

ORZAMENTO XERAL DO CONCELLO DE AMES

Exercicio 2023

Estado da débeda

O concello de Ames dende o ano 2017, amortizou a totalidade da débeda financeira de forma que se pechou o exercicio 2017 con débeda financeira 0.

No ano 2018 e no marco da estratexia EDUSI o concello tivo que solicitar distintos préstamos para facer fronte a achega municipal do 20% ao proxecto polo que a débeda financeira do concello de Ames está composta unicamente polos préstamos EDUSI.

Así mesmo no marco dos distintos Plans Provinciais o concello dende o ano 2015 o concello ven solicitando préstamos vinculados a realización de obras financeiramente sostible e tamén a amortización de débeda financeira, concretamente non últimos 2 exercicios os préstamos provinciais estanse a destinar unicamente a amortización de débeda bancaria.

Neste orzamento 2023 prevese a concertación dun préstamo por importe de 110.829,40 euros para realización de investimentos, si ben seguindo a liña dos exercicios 2021 e 2022 tendo en conta que se prevé que a magnitude do RTGX de 2022 sexa positiva, procederase a financiar os investimentos a través dese aforro xerado en 2022, evitando así acudir a novas operacións de endebedamento.

A continuación recollese a débeda pendente a 01.01.2023 e as amortizacións prevista ao longo do exercicio, destacar que o gasto previsto no orzamento de 2023 para amortización de débeda e pago de xuros vinculados á mesmas ascende a 87.524,07 euros o que supón un 0,29% do orzamento total.

A) Débeda financeira

Débeda Bancaria	Sistema de amortización	Periodo de amortización	Entidade	Capital inicial	Capital pendente 01.01.2022	Capital disposto a 31.12.2022	Amortizado a 2022	Capital pendente ao inicio do exercicio 2023	Observacións
Operación 2018-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor tres mesese diferencial 0,57). Un ano de carencia . Suración 10+1 de carencia	ABRIL 2020-XANEIRO 2031	ABANCA Corporación Bancaria S.A.	222.895,50 €	65.394,95 €	222.895,50 €	43.427,35 €	21.967,60 €	

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 €	312.127,29 €	31.212,72 €	280.914,57 €	
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 €	- €	252.000,00 €	
Operación 2021-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2021	Términos amortizativos contantes 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 €	Pendente non disposto a 31.12.2022
TOTAIS				1.103.834,89	377.522,24	787.222,79	74.640,07	871.494,27	

Débeda Bancaria	Capital inicial
Operación endebedamento 2023	110.829,40 €

B) Outras débedas (préstamos provinciais para realización de investmentos).

Neste cadro recóllese os distintos prestamos provincias solicitados polo concello no marco dos distintos Plan Provincias de obras e servizos para a realización de investmentos financeiramente sostibles ou para amortización de débeda.

Outros préstamos	Sistema de amortización	Periodo de amortización	Capital Inicial	Capital pendente ao inicio do exercicio 2022	Capital disposto a 31.12.2022	Amortizado a 2022	OPERACIÓNS PROXECTADAS 2023	AMORTIZACIÓN PREVISTA 2023	Capital pendente ao remate 2023	Observacións	Observacións
Operación Deputación Provincial de A Coruña PAI 2015	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2025-2034	294.045,17	294.045,17	294.045,17	0,00	0,00	0,00	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.	2024-2033	371.455,80	371.455,80	371.455,80	0,00	0,00	0,00	371.455,80	Non computa en protocolo déficit excesivo	

Outros préstamos	Sistema de amortización	Periodo de amortización	Capital Inicial	Capital pendiente ao inicio do exercicio 2022	Capital disposto a 31.12.2022	Amortizado a 2022	OPERACIÓNS PROXECTADAS 2023	AMORTIZACIÓN PRERVISTA 2023	Capital pendiente ao remate 2023	Observacións	Observacións
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+ 2017	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2025-2034	322.264,49	322.264,49	322.264,49	0,00	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	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.	2024-2033	288.765,15	288.765,15	175.588,18	0,00	0,00	0,00	288.765,15	Non computa en protocolo déficit excesivo.	Pendente non disposto 113.176,97€
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2020	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2024-2033	363.467,13	363.467,13	363.467,13	0,00	0,00	0,00	363.467,13	Non computa en protocolo déficit excesivo.	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2021	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2024-2033	120.328,23	120.328,23	120.328,23	0,00	0,00	0,00	120.328,23	Non computa en protocolo déficit excesivo	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2022	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2024-2033	33.800,65	33.800,65	33.800,65	0,00		0,00	33.800,65	Non computa en protocolo déficit excesivo	
Operación Deputación Provincial de A Coruña POS+2023	Términos amortizativos semestrais constantes, nos meses de xuño e novembro.	2025-2034	0,00	0,00	0,00	0,00	11.236,72	0,00	11.236,72	Non computa en protocolo déficit excesivo	
		TOTAIS	2.172.988,93	2.172.988,93	2.059.811,96	2.059.811,96	11.236,72	0,00	2.184.225,65		

C) Débeda prevista orzamento 2023

A Disposición Adicional décimo cuarta do Real Decreto Lei 20/2011 de 30 de marzo, de Medidas Urxentes en Materia Orzamentaria, Tributaria e Financeira para a Corrección do Déficit Público, foi dotada de vixencia indefinida pola disposición final trixésima primeira da Lei 17/2012, de 27 de decembro, de Orzamentos Xerais do Estado para o ano 2013, quedando establecidos uns novos límites porcentuais para o cálculo do índice de endebedamento:

- 1) Se o volume total de capital vivo non excede do 75 % dos ingresos correntes liquidados ou devengados segundo as cifras deducidas dos estados contables consolidados, só terán que cumprir os requisitos previstos no TRLFL e normativa de estabilidade orzamentaria.
- 2) Se o volume total de capital vivo se atopa entre o 75% e 110 % dos ingresos correntes liquidados ou devengados segundo as cifras deducidas dos estados contables consolidados, ademais do anterior, deberá contar cunha autorización previa do órgano competente en materia de tutela financeira.

En resumo, o límite está no 110 % dos recursos liquidados por operacións correntes, condicionado a que se endebedamento é maior co 75% e menor co 110%, require autorización previa do órgano que ten a tutela financeira, mentres que si o endebedamento é inferior co 75% dos ingresos correntes liquidados ou reivindicados segundo as cifras deducidas dos estados contables consolidados, tan só é necesario facer a comunicación da operación, sempre e cando se cumpran os demais requisitos: Remanente de Tesourería para gastos xerais positivos, Aforro Neto Positivo e cumprimento do obxectivo de estabilidade orzamentaria.

O artigo 20.2 da Lei Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidade Orzamentaria e Sustentabilidade Financeira, establece que nos supostos de incumprimento do obxectivo de estabilidade orzamentaria ou de débeda pública das Corporacións Locais, precisarán autorización do Estado ou no seu caso da Comunidade Autónoma que teña atribuída a tutela financeira.

En consecuencia cos requirimentos, a autorización pode ter causa tanto no incumprimento da Estabilidade Orzamentaria como no coeficiente de endebedamento, todo elo sen prexuízo de que concorra ademais a condición de aforro neto positivo.

Por débeda viva se entende a débeda pendente de amortizar a 31/12/n-1, incluídos os avais máis a operación que se pretende concertar.

Obxectivos previstos para o ano 2023.

O Congreso dos Deputados aprobou o 22 de setembro do 2022 a suspensión para o ano 2023. Dita activación implica que non se suspenden os procedementos do Pacto de Estabilidade e Crecemento, pero permite aos Estados membros pospor e deixar en suspenso a senda de consolidación fixada con anterioridade á crise.

Como xa ocorreu o ano pasado, o acordo do Consello de Ministros de 27 de xullo de 2021, contempla o mantemento da suspensión das regras fiscais.

O concello de Ames conta con un endebedamento financeiro que ascendería a 01/01/2023 a 871.494,27 euros.

No Proxecto de Orzamento para o ano 2023 está prevista a concertación de novo endebedamento financeiro por importe de 110.829,40 euros.

Débeda Bancaria	Capital inicial
Operación endebedamento 2023	110.829,40 €

A efectos de autorización soamente computará a débeda financeira e non os préstamos provinciais.

Volume de débeda viva

A débeda viva do concello a 31.12.2022 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.

Débeda total proxectada no orzamento 2023	
VOLUME DE DÉBEDA VIVA (*)	Capital pendente ao remate do exercicio
(+) Ingresos correntes previstos 1 a 5	27.946.016,75
(-) Ingresos correntes afectados o extraordinarios	240.000,00
TOTAL INGRESOS CORRENTES A CONSIDERAR:	27.706.016,75
VOLUME DE DÉBEDA VIVA 01/01/2023	3.044.483,20
Préstamos a largo prazo bancarios (1)	871.494,27
Préstamos Provinciais	2.172.988,93
Débeda con el FFPP	0,00
Risco por operacións avaladas	0,00
OPERACIÓNS PROXECTADAS BANCARIAS (2)	110.829,40
PRÉSTAMO PROVINCIAL POS +2023	11.236,72
DÉBEDA VIVA MÁIS OPERACIÓN PROXECTADA	3.166.549,32
% sobre os ingresos correntes	11,4291

Inspeccións ICIO-
IAE-Terrazas

DÉBEDA FINANCEIRA A FECTOS DE AUTORIZACION (1+2)	982.323,67
% sobre os ingresos correntes	3,5455

A entidade cumpre o límite de débeda polo que non sería necesaria autorización.

Aforro neto

3.- AFORRO NETO	2023
A.- Previsións iniciais por operacións correntes	27.946.016,75
Impostos directos	8.767.772,49
Impostos indirectos	600.354,50
Taxas e outros ingresos	6.960.853,27
Transferencias correntes	11.449.036,49
Ingresos patrimoniais	168.000,00
Axuste ingresos non recorrentes	240.000,00
	2023
B.- Gastos estimados correntes.	27.051.741,38
Gastos de persoal	11.042.467,86
Gastos en bens correntes e servizos	14.766.171,58
Transferencias correntes	1.232.142,65
Aforro bruto (A-B)	894.275,37
Anualidade teórica de amortización (ATA)	303.358,22
Aforro neto	590.917,16

O euribor trimestral a data deste informe é de 1,99%

	CAPITAL	Nº DE AÑOS (incluída carencia)	T.A.E. EN TANTO POR CIENTO	A.T.A. del préstamo
Operación 2018-Investmentos DUSI Impulsa-Ames	222.895,50	11	2,57	23.519,79
Operación 2019-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2019	312.127,29	12	2,41	30.262,82
Operación 2020-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2020	252.200,00	12	2,75	24.959,91
Operación 2021-Investmentos DUSI Impulsa-Ames 2021	316.612,10	12	2,64	31.127,83
Novas operación proxectadas 2023	110.829,40	12	3,5	11.469,06
PAI 2015	294.045,17	12	0	24.503,76
PAI2016	371.455,80	12	0	30.954,65

Terminos amortizativos constantes trimestrais (euribor tres mesese diferencial 0,57). Un ano de carencia . Suración 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 contantes trimestrales (euribor trimestral +0,64). Dous anos de carencia
Términos amortizativos contantes trimestrales (euribor trimestral +1,5). Dous anos de carencia

O euribor trimestral a data deste informe é de 1,99%

	CAPITAL	Nº DE AÑOS (incluída carencia)	T.A.E. EN TANTO POR CIENTO	A.T.A. del préstamo
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)	288.765,15	12	0	24.063,76
POS+ 2020 (Préstamo provincial)	363.467,13	12	0	30.288,93
POS + 2021	120.328,23	12	0	10.027,35
POS + 2022	33.800,65	12	0	2.816,72
POS + 2023	11.236,72	12	0	936,39
	3.398.889,94			303.358,22

(*) 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 ENDEBEDAMENTO 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 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

D) Vencemento da débeda en 2023

	DEBEDA VIVA 01/01/2023	Novas Operacións 2023	XANEIRO	FEBREIRO	MARZO	ABRIL	MAIO	XUÑO	XULLO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DECEMBRO	DEUDA VIVA A 31/12/2023
PAI 2015	294.045,17														294.045,17
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)	288.765,15														288.765,15
POS+ 2020 (Préstamo provincial)	363.467,13														363.467,13
POS + 2021	120.328,23														120.328,23

POS + 2022	33.800,65														33.800,65
POS + 2023	0,00	11.236,72													11.236,72
Operación 2018- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2018 (ABANCA)	21.967,60		1.923,38			1.923,38			1.933,18			1.933,18	11.236,72		3.017,76
Operación 2019- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2019 (LIBERBANK)	280.914,57				7.803,18			7.803,18			7.803,18			7.803,18	249.701,85
Operación 2020- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2020 (BBVA)	252.000,00				6.305,00			6.305,00			6.305,00			6.305,00	226.780,00
Operación 2021- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2021 (BBVA)	316.612,10														316.612,10
Operación Investimentos 2023	0,00	110.829,40													110.829,40
TOTAIS	3.044.483,20	122.066,12	1.923,38	0,00	14.108,18	1.923,38	0,00	14.108,18	1.933,18	0,00	14.108,18	1.933,18	11.236,72	14.108,18	3.091.166,76

Neste exercicio está previsto o vencemento dos préstamos bancarios concertados en 2018,2019 e 2020 para facer fronte as achegas municipais da EDUSI. No que se refire a débeda dos préstamos provinciais neste exercicio non está previsto vencemento de ningún dos préstamos indicados xa que ano tras ano se amplía o prazo de carencia e polo tanto o período de amortización. A débeda do concello a 31.12.2023 situaríase en 3.091.166,76 € dos que 906.941,11 euros responden a débeda financeira e 2.184.225,65 a préstamos provincias para o financiamento de obras no marco dos distintos Plans Provinciais que non computan como débeda a efectos de autorización.

	DEBEDA VIVA 01/01/2023	DÉBEDA DISPOÑIBLE NON DISPOSTA 01/01/2023	NOVAS OPERACIÓNS 2023	AMORTIZACIÓN PREVISTAS 31.12.2023	DEBEDA VIVA AO FINAL 2023
Bancarios	871.494,27	316.612,10	110.829,40	75.382,56	906.941,11
Outros	2.172.988,93	113.176,97	11.236,72	0,00	2.184.225,65
TOTAIS	3.044.483,20	429.789,07	122.066,12	75.382,56	3.091.166,76

E) Vencemento débeda 10 anos

Vencementos previstos	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	37.886,23	37.886,23	37.886,23	37.886,23	37.886,23	37.886,23	37.886,23	37.886,23	37.886,23	
POS+ 2019 (Préstamo provincial)		28.876,52	28.876,52	28.876,52	28.876,52	28.876,52	28.876,52	28.876,52	28.876,52	28.876,52	28.876,52	
POS+ 2020 (Préstamo provincial)		36.346,71	36.346,71	36.346,71	36.346,71	36.346,71	36.346,71	36.346,71	36.346,71	36.346,71	36.346,71	
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	
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	
POS + 2023			1.123,67	1.123,67	1.123,67	1.123,67	1.123,67	1.123,67	1.123,67	1.123,67	1.123,67	1.123,67
Operación 2018- Investimentos DUSI Impulsa-Ames 2018	18.949,84	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	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	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 2023				11.082,94	11.082,94	11.082,94	11.082,94	11.082,94	11.082,94	11.082,94	11.082,94	11.082,94
TOTAIS	75.382,56	265.611,65	328.366,26	339.449,20	339.449,20	339.449,20	339.449,20	339.449,20	317.599,40	317.599,40	286.386,68	73.837,55
bancarios	75.382,56	109.943,72	109.943,72	121.026,66	121.026,66	121.026,66	121.026,66	121.026,66	99.176,86	99.176,86	67.964,14	11.082,94

O alcalde

José Blas García Piñeiro