

AYUNTAMIENTO DE TORREVIEJA

Anexo del estado de previsión de movimientos y situación de la deuda del Presupuesto 2025 Ayuntamiento de Torrevieja

EXPEDIENTE GESTIONA



Expediente nº:

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

Procedimiento: Aprobación Presupuesto Municipal Ayuntamiento de Torrevieja 2025

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 31 de diciembre de 2024: euros. **19.493.915,04 ⁽¹⁾** euros
- Operaciones que se prevén formalizar o disponer durante el ejercicio, a largo y corto plazo: **32.670.566,91.** euros.
- Amortizaciones que se prevén durante el ejercicio 2025: **0,00** euros.
- Volumen de endeudamiento al cierre del ejercicio 2025: **52.164.481,95** euros.

⁽¹⁾ La operación correspondiente al Préstamo Eurocaja Rural SCC se pretende amortizar antes de finalizar el presente ejercicio tal y como se expone en la modificación nº 4 al Presupuesto en tramitación en estos momentos



Préstamos vivos	Total tipo interés	Fecha constitución	Fecha Vencimiento	Importe inicial	Prev. Pend. 31-12-2024	Prev. Pend.31-12-2025
Préstamo 2024	3,16 %	31/01/2024	2034	19.493.915,04	19.493.915,04	19.493.915,04
Préstamo 2025	Euribor 12 m + 0,38%	31/01/2025	2035	32.670.566,91	0	32.670.566,91
TOTAL LP					19.493.915,04	52.164.481,95
OPERACIONES DE TESORERIA				0,00 €	0,00 €	0,00 €
TOTAL CAPITAL VIVO					19.493.915,04	52.164.481,95

- ANUALIDADES TEÓRICAS DE AMORTIZACIÓN EJERCICIO 2025**

Préstamos vivos	Importe inicial	Total tipo interés inicial	Intereses	Nº de Plazos	ATA
PRESTAMO INVERSIONES 2024	19.493.915,04	3,16%	0,00	10	2.303.980,85
PRESTAMO INVERSIONES 2025	32.670.566,91	3,16%	0,00	10	3.861.325,98
TOTAL LP			0,00		6.165.306,83
OPERACIONES DE TESORERIA			0,00		0,00
TOTAL CAPITAL VIVO					6.165.306,83

- CÁLCULO DEL AHORRO NETO PRESUPUESTO CONSOLIDADO 2025**

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 2025

ENTIDAD	CAPITAL INICIAL	INTERES	Nº PLAZOS	PAGO ANUAL	
PTMO 2024	19.493.915,04	3,160%	10	2.303.980,85	
PTMO 2025	3.861.325,98	3.861.325,98	3.861.325,98	3.861.325,98	
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION				6.165.306,83	
LIQUIDACION 2023	DERECHOS CORRIENTES	OBLIGACIONES CORRIENTES	ORN FINANC R.L.T.G.G.	AHORRO BRUTO	AHORRO NETO
Cap. 1	55.231.423,33	32.433.746,94	4.409.464,82		
Cap. 2	7.209.332,96	76.426.200,88	18.242.789,38		
Cap. 3	14.553.130,88		0,00		
Cap. 4	30.024.015,95	6.913.166,73	4.151.822,12		
Cap. 5	1.998.747,32				
TOTAL	109.016.650,44	115.773.114,55	26.804.076,33	20.047.612,22	13.882.305,39
INDICE AHORRO NETO (%) = (13.882.305,39: 109.016.650,44) x 100					12,73%



- **ENDEUDAMIENTO A EFECTOS DE APLICACIÓN DEL RÉGIMEN DE AUTORIZACIÓN** (en el artículo 53 del TRLRHL y en la DF 31º de la LPGE 2013.)

El **capital vivo a efectos del artículo 53 del TRLRHL y de la DF 31º de la LPGE 2013** será el resultado de los siguientes conceptos:

- + Deuda Viva PDE
- + Riesgo deducido de los avales
- + Operaciones de crédito formalizadas y no dispuestas
- + Operaciones de crédito con Administraciones Públicas
- + Otras deudas

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

TOTAL DEUDA VIVA PDE (1)	19.493.915,04 €
RIESGO DEDUCIDO DE AVALES (2)	0,00 €
OPERACIONES DE CRÉDITO FORMALIZADAS Y NO DISPUESTAS (3)	0,00 €
OPERACIONES DE CRÉDITO CON ADMINISTRACIONES PÚBLICAS (4)	0,00 €
OTRAS DEUDAS (5)	0,00 €
TOTAL CAPITAL VIVO	19.493.915,04 €
INGRESOS CORRIENTES A CONSIDERAR	109.016.650,44 €
% DEUDA VIVA [(DEUDA VIVA TOTAL consolidada/INGRESOS CORRIENTES consolidados "sin afectado")*100]	17,88 %
Importe de la operación de crédito prevista	32.670.566,91 €
% DEUDA VIVA y PROYECTADA / INGRESOS CORRIENTES	47,85 %
Con Ahorro Neto positivo puede concertar otras operaciones de crédito	



•PROYECCIÓN PRÉSTAMO A CONCERTAR EN EL EJERCICIO 2025ⁱ

SISTEMA DE AMORTIZACIÓN	
Fecha de formalización:	31/01/2025
Sistema de amortización:	Constante
Periodicidad del pago:	Anual
Tipo de interés nominal anual:	3,1600%
Años de la operación:	10
Años de carencia:	1
Número de pagos	9
Periodos de carencia	1
Periodos totales	10
Capital concedido:	32.670.566,91

TABLA DE AMORTIZACIÓN DE LA OPERACIÓN A CONCERTAR

Fecha	Periodo	Cuota	Intereses	Capital	Capital pendiente	Capital amortizado acumulado
31/01/2025	0				32.670.566,91 €	
31/01/2026	1	1.032.389,91 €	1.032.389,91 €	0,00 €	32.670.566,91 €	0,00 €
31/01/2027	2	4.662.452,90 €	1.032.389,91 €	3.630.062,99 €	29.040.503,92 €	3.630.062,99 €
31/01/2028	3	4.547.742,91 €	917.679,92 €	3.630.062,99 €	25.410.440,93 €	7.260.125,98 €
31/01/2029	4	4.435.232,84 €	805.169,85 €	3.630.062,99 €	21.780.377,94 €	10.890.188,97 €
31/01/2030	5	4.318.322,93 €	688.259,94 €	3.630.062,99 €	18.150.314,95 €	14.520.251,96 €
31/01/2031	6	4.203.612,94 €	573.549,95 €	3.630.062,99 €	14.520.251,96 €	18.150.314,95 €



31/01/2032	7	4.088.902,95 €	458.839,96 €	3.630.062,99 €	10.890.188,97 €	21.780.377,94 €
31/01/2033	8	3.975.135,78 €	345.072,79 €	3.630.062,99 €	7.260.125,98 €	25.410.440,93 €
31/01/2034	9	3.859.482,97 €	229.419,98 €	3.630.062,99 €	3.630.062,99 €	29.040.503,92 €
31/01/2035	10	3.744.772,98 €	114.709,99 €	3.630.062,99 €	0,00 €	32.670.566,91 €

RESUMEN ANUAL DE LA OPERACIÓN A CONCERTAR

Año	Inicio del periodo	Fin del periodo	Intereses del periodo	Amortización del periodo	Total pagado
2025	31/01/2025	31/12/2025	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2026	01/01/2026	31/12/2026	1.032.389,91 €	0,00 €	1.032.389,91 €
2027	01/01/2027	31/12/2027	1.032.389,91 €	3.630.062,99 €	4.662.452,90 €
2028	01/01/2028	31/12/2028	917.679,92 €	3.630.062,99 €	4.547.742,91 €
2029	01/01/2029	31/12/2029	805.169,85 €	3.630.062,99 €	4.435.232,84 €
2030	01/01/2030	31/12/2030	688.259,94 €	3.630.062,99 €	4.318.322,93 €
2031	01/01/2031	31/12/2031	573.549,95 €	3.630.062,99 €	4.203.612,94 €
2032	01/01/2032	31/12/2032	458.839,96 €	3.630.062,99 €	4.088.902,95 €
2033	01/01/2033	31/12/2033	345.072,79 €	3.630.062,99 €	3.975.135,78 €
2034	01/01/2034	31/12/2034	229.419,98 €	3.630.062,99 €	3.859.482,97 €
2035	01/01/2035	31/12/2035	114.709,99 €	3.630.062,99 €	3.744.772,98 €

DOCUMENTO FIRMADO ELECTRÓNICAMENTE

ⁱ Previsiones aproximadas a la fecha de emisión de este informe que se concretarán 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

