

B) Outras débedas

Outros préstamos	Sistema de amortización	Capital Solicitado	Capital disposto a 31.12.2020	Capital pendente ao inicio do exercicio 2021	OPERACIÓNS PROXECTADAS 2021	AMORTIZA	Capital pendente ao remate 2021	
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	294.045,17	294.045,17	294.045,17			294.045,17	Non computa en protocolo déficit excesivo
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			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			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	225.527,58	379.076,58			379.076,58	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	318.470,35			318.470,35	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2020	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	432.744,56	4.067,80	432.744,56			432.744,56	Non computa en protocolo déficit excesivo
		2.189.001,68	991.614,27	2.118.056,94	0,00	0,00	2.118.056,94	

C) Débeda prevista orzamento 2021

Débeda Bancaria	Sistema de amortización	Capital inicial
Operación 2021-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2021		316.612,10
Operación Investmentos 2021		550.955,68
Total		867.567,78

Outros préstamos	Sistema de amortización	Capital inicial	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2021	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	120.000,00	Non computa en protocolo déficit excesivo

D) Volume de débeda viva e aforro neto

Débeda total proxectada no orzamento 2021	
VOLUME DE DÉBEDA VIVA (*)	Capital pendente ao remate do exercicio
(+) Ingresos correntes previstos 1 a 5	25.448.297,14
(-) Ingresos correntes afectados o extraordinarios	650.000,00
TOTAL INGRESOS CORRENTES A CONSIDERAR:	24.798.297,14
VOLUME DE DÉBEDA VIVA 01/01/2021	2.976.224,47
Préstamos a largo prazo bancarios (1)	787.222,79
Préstamos Provinciais	2.189.001,68
Débeda con el FFPP	0,00
Risco por operacións avaladas	0,00
OPERACIÓNS PROXECTADAS BANCARIAS (2)	867.567,78
PRÉSTAMO PROVINCIAL POS +2021	120.000,00
DÉBEDA VIVA MÁIS OPERACIÓN PROXECTADA	3.963.792,25
% sobre os ingresos correntes	0,1598
DÉBEDA FINANCEIRA A EFECTOS DE AUTORIZACIÓN (1+2)	1.654.790,57
% sobre os ingresos correntes	0,0667
A entidade cumpre o límite de débeda.	
AFORRO NETO	2021
A.- Previsións iniciais por operacións correntes	24.798.297,14
<i>Impostos directos</i>	8.572.423,63
<i>Impostos indirectos</i>	650.000,00
<i>Taxas e outros ingresos</i>	6.783.959,44
<i>Transferencias correntes</i>	9.397.414,07
<i>Ingresos patrimoniais</i>	44.500,00
Axuste ingresos non recorrentes	-650.000,00
	Orzamento 2021
B.- Obrigas recoñecidas por gastos correntes.	23.557.044,68
<i>Gastos de persoal</i>	9.331.569,90
<i>Gastos en bens correntes e servizos</i>	12.841.654,32
<i>Transferencias correntes</i>	1.383.820,46
<i>Aforro bruto (A-B)</i>	1.241.252,46
Anualidade teórica de amortización (ATA)	306.929,85
Aforro neto	934.322,61

Axuste ICIO licenzas
non recorrentes

(*) 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 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 obterase 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 inmóbles, 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 SOLICITADO	Nº DE AÑOS (incluída carencia)	T.A.E. EN TANTO POR CENTO	A.T.A. del préstamo	
PAI 2015	294.045,17	17	0	17.296,77	
PAI2016	371.455,80	16	0	23.215,99	
POS+ 2017 (Préstamo provincial)	322.264,48	16	0	20.141,53	
POS+ 2018 (Préstamo provincial)	379.076,58	14	0	27.076,90	
POS+ 2019 (Préstamo provincial)	389.415,09	14	0	27.815,36	
POS+ 2020 (Préstamo provincial)	432.744,56	12	0	36.062,05	
POS+ 2021 (Préstamo provincial)	120.000,00	12	0	10.000,00	
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2018	222.895,50	11	0,04	20.311,89	Interes:euribor (- 0,53)+diferencial 0,57
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2019	312.127,29	12	0,41	26.708,99	fixo 0,41
Operación 2020-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2020	252.200,00	12	0,22	21.318,42	Interes:euribor (- 0,53)+diferencial 0,75
Operación 2021-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2021	316.612,10	12	0,108	26.569,93	Interes:euribor (- 0,53)+diferencial 0,638 Cálculo prudencia financeira 1)2/02/2021)
Operación Investmentos 2021	550.955,68	11	0,108	50.412,03	Interes:euribor (- 0,53)+diferencial 0,638 Cálculo prudencia financeira 1)2/02/2021)
	3.963.792,25			306.929,85	

E) Vencemento da débeda en 2021

	DÉBEDA VIVA 01/01/2021	OPERACIÓNS PREVISTAS 2021	DÉBEDA PREVISTA	AMORTIZACIÓNS PREVISTAS					DÉBEDA VIVA A 31/12/2021
				1TR	2TR	3TR	4TR	Total amortizacións 2021	
Operación 2018- Investimentos DUSI Impulsa-Ames	222.895,50		222.895,50	4.179,29	4.179,29	4.179,29	124.507,52	137.045,40	85.850,10
Operación 2019- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2019	312.127,29		312.127,29						312.127,29
Operación 2020- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2020	252.200,00		252.200,00						252.200,00
Operación 2021- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2021	0,00	316.612,10	316.612,10						316.612,10
Operación Investimentos 2021	0,00	550.955,68	550.955,68						550.955,68
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	294.045,17		294.045,17						294.045,17
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016	371.455,80		371.455,80						371.455,80
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2017	322.264,48		322.264,48						322.264,48
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2018	379.076,58		379.076,58						379.076,58
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2019	389.415,09		389.415,09						389.415,09
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2020	432.744,56		432.744,56						432.744,56
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2021		120.000,00	120.000,00						120.000,00
	2.976.224,47	987.567,78	3.963.792,25	4.179,29	4.179,29	4.179,29	124.507,52	137.045,40	3.826.746,85

F) Vencemento débeda 10 anos

Vencementos previstos	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Operación 2018- Investimentos DUSI Impulsa-Ames	137.045,40	9.538,90	9.538,90	9.538,90	9.538,90	9.538,90	9.538,90	9.538,90	9.538,90	9.538,90	
Operación 2019- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2019		31.212,73	31.212,73	31.212,73	31.212,73	31.212,73	31.212,73	31.212,73	31.212,73	31.212,73	31.212,73
Operación 2020- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2020			12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Operación 2021- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2021				31.661,21	31.661,21	31.661,21	31.661,21	31.661,21	31.661,21	31.661,21	31.661,21
Operación Investimentos 2021			55.095,57	55.095,57	55.095,57	55.095,57	55.095,57	55.095,57	55.095,57	55.095,57	55.095,57
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015			29.404,52	29.404,52	29.404,52	29.404,52	29.404,52	29.404,52	29.404,52	29.404,52	29.404,52
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016		37.145,58	37.145,58	37.145,58	37.145,58	37.145,58	37.145,58	37.145,58	37.145,58	37.145,58	37.145,58
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2017			32.226,45	32.226,45	32.226,45	32.226,45	32.226,45	32.226,45	32.226,45	32.226,45	32.226,45
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2018		37.907,66	37.907,66	37.907,66	37.907,66	37.907,66	37.907,66	37.907,66	37.907,66	37.907,66	37.907,66
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2019			38.941,51	38.941,51	38.941,51	38.941,51	38.941,51	38.941,51	38.941,51	38.941,51	38.941,51
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2020			43.274,46	43.274,46	43.274,46	43.274,46	43.274,46	43.274,46	43.274,46	43.274,46	43.274,46
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2021			12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
	137.045,40 €	115.804,87 €	338.747,37 €	370.408,58 €	370.408,58 €	370.408,58 €	370.408,58 €	370.408,58 €	370.408,58 €	370.408,58 €	360.869,68 €
Débedas a longo prazo con entidades de crédito	137.045,40 €	40.751,63 €	107.847,20 €	139.508,41 €	139.508,41 €	139.508,41 €	139.508,41 €	139.508,41 €	139.508,41 €	139.508,41 €	129.969,51 €
Outras débedas	0,00 €	75.053,24 €	285.995,74 €	285.995,74 €	285.995,74 €	285.995,74 €	285.995,74 €	285.995,74 €	285.995,74 €	285.995,74 €	285.995,74 €

No orzamento 2021 nos Capítulos III (Gastos financeiros) a IX (Pasivos financeiros) está prevista a amortización do préstamo DUSI 2018. Polo que a débeda viva do concello a 31.12.2020 está formada polos préstamos provinciais para execución de obras executadas en exercicios anteriores e polos préstamos bancarios solicitado para os investimentos da estratexia DUSI Impulsa Ames. Así mesmo dótase crédito para o xuros da operación de endebedamento concertada en 2018 para a EDUSI (3.000 euros), xuros derivados de sentencias xudiciais(6.623,31 euros) e outros gastos financeiros (1.000 euros).

O alcalde

José M. Miñones Conde