

ORZAMENTO XERAL DO CONCELLO DE AMES

Exercicio 2022

Estado da débeda

A) Débeda financeira

Débeda Bancaria	Sistema de amortización	Periodo de amortización	Entidade	Capital inicial	Capital disposto a 31.12.2021	Amortizado a 31.12.2021	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	ABRIL 2020-XANEIRO 2031	ABANCA Corporación Bancaria S.A.	222.895,50 €	222.895,50 €	161.347,31 €	61.548,19 €
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2019	Terminos amortizativos constantes trimestrais (tipo fixo 0,41). Dous anos de carencia	MARZO 2022-DECEMBRO 2031	LIBERBANK SA	312.127,29 €	€ -	€ -	312.127,29 €
Operación 2020-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2020	Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor trimestral +0,75). Dous anos de carencia	MARZO 2023-DECEMBRO 2032	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	252.200,00 €	€ -	€ -	252.200,00 €
Operación 2021-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2021	Términos amortizativos constantes trimestrais (euribor trimestral +0,64). Dous anos de carencia	MARZO 2024-DECEMBRO 2033	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.	316.612,10 €	€ -	€ -	316.612,10 €

B) Outras débedas

Outros préstamos	Sistema de amortización	Periodo de amortización	Capital Inicial	Capital disposto a 31.12.2021	Capital pendente ao inicio do exercicio 2022	OPERACIÓNS PROXECTADAS 2022	AMORTIZAC	Capital pendente ao remate 2022	
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2023-2032	294.044,87	294.044,87	294.044,87	0,00	0,00	294.044,87	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2016	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2024-2033	371.455,80	371.455,80	371.455,80	0,00	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.	2023-2032	322.264,49	322.264,49	322.264,49	0,00	0,00	322.264,49	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2018	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2024-2033	378.862,31	378.862,31	378.862,31	0,00	0,00	378.862,31	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2019	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2023-2032	389.415,09	175.588,18	389.415,09	0,00	0,00	389.415,09	Non computa en protocolo déficit excesivo
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2020	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2024-2033	364.467,13	4.067,80	364.467,13	0,00	0,00	364.467,13	Non computa en protocolo déficit excesivo

Outros préstamos	Sistema de amortización	Periodo de amortización	Capital Inicial	Capital disposto a 31.12.2021	Capital pendente ao inicio do exercicio 2022	OPERACIÓNS PROXECTADAS 2022	AMORTIZAC	Capital pendente ao remate 2022	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2021	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2023-2032	120.328,23	120.328,23	120.328,23	0,00	0,00	120.328,23	Non computa en protocolo déficit excesivo

C) Débeda prevista orzamento 2022

Débeda Bancaria	Capital inicial
Operación endebedamento 2022	303.143,00 €

Outros préstamos	Sistema de amortización	Periodo de amortización	Capital Inicial	Capital disposto a 31.12.2021	Capital pendente ao inicio do exercicio 2022	OPERACIÓNS PROXECTADAS 2022	AMORTIZAC	Capital pendente ao remate 2022	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2022	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2024-2034	0,00	0,00	0,00	33.800,65	0,00	33.800,65	Non computa en protocolo déficit excesivo

D) Volume de débeda viva e aforro neto

Débeda total proxectada no orzamento 2022	
VOLUME DE DÉBEDA VIVA (*)	Capital pendente ao remate do exercicio
(+) Ingresos correntes previstos 1 a 5	26.329.522,74
(-) Ingresos correntes afectados o extraordinarios	880.294,00
TOTAL INGRESOS CORRENTES A CONSIDERAR:	25.449.228,74
VOLUME DE DÉBEDA VIVA 01/01/2022	3.183.325,50
Préstamos a largo prazo bancarios (1)	942.487,58
Préstamos Provinciais	2.240.837,92
Débeda con el FFPP	0,00
Risco por operacións avaladas	0,00
OPERACIÓN PROXECTADAS BANCARIAS (2)	303.143,00
PRÉSTAMO PROVINCIAL POS +2022	33.800,65
DÉBEDA VIVA MÁIS OPERACIÓN PROXECTADA	3.520.269,15
% sobre os ingresos correntes	0,1383
DÉBEDA FINANCEIRA A FECTOS DE AUTORIZACION (1+2)	1.245.630,58
% sobre os ingresos correntes	0,0489

A entidade cumpre o límite de débeda.

3.- AFORRO NETO	2022
A.- Previsións iniciais por operacións correntes	27.209.816,74
<i>Impostos directos</i>	8.530.567,95
<i>Impostos indirectos</i>	880.294,00
<i>Taxas e outros ingresos</i>	6.635.650,95
<i>Transferencias correntes</i>	10.208.009,84
<i>Ingresos patrimoniais</i>	75.000,00
Axuste ingresos non recurrentes	880.294,00
	2022
B.- Gastos estimados correntes.	24.727.773,77
<i>Gastos de persoal</i>	9.868.919,26
<i>Gastos en bens correntes e servizos</i>	13.468.346,47
<i>Transferencias correntes</i>	1.390.508,04
<i>Aforro bruto (A-B)</i>	2.482.042,97
Anualidade teórica de amortización (ATA)	312.036,94
Aforro neto	2.170.006,03

A entidade cumpre co aforro neto

	CAPITAL	Nº DE AÑOS (incluida carencia)	T.A.E. EN TANTO POR CIENTO	A.T.A. del préstamo
Operación 2018-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	222.895,50	11	0,57	20.962,79
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2019	312.127,29	12	0,41	26.708,99
Operación 2020-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2020	252.200,00	12	0,75	22.055,26
Operación 2021-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2021	316.612,10	12	0,64	27.494,77
Novas operación proxectadas 2022	303.143,00	12	0	25.261,92
PAI 2015	294.044,87	12	0	24.503,74
PAI2016	371.455,80	12	0	30.954,65
POS+ 2017 (Préstamo provincial)	322.264,49	12	0	26.855,37
POS+ 2018 (Préstamo provincial)	378.862,31	12	0	31.571,86
POS+ 2019 (Préstamo provincial)	389.415,09	12	0	32.451,26
POS+ 2020 (Préstamo provincial)	364.467,13	12	0	30.372,26
POS + 2021	120.328,23	12	0	10.027,35
POS + 2022	33.800,65	12	0	2.816,72
	3.681.616,46			312.036,94

Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor tres meses diferencial 0,57). Un ano de carencia . Duración 10+1 de carencia

Terminos amortizativos constantes trimestrais (tipo fixo 0,41). Dous anos de carencia

Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor trimestral +0,75). Dous anos de carencia

Términos amortizativos constantes trimestrais (euribor trimestral +0,64). Dous anos de carencia

O euribor trimestral a data deste informe é negativo por un criterio de prudencia aplicase euribor trimestral 0,00

(*) 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 SOLICITUDE DE AUTORIZACIÓN DE ENDEBAMIENTO COMPETENCIA DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE COORDINACIÓN FINANCIERA CON LAS ENTIDADES LOCALES).
A anualidade teórica de amortización comprensiva dos intereses e cota de amortización obtense 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:

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

E) Vencemento da débeda en 2022

	DÉBEDA VIVA 01/01/2022	Novas Operacións 2022	AMORTIZACIÓNS PREVISTAS												DÉBEDA VIVA A 31/03/2022
			xaneiro	febreiro	marzo	abril	maio	xuño	xullo	agosto	setembro	outubro	novembro	decembro	
PAI 2015	294.044,87														294.044,87
PAI2016	371.455,80														371.455,80
POS+ 2017 (Préstamo provincial)	322.264,49														322.264,49
POS+ 2018 (Préstamo provincial)	378.862,31														378.862,31
POS+ 2019 (Préstamo provincial)	389.415,09														389.415,09
POS+ 2020 (Préstamo provincial)	364.467,13														364.467,13
POS + 2021	120.328,23														120.328,23
POS + 2022	0,00	33.800,65													33.800,65
Operación 2018- Investimentos DUSI Impulsa- Ames 2018 (ABANCA)	61.548,19		1.933,18				1.933,18		1.933,18			1.933,18	33.800,65		20.014,82
Operación 2019- Investimentos DUSI Impulsa- Ames 2019 (LIBERBANK)	312.127,29				7.803,18			7.803,18			7.803,18			7.803,18	280.914,57
Operación	252.200,00														252.200,00

2020- Investimentos DUSI Impulsa- Ames 2020 (BBVA)																
Operación 2021- Investimentos DUSI Impulsa- Ames 2021 (BBVA)	316.612,10															316.612,10
Operación Investimentos 2022	0	303.143,00														303.143,00
	3.183.325,50	336.943,65	1.933,18	0,00	7.803,18	1.933,18	0,00	7.803,18	1.933,18	0,00	7.803,18	1.933,18	33.800,65	7.803,18	3.447.523,06	

	DÉBEDA	Novas Operacións 2022	AMORTIZACIÓN PREVISTAS 31.12.2022	DÉBEDA VIVA AL FINAL 2022
bancarios	942.487,58 €	303.143,00	72.746,09 €	1.172.884,49 €
outros	2.240.837,92 €	33.800,65	0,00 €	2.274.638,57 €
Aplazados	0,00		0,00	0,00 €
	3.183.325,50	336.943,65	72.746,09	3.447.523,06

F) Vencemento débeda 10 anos

Vencementos previstos	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
PAI 2015		29.404,49	29.404,49	29.404,49	29.404,49	29.404,49	29.404,49	29.404,49	29.404,49	29.404,49	29.404,49		
PAI2016			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	
POS+ 2017 (Préstamo provincial)		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	32.226,45		
POS+ 2018 (Préstamo provincial)			37.886,23	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	

Vencementos previstos	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
POS+ 2019 (Préstamo provincial)		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	38.941,51		
POS+ 2020 (Préstamo provincial)			36.446,71	36.446,71	36.446,71	36.446,71	36.446,71	36.446,71	36.446,71	36.446,71	36.446,71	36.446,71	36.446,71
POS + 2021		12.032,82	12.032,82	12.032,82	12.032,82	12.032,82	12.032,82	12.032,82	12.032,82	12.032,82	12.032,82	12.032,82	
POS + 2022			3.380,07	3.380,07	3.380,07	3.380,07	3.380,07	3.380,07	3.380,07	3.380,07	3.380,07	3.380,07	3.380,07
Operación 2018- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2018	41.533,37	21.849,80	21.849,80	21.849,80	21.849,80	21.849,80	21.849,80	21.849,80					
Operación 2019- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2019	31.212,72	31.212,72	31.212,72	31.212,72	31.212,72	31.212,72	31.212,72	31.212,72	31.212,72	31.212,72			
Operación 2020- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2020	0,00	25.220,00	25.220,00	25.220,00	25.220,00	25.220,00	25.220,00	25.220,00	25.220,00	25.220,00	25.220,00		
Operación 2021- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2021			31.661,20	31.661,20	31.661,20	31.661,20	31.661,20	31.661,20	31.661,20	31.661,20	31.661,20	31.661,20	
Operación investimentos 2022			37.892,88	37.892,88	37.892,88	37.892,88	37.892,88	37.892,88	37.892,88	37.892,88			
TOTAIS	72.746,09	190.887,79	375.300,45	375.321,88	375.321,88	375.321,88	375.321,88	375.321,88	353.472,08	353.472,08	284.366,49	158.574,04	39.826,78
bancarios	72.746,09	78.282,52	109.943,72	109.943,72	109.943,72	109.943,72	109.943,72	109.943,72	88.093,92	88.093,92	56.881,20	31.661,20	0,00
Outros	0,00	112.605,27	224.083,79	224.105,22	224.105,22	224.105,22	224.105,22	224.105,22	224.105,22	224.105,22	224.105,22	123.532,78	36.446,71

No orzamento 2022 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 31.12.2021 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 e e gastos financeiros por saldos nas contas bancarias.

Pro.	Eco.	Cap	Descripción	Orzamento 2022-
11	31000	3	DÉBEDA PÚBLICA Xuros	5.000,00
931	35900	3	POLÍTICA ECONÓMICA E FISCAL Gastos de formalización, modificación y cancelación.	25.000,00

O alcalde

José Blas García Piñeiro