

**Expediente nº: 39452/2020**

**Asunto:** Anexo del Estado de previsión de movimientos y situación de la Deuda

**Procedimiento:** Aprobación Presupuesto Municipal Ayuntamiento de Torrevieja 2021

## ANEXO DEL ESTADO DE PREVISIÓN DE MOVIMIENTOS Y SITUACIÓN DE LA DEUDA

De conformidad con lo previsto en el artículo 166.1.d) del Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, al Presupuesto General se unirá como anexo el estado de previsión de movimientos y situación de la deuda comprensiva del detalle de operaciones de crédito o de endeudamiento pendientes de reembolso al principio del ejercicio, de las nuevas operaciones previstas realizar a lo largo del ejercicio y del volumen de endeudamiento al cierre del ejercicio económico, con distinción de operaciones a corto plazo operaciones o largo plazo, de recurrencia al mercado de capitales y realizadas en divisas o similares, así como de las amortizaciones que se prevén realizar durante el mismo ejercicio.

De la información obrante en la Intervención municipal, se desprende la siguiente información referida al estado de la deuda consolidada, incluidas las operaciones a largo y corto plazo.

- Operaciones de crédito pendientes de reembolso a 1 de diciembre de 2020: euros. **19.527.292,4** euros
- Operaciones de crédito amortizadas a 31 de diciembre de 2020: **6.744.244,64<sup>i</sup>** euros
- Operaciones de crédito pendientes de reembolso a 1 de Enero de 2021: **12.783.047,81** euros.
- Operaciones que se prevén formalizar o disponer durante el ejercicio, a largo y corto plazo: **9.922.767,22**.euros.
- Amortizaciones que se prevén durante el ejercicio 2021: **0,00<sup>ii</sup>** euros.
- Volumen de endeudamiento al cierre del ejercicio 2021: **22.705.815,00** euros.





Préstamos vivos	Total tipo interés	Fecha constitución	Fecha Vencimiento	Importe inicial	Prev. Pend. 31-12-2020	Intereses 01-12-2020	Amortización mod 3/2020	Prev. Pend.01-01-2021
BBVA INVERSIONES 2004	Euribor 3m + 0,09%		30/09/2024	6.300.000,00 €	1.181.250,00 €	0,00 €	1.181.250,00 €	0,00 €
CAM INVERSIONES 2004	Euribor 3m + 0,15%		30/12/2025	2.185.788,00 €	594.429,80 €	0,00 €	529.484,80 €	0,00 €
BBVA INVERSIONES 2005	Euribor 3m + 0,07%		21/10/2026	2.472.127,00 €	741.638,07 €	0,00 €	741.638,07 €	0,00 €
CAM INVERSIONES 2005	Euribor 3m + 0,15%		16/06/2026	5.387.761,95 €	1.601.398,48 €	0,00 €	1.601.398,48 €	0,00 €
CAM INVERSIONES 2007	Euribor 3m + 0,15%		26/06/2028	6.400.000,00 €	150.528,29 €	0,00 €	150.528,29 €	0,00 €
BBVA INVERSIONES 2008	Euribor 3m + 0,12%		22/02/2029	6.000.000,00 €	2.475.000,00 €	0,00 €	2.475.000,00 €	0,00 €
LIBERBANK INVERSIONES 2020	Euribor 3m + 0,37%	04/12/2020	04/12/2030	12.783.047,81 €	12.783.047,81 €	0,00 €	0,00 €	12.783.047,81 €
<b>TOTAL LP</b>				<b>19.527.292,40 €</b>	<b>19.527.292,40 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>6.744.244,64 €</b>	<b>12.783.047,81 €</b>
<b>OPERACIONES DE TESORERIA</b>				<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
<b>TOTAL CAPITAL VIVO</b>				<b>19.527.292,40 €</b>	<b>19.527.292,40 €</b>		<b>6.744.244,64 €</b>	<b>12.783.047,81 €</b>

• **ANUALIDADES TEÓRICAS DE AMORTIZACIÓN EJERCICIO 2021**

Préstamos vivos	Importe inicial	Total tipo interés a 2/01/21	Intereses	Nº de Plazos	ATA	Prev. Pend. 31-12-2021
PRESTAMO INVERSIONES 2020	12.783.047,81 €	0,65%	0,00 €	40	1.278.304,78 €	12.783.047,81 €
PRESTAMO INVERSIONES 2021	9.922.767,22 €		<b>0,00 €</b>	<b>40</b>	248.069,18 €	9.922.767,22 €
<b>TOTAL LP</b>			<b>0,00 €</b>		1.526.373,96 €	
<b>OPERACIONES DE TESORERIA</b>			<b>0,00 €</b>			<b>0,00 €</b>
<b>TOTAL CAPITAL VIVO</b>						<b>22.705.815,00 €</b>

• **CÁLCULO DEL AHORRO NETO PRESUPUESTO CONSOLIDADO 2021**

Según el art. 53.1 TRLHL "se entenderá por ahorro neto de las entidades locales y sus organismos autónomos de carácter administrativo la diferencia entre los derechos liquidados por los capítulos uno a cinco, ambos inclusive, del estado de ingresos, y de las obligaciones reconocidas por los capítulos uno, dos y cuatro del estado de gastos, minorada en el importe de una anualidad teórica de amortización de la operación proyectada y de cada uno de los préstamos y empréstitos propios y avalados a terceros pendientes de reembolso. El importe de la anualidad teórica de amortización, de cada uno de los préstamos a largo plazo concertados y de los avalados por la corporación pendientes



de reembolso, así como la de la operación proyectada, se determinará en todo caso, en términos constantes, incluyendo los intereses y la cuota anual de amortización, cualquiera que sea la modalidad y condiciones de cada operación.

En el ahorro neto no se incluirán las obligaciones reconocidas, derivadas de modificaciones de créditos, que hayan sido financiadas con remanente líquido de tesorería. No se incluirán en el cálculo de las anualidades teóricas, las operaciones de crédito garantizadas con hipotecas sobre bienes inmuebles, en proporción a la parte del préstamo afectado por dicha garantía.”

#### AHORRO NETO TEORICO PRESUPUESTO 2021

ENTIDAD	CAPITAL INICIAL	INTERES	Nº PLAZOS	PAGO	
				TRIMESTRAL	ANUAL
PTMO 2020	12.783.047,81	0,00	40	319.576,20	1.278.304,78
PTMO 2021	9.922.767,22	0,00	40	248.069,18	248.069,18
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					1.526.373,96
LIQUIDACION 2019	DERECHOS CORRIENTES	OBLIGACIONES CORRIENTES	ORN FINANC REMANENTES	AHORRO BRUTO	AHORRO NETO
Cap. 1	68.341.361,16	27.114.881,32	82.209,20		
Cap. 2	4.576.022,31	46.461.118,80	8.483.850,43		
Cap. 3	14.006.487,96		2873,06		
Cap. 4	19.532.387,57	2.039.116,55	49125,15		
Cap. 5	869.091,77				
TOTAL	107.325.350,77	75.615.116,67	8.618.057,84	40.328.291,94	38.801.917,98
INDICE AHORRO NETO ( % ) = ( 40,328,291'94 ) : 107.325'77 ) x 100					<b>36,15%</b>





• **PROYECCIÓN PRÉSTAMO A CONCERTAR EN EL EJERCICIO 2021<sup>iii</sup>**

**SISTEMA DE AMORTIZACIÓN**

Fecha de formalización:	01/02/2021
Sistema de amortización:	Francés
Periodicidad del pago:	Trimestral
Tipo de interés nominal anual:	0,50%
Años de la operación:	10
Años de carencia:	1
Capital concedido:	9.922.767,22 €

Fecha de cálculo	07/10/2020
------------------	------------

**CÁLCULO DE LA VIDA MEDIA DE UNA OPERACIÓN DE CRÉDITO**

Tipo operación	A largo plazo
Sistema de Amortización	Constante
Fecha de formalización	01/02/2021
Importe de la operación	9.922.767,22 €
Plazo total de la operación en AÑOS (incluido años de carencia )	10,00
Carencia en años	1,00
Periodicidad de los pagos	TRIMESTRAL
Tipo fijo/variable	VARIABLE
Tipo de referencia (Eur3m a fecha 07/10/2020*)	-0,505%
Tipo de operación/administración	Otras operaciones (EELL que cumplen condiciones de elegibilidad)





Diferencial de la operación	0,500%
Estimación inicial Diferencial/tipo fijo según vida media	0,241%

<b>VIDA MEDIA EN AÑOS</b>	5,625
<b>VIDA MEDIA EN MESES</b>	67,500
<b>COSTE TOTAL MÁXIMO DE LA OPERACIÓN</b>	0,236%

### CÁLCULO VIDA MEDIA en sistema de amortización constante

$$\text{Vida media (en años)} = \frac{10,00 + \frac{1,00}{2} + \frac{1}{4}}{1} = 5,625$$

INTERPOLACIÓN DE DATOS DEL ANEXO 1		
Vida media en meses		67,500
Vida media en años		5,625
Vida media de la operación (meses)	Dif. máx sobre Eur3m	Tipo fijo máx trimestral (Anexo 1)
60	21,000	
72	26,000	



Diferencial sobre el CFE máx aplicable	Dif. máx sobre Eur3m	Resultado Tipo fijo máximo
Valor interpolado	24,125	
Dif. Adicional Por Vida Media > 10 años	0,000	





### RESULTADO: Coste Total Máximo para operaciones con amortización constante

Estimación tipo de interés total	VARIABLE	FIJO
Eur3m a fecha 07/10/2020	-0,5050%	
Diferencial por tipo de operación/entidad	0,5000%	
Dif. máx sobre Eur3m	0,2413%	
Dif. Adicional Por Vida Media > 10 años	0,0000%	
<b>Coste Total Máximo</b>	<b>0,236%</b>	<b>0,000%</b>

- EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DEL LIMITE DE DEUDA**

#### INFORMACIÓN SOBRE AVALES

<b>Stock de avales al final del periodo</b>	0,00
Stock de avales al inicio del periodo	0,00
Avales concedidos en el periodo	0,00
Avales ejecutados en el periodo	0,00
Avales vencidos y no ejecutados en el periodo	0,00
<b>Riesgo deducido de avales</b>	0,00
<b>Avales reintegrados</b>	0,00

#### ENDEUDAMIENTO A EFECTOS DEL PROTOCOLO DE DÉFICIT EXCESIVO

<b>+ TOTAL DEUDA VIVA PDE</b>	<b>12.783.047,81</b>
-------------------------------	----------------------





<b>Deuda a corto plazo (Operaciones de tesorería)</b>	0,00
<b>Deuda a largo plazo</b>	12.783.047,81
Emisiones de deuda	0,00
Operaciones con Entidades de crédito	12.783.047,81
Factoring sin recurso	0,00
Deuda con Administraciones Públicas (Exclusivamente FFEL)	0,00
Arrendamiento financiero	0,00
Asociaciones público-privadas	0,00
Pagos aplazados con operaciones con terceros	0,00
Otras operaciones de Crédito	0,00

**ENDEUDAMIENTO A EFECTOS DE LA APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE AUTORIZACIÓN RECOGIDO EN EL ARTÍCULO 53 TRLRHL Y EN LA DA 31 DE LA LPGE 2013**

<b>Total Deuda viva PDE</b>	12.783.047,81
<b>Riesgo deducido de los avales (Capital vivo de las operaciones avaladas)</b>	0,00
<b>Deuda formalizada disponible y no dispuesta</b>	0,00
<b>Deudas con Administraciones Públicas.</b>	0,00
Con la Administración General del Estado	0,00
Préstamos concedidos a la entidad local (se incluyen anticipos integrables)	0,00
Otros	0,00
Con la Comunidad Autónoma (se incluyen anticipos reintegrables)	0,00
Con la Diputación Provincial Consejo o Cabildo Insular (se incluyen anticipos reintegrables)	0,00
Con la Seguridad Social (acuerdos de aplazamiento y/o fraccionamiento)	0,00
Con la AEAT (acuerdos de aplazamiento y/o fraccionamiento)	0,00
Con otras Administraciones Públicas	0,00
<b>Otras deudas</b>	0,00
<b>Deuda proyectada</b>	9.922.767,22
<b>Total deuda viva a efectos del régimen de autorización</b>	<b>22.705.815,00</b>
<b>INGRESOS CORRIENTES A CONSIDERAR</b>	107.325.350,77
<b>% DEUDA VIVA [(DEUDA VIVA TOTAL consolidada/INGRESOS CORRIENTES consolidados "sin afectado")*100]</b>	<b>21,15%</b>





EXCMO. AYUNTAMIENTO DE  
**TORREVIEJA**

Límite legal	119.131.138,00
Diferencia legal en euros	-109.208.371,0 0 <sup>iv</sup>
% margen límite legal	88,85%

### DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE



- <sup>i</sup> Cantidad prevista para amortizar pendiente de aprobación Modificación Presupuestaria 3/2020 con cargo a Remanente positivo de Tesorería procedente de la Liquidación del Presupuesto de 2019
- <sup>ii</sup> Pendiente de la posible amortización con cargo al Remanente de Tesorería procedente de la liquidación del presupuesto de 2020
- <sup>iii</sup> Previsiones aproximadas a la fecha de emisión de este informe que se concretaran en los informes de Intervención conforme al artículo 50 a 55 de la LRHL en el momento de la concertación de la operación de crédito
- <sup>iv</sup> Previsión de amortizar la totalidad del préstamo de 2020 con cargo al remanente de Tesorería resultante de la liquidación