

|                                                    |                 |               |
|----------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Documento                                          | Identificadores |               |
| INFORME SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA PRESSUPOST 2023 |                 |               |
| Código de verificación                             | Otros datos     | Pagina 1 de 5 |
| 3164E891-1CE5CFC2-C449FCE3-81099C7                 |                 |               |

**INFORME SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA I L'EVOLUCIÓ DEL DEUTE DE LA DIPUTACIÓ EN EL PRESSUPOST DE L'EXERCICI 2023, QUE ES REDACTA EN COMPLIMENT DE L'APARTAT D) DE L'ARTICLE 166.1 DEL TEXT REFÓS DE LA LLEI REGULADORA DE LES HISENDES LOCALS**

**Article 166 del Text refós de la llei reguladora de les hisendes locals**

**Annexos al pressupost general.**

**d) L'estat de previsió de moviments i situació del deute que incloga el detall d'operacions de crèdit o d'endeutament pendents de reembossament al principi de l'exercici, les noves operacions previstes per dur a terme al llarg de l'exercici i el volum d'endeutament al tancament de l'exercici econòmic, amb distinció d'operacions a curt termini, operacions a llarg termini, de recurrència al mercat de capitals i de dutes a terme en divises o similars, així com les amortitzacions que es preveuen dur a terme durant el mateix exercici.**

El capital viu pendent d'amortitzar de préstecs concertats per la Diputació de València a 31 de desembre de 2022 ascendix a 98.922.461,24€, dels quals 75.700.000,00€ estan sen se disposar el que suposaria un 19.32% sobre el total de drets corrents liquidats en 2021, que van ser 511.904.551,58€. Considerant exclusivament el capital disposat el percentatge seria de del 4,54% del pressupost de la Diputació de València

En el pressupost de la Diputació de València de 2023 s'inclou la previsió en el capítol 9 de l'Estat d'Ingressos d'una operació de crèdit a llarg termini de 61.000.000,00€. Este préstec situarà el percentatge del Deute Viu sobre els Drets corrents Reconeguts de l'última liquidació en 31,24%. Cal tindre en compte que durant 2022 s'ha amortitzat anticipadament els préstecs del pressupost de 2022, un import de 44.700.000,00€

El Deute previst del Consorci de Bombers a 31/12/2022 ascendeix a 713.098,23€, el deute consolidat a 160.635.559,47€ i els ingressos corrents consolidats del Grup Diputació de València i Ens Dependents són; 511.904.551,58€ de la Diputació Provincial i 28.469.143,41€ del Consorci (llevant 27.155.162,53€ de la liquidació dels ingressos corrents 55.6243305,94€ per les transferències de la Diputació), total d'ingressos consolidats 540.034.056,95€. El percentatge del Deute sobre els ingressos corrents liquidats consolidats és de 29.73%. (Incloent el préstec que finança el Pressupost de 2023). A finals de 2023, considerant les amortitzacions previstes (en el Consorci i la Diputació), el percentatge del deute sobre els ingressos corrents liquidats en 2021 seria del 27,45% (el deute viu serà 148.310.620,34€).

No hi ha previstes operacions de crèdit a curt termini.

El detall dels deutes a llarg termini existents amb les entitats financeres i l'evolució prevista durant l'exercici de 2023 és el següent:

Esta es una copia impresa del documento electrónico generada por la aplicación informática PortalFirmas. Mediante el código de verificación puede comprobar la validez de la firma electrónica de los documentos firmados en la dirección web: https://www.sede.dival.es/openscms/openscms/portal/index.jsp?opcion=verifica

|                                                    |                 |               |
|----------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Documento                                          | Identificadores |               |
| INFORME SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA PRESSUPOST 2023 |                 |               |
| Código de verificación                             | Otros datos     | Pagina 2 de 5 |
| 3164E891-1CE5CFC2-C449FCE3-81099C7                 |                 |               |

| ENTITATS FINANCERES                      | FECHA      | SALDO PENDIENTE | AMORTIZACIÓN  | SDO PDTE DESP AM | AMORTIZAC AC  | TIPUS INTERESSOS | TOTAL INTERESSOS |
|------------------------------------------|------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| BANCAIXA 2011 - BANKIA 1                 | 02/01/2023 | 1.291.378,65    | 258.275,75    | 1.033.102,90     | 258.275,75    | 0,0408           | 13.172,06        |
| BSCH REFINANCIACIÓN 1                    | 02/01/2023 | 941.496,63      | 188.299,25    | 753.197,38       | 188.299,25    | 0,0414           | 9.744,49         |
| CAIXA INTINYIENT 2019                    | 03/01/2023 | 6.325.155,25    | 180.718,72    | 6.144.436,53     | 180.718,72    | 0,0409           | 64.674,71        |
| EUROCAJA RURAL 2019                      | 31/01/2023 | 6.987.861,95    | 199.653,19    | 6.788.208,76     | 199.653,19    | 0,0446           | 77.914,66        |
| UNICAJA. PRESSUPOST 2022                 | 23/02/2023 | 9.000.000,00    |               | 9.000.000,00     |               |                  | -                |
| DEXIA 3                                  | 26/02/2023 | 1.656.666,52    | 414.166,67    | 1.242.499,85     | 414.166,67    | 0,0480           | 19.880,00        |
| BANCO DE CRÉDITO LOCAL REFINANCIACIÓN 3A | 23/03/2023 | 2.071.191,36    | 517.797,78    | 1.553.393,58     | 517.797,78    | 0,0414           | 21.436,83        |
| BAWAG                                    | 30/03/2023 | 2.168.261,06    | 542.065,24    | 1.626.195,82     | 542.065,24    | 0,0420           | 22.766,74        |
| CAIXA INTINYENT 2021                     | 30/03/2023 | 9.700.000,00    |               | 9.700.000,00     |               |                  |                  |
| BBVA INVERSIONES 2021                    | 30/03/2023 | 20.000.000,00   |               | 20.000.000,00    |               |                  |                  |
| UNICAJA 2021                             | 30/03/2023 | 10.000.000,00   |               | 10.000.000,00    |               |                  |                  |
| CAIXA BANK. PRESSUPOST 2022              | 30/03/2023 | 27.000.000,00   |               | 27.000.000,00    | -             |                  | -                |
| SABADELL 2019                            | 30/03/2023 | 1.780.449,82    | 142.274,96    | 1.638.174,86     | 142.274,96    | 0,0446           | 19.852,02        |
| BANCAIXA 2011 - BANKIA 1                 | 02/04/2023 | 1.033.102,90    | 258.275,75    | 774.827,15       | 516.551,50    | 0,0408           | 10.654,73        |
| BSCH REFINANCIACIÓN 1                    | 02/04/2023 | 753.197,38      | 188.299,25    | 564.898,13       | 376.598,50    | 0,0414           | 7.882,21         |
| CAIXA INTINYIENT 2019                    | 03/04/2023 | 6.144.436,53    | 180.718,72    | 5.963.717,81     | 361.437,44    | 0,0409           | 63.524,94        |
| EUROCAJA RURAL 2019                      | 31/04/2023 | 6.788.208,76    | 199.653,19    | 6.588.555,57     | 399.306,38    | 0,0446           | 76.529,51        |
| UNICAJA 2021                             | 04/05/2023 | 10.000.000,00   | 250.000,00    | 9.750.000,00     | 250.000,00    | 0,0450           | 113.750,00       |
| UNICAJA. PRESSUPOST 2022                 | 23/05/2023 | 9.000.000,00    | -             | 9.000.000,00     | -             |                  | -                |
| DEXIA 3                                  | 26/05/2023 | 1.242.499,85    | 414.166,67    | 828.333,18       | 828.333,34    | 0,0480           | 15.075,66        |
| BANCO DE CRÉDITO LOCAL REFINANCIACIÓN 3A | 23/06/2023 | 1.553.393,58    | 517.797,78    | 1.035.595,80     | 1.035.595,56  | 0,0414           | 16.256,26        |
| BAWAG                                    | 30/06/2023 | 1.626.195,82    | 542.065,24    | 1.084.130,58     | 1.084.130,48  | 0,0420           | 17.264,78        |
| CAIXA INTINYENT 2021                     | 30/06/2023 | 9.700.000,00    |               | 9.700.000,00     |               |                  |                  |
| BBVA INVERSIONES 2021                    | 30/06/2023 | 20.000.000,00   |               | 20.000.000,00    |               |                  |                  |
| CAIXA BANK. PRESSUPOST 2022              | 30/06/2023 | 27.000.000,00   | -             | 27.000.000,00    | -             |                  | -                |
| SABADELL 2019                            | 30/06/2023 | 1.638.174,86    | 142.274,96    | 1.495.899,90     | 284.549,92    | 0,0446           | 18.468,60        |
| BANCAIXA 2011 - BANKIA 1                 | 02/07/2023 | 774.827,15      | 258.275,75    | 516.551,40       | 774.827,25    | 0,0408           | 8.078,86         |
| BSCH REFINANCIACIÓN 1                    | 02/07/2023 | 564.898,13      | 188.299,25    | 376.598,88       | 564.897,75    | 0,0414           | 5.976,62         |
| CAIXA INTINYIENT 2019                    | 03/07/2023 | 5.963.717,81    | 180.718,72    | 5.782.999,09     | 542.156,16    | 0,0409           | 62.334,10        |
| EUROCAJA RURAL 2019                      | 31/07/2023 | 6.588.555,57    | 199.653,19    | 6.388.902,38     | 598.959,57    | 0,0446           | 75.094,89        |
| UNICAJA 2021                             | 04/08/2023 | 9.750.000,00    | 250.000,00    | 9.500.000,00     | 500.000,00    | 0,0450           | 112.125,00       |
| CAIXA INTINYENT 2021                     | 04/08/2023 | 9.700.000,00    | 242.500,00    | 9.457.500,00     | 242.500,00    | 0,0429           | 106.336,90       |
| UNICAJA. PRESSUPOST 2022                 | 23/08/2023 | 9.000.000,00    | -             | 9.000.000,00     | -             |                  | -                |
| DEXIA 3                                  | 26/08/2023 | 828.333,18      | 414.166,67    | 414.166,51       | 1.242.500,01  | 0,0480           | 10.160,89        |
| BANCO DE CRÉDITO LOCAL REFINANCIACIÓN 3A | 23/09/2023 | 1.035.595,80    | 517.797,78    | 517.798,02       | 1.553.393,34  | 0,0414           | 10.956,60        |
| BAWAG                                    | 30/09/2023 | 1.084.130,58    | 542.065,24    | 542.065,34       | 1.626.195,72  | 0,0420           | 11.636,33        |
| CAIXA BANK. PRESSUPOST 2022              | 30/09/2023 | 27.000.000,00   | -             | 27.000.000,00    | -             |                  | -                |
| SABADELL 2019                            | 30/09/2023 | 1.495.899,90    | 142.274,96    | 1.353.624,94     | 426.824,88    | 0,0446           | 17.049,93        |
| BBVA INVERSIONES 2021                    | 30/09/2023 | 20.000.000,00   | 500.000,00    | 19.500.000,00    | 500.000,00    | 0,0456           | 233.066,67       |
| BANCAIXA 2011 - BANKIA 1                 | 02/10/2023 | 516.551,40      | 258.275,75    | 258.275,65       | 1.033.103,00  | 0,0408           | 5.385,91         |
| BSCH REFINANCIACIÓN 1                    | 02/10/2023 | 376.598,88      | 188.299,25    | 188.299,63       | 753.197,00    | 0,0414           | 3.984,42         |
| CAIXA INTINYIENT 2019                    | 03/10/2023 | 5.782.999,09    | 180.718,72    | 5.602.280,37     | 722.874,89    | 0,0409           | 60.445,19        |
| EUROCAJA RURAL 2019                      | 31/10/2023 | 6.388.902,38    | 199.653,19    | 6.189.249,19     | 798.612,76    | 0,0446           | 72.819,29        |
| UNICAJA 2021                             | 04/11/2023 | 9.500.000,00    | 250.000,00    | 9.250.000,00     | 750.000,00    | 0,0450           | 109.250,00       |
| CAIXA INTINYENT 2021                     | 04/11/2023 | 9.457.500,00    | 242.500,00    | 9.215.000,00     | 485.000,00    | 0,0429           | 103.678,47       |
| UNICAJA. PRESSUPOST 2022                 | 23/11/2023 | 9.000.000,00    | -             | 9.000.000,00     | -             |                  | -                |
| DEXIA 3                                  | 26/11/2023 | 414.166,51      | 414.166,67    | 0,16             | 1.656.666,68  | 0,0480           | 5.080,44         |
| BANCO DE CRÉDITO LOCAL REFINANCIACIÓN 3A | 23/12/2023 | 517.798,02      | 517.797,78    | 0,24             | 2.071.191,36  | 0,0414           | 5.478,30         |
| BAWAG                                    | 31/12/2023 | 542.065,34      | 542.065,24    | 0,10             | 2.168.261,06  | 0,0420           | 5.818,17         |
| CAIXA BANK. PRESSUPOST 2022              | 31/12/2023 | 27.000.000,00   | -             | 27.000.000,00    | -             |                  | -                |
| SABADELL 2019                            | 31/12/2023 | 1.353.624,94    | 142.274,96    | 1.211.349,98     | 569.099,84    | 0,0446           | 15.428,32        |
| BBVA INVERSIONES 2021                    | 31/12/2023 | 19.500.000,00   | 500.000,00    | 19.000.000,00    | 1.000.000,00  | 0,0456           | 227.240,00       |
|                                          |            | 98.922.461,24   | 12.008.006,25 | 67.914.455,00    |               |                  | 1.856.273,53     |
|                                          |            |                 |               |                  | 12.008.006,59 |                  | 1.856.273,53     |

|                                              |                              |                      |
|----------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| FIRMADO                                      |                              |                      |
| 1.- Cap Oficina Presupuestaria de DIPUTACION | - Juan Carlos Martinez Nebot | 23-nov-2022 09:48:56 |

| ENTITAS FINANCIERES         | APLICACIONES PRESSUPOSTÀRIES | SALDO.PEND     | AMORTITZACIÓ  | SALDO.PEND     |
|-----------------------------|------------------------------|----------------|---------------|----------------|
|                             |                              | 31/12/2022     |               | 31/12/2023     |
| BANCAIXA 2011 - BANKIA 1    | 101/011.00/913.04.01         | 1.291.378,65   | 1.033.103,00  | 258.275,65     |
| BSCH REFINANCIACIÓN 1       | 101/011.00/913.04.03         | 941.496,63     | 753.197,00    | 188.299,63     |
| BWAG                        | 101/011.00/913.08.02         | 2.168.261,06   | 2.168.261,06  | -              |
| BANCO DE CRÉDITO LOCAL      |                              |                |               |                |
| REFINANCIACIÓN 3A           | 101/011.00/913.04.05         | 2.071.191,36   | 2.071.191,36  | -              |
| DEXIA 3                     | 101/011.00/913.04.02         | 1.656.666,68   | 1.656.666,68  | -              |
| CAIXA ONTENYENT 2019        | 101/011.00/913.19.01         | 6.325.155,25   | 722.874,89    | 5.602.280,37   |
| EUROCAJA RURAL 2019         | 101/011.00/913.19.02         | 6.987.861,95   | 798.612,76    | 6.189.249,19   |
| SABADELL 2019               | 101/011.00/913.19.03         | 1.780.449,82   | 569.099,84    | 1.211.349,98   |
| CAIXA ONTINYENT 2021        | 101/011.00/913.21.01         | 9.700.000,00   | 485.000,00    | 9.215.000,00   |
| BBVA INVERSIONES 2021       | 101/011.00/913.21.02         | 20.000.000,00  | 1.000.000,00  | 19.000.000,00  |
| UNICAJA 2021                | 101/011.00/913.21.03         | 10.000.000,00  | 750.000,00    | 9.250.000,00   |
| Total                       |                              | 62.922.461,40  | 12.008.006,59 | 50.914.454,82  |
| UNICAJA. PRESSUPOST 2022    |                              | 9.000.000,00   |               | 9.000.000,00   |
| CAIXA BANK. PRESSUPOST 2022 |                              | 27.000.000,00  |               | 27.000.000,00  |
| ENDEUTAMENT 2023            |                              | 61.000.000,00  |               | 61.000.000,00  |
| TOTAL ENDEUTAMENT           |                              | 159.922.461,40 |               | 147.914.454,82 |

Els costos inclosos en el pressupost de la Diputació deguts als interessos generats pel deute durant l'exercici 2022 ascendixen a 1.856.273,53€. Este import ha sigut calculat considerant el deute viu de la Diputació a 31 de desembre de 2022 i un tipus de referència de l'Euribor del 4,00% + diferencial de cada operació firmada, este tipus de referència està per damunt de l'actualment vigent, per la qual cosa estariem a aplicant el principi de prudència a l'hora de pressupostar. A més es considera disposat en la totalitat del préstecs pressupostat de 2021, a data de la finalització del període de carència.

| INTERESSOS                                  |                   | IMPORTS      |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------|
| BANKIA                                      | 101/011.00/310.16 | 37.291,57    |
| BSCH                                        | 101/011.00/310.08 | 27.587,74    |
| DEXIA                                       | 101/011.00/310.15 | 50.196,99    |
| BANCO DE CRÉDITO LOCAL<br>REFINANCIACIÓN 3A | 101/011.00/310.02 | 54.128,00    |
| BBVA INVERSIONES 2021                       | 101/011.00/310.02 | 460.306,67   |
| BWAG                                        | 101/011.00/310.05 | 57.486,02    |
| CAIXA ONTENYENT 2019                        | 101/011.00/310.17 | 250.978,95   |
| CAIXA ONTINYENT 2021                        | 101/011.00/310.17 | 210.015,37   |
| EUROCAJA RURAL 2019                         | 101/011.00/310.18 | 302.358,35   |
| SABADELL                                    | 101/011.00/310.00 | 70.798,87    |
| UNICAJA                                     | 101/011.00/310.20 | 335.125,00   |
| TOTAL INTERESSOS                            |                   | 1.856.273,53 |

En principi no es considera necessari pressupostar en el capítol 3 despeses pel pagament d'interessos del nou préstec, i els signat en 2022 tampoc es considera necessari la seua pressupuestació.

Per a calcular l'anualitat teòrica s'inclou en el quadro el préstec inclòs en el pressupost de 2023, amb les següents característiques:

IMPORT: 61.000.00,000€.  
TIPUS D'INTERÉS VARIABLE (EURIBOR 90D.) + 0.5%.  
DURACIÓ DEL PRÉSTEC: 12 ANYS.  
PERÍODE DE CARÈNCIA: 2 ANYS.

**El càlcul de l'anualitat teòrica quedaria segons el quadro:**

L'anualitat teòrica és la suma de l'amortització i dels interessos, calculats d'acord amb l'art. 53 del text refós de la Llei d'Hisendes Locals, seguint el criteri establert en la Guia “per a la tramitació i resolució dels expedients de sol·licitud d'autorització d'endeutament competència de la direcció general de coordinació financera amb les entitats locals”.

L'anualitat teòrica d'amortització comprensiva dels interessos i quota d'amortització s'obtindrà de la suma algebraica de les anualitats teòriques de cada un dels préstecs concertats i avalats a llarg termini pendent de reembossament, estiguen o no disposats, inclosa l'operació o operacions projectades i excloses les operacions de crèdit garantides amb hipoteca sobre béns immobles, en proporció a la part de préstec afectat per la dita garantia, calculada en termes constants, aplicant la fórmula següent:  $A=(C \times i)/(1-(1+i)^n)$ ; sent:

| ANUALITAT CÀRREGA FINANCERA PRESSUPOST DE 2023 | SALDO PENDENT  | TIPUS D'INTERÉS | Cxi          | 1+i    | -n      | (1+i) <sup>-n</sup> | 1-((1+i) <sup>-n</sup> ) | ATA           |
|------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------------|--------|---------|---------------------|--------------------------|---------------|
| BANCAIXA 2011 - BANKIA 1                       | 1.291.378,65   | 4,08%           | 52.688,25    | 1,0408 | -1,2500 | 0,95124173          | 0,048758267              | 1.080.601,35  |
| BSCH REFINANCIACIÓN 1                          | 941.496,63     | 4,14%           | 38.977,96    | 1,0414 | -1,2500 | 0,95055671          | 0,049443287              | 788.336,76    |
| BWAG                                           | 2.168.261,06   | 4,20%           | 91.066,96    | 1,0420 | -1      | 0,9596929           | 0,040307102              | 2.259.328,02  |
| BANCO DE CRÉDITO LOCAL                         | 2.071.191,36   | 4,14%           | 85.747,32    | 1,0414 | -1      | 0,96024582          | 0,039754177              | 2.156.938,68  |
| DEXIA 3                                        | 1.656.666,68   | 4,80%           | 79.520,00    | 1,0480 | -1      | 0,95419847          | 0,045801527              | 1.736.186,68  |
| CAIXA ONTENVYENT 2019                          | 6.325.155,25   | 4,09%           | 258.698,85   | 1,0409 | -7,5    | 0,74034208          | 0,259657918              | 996.306,42    |
| EUROCAJA RURAL 2019                            | 6.987.861,95   | 4,46%           | 311.658,64   | 1,0446 | -8,75   | 0,68263305          | 0,317366949              | 982.013,55    |
| SABADELL 2019                                  | 1.780.449,82   | 4,46%           | 79.408,06    | 1,0446 | -3,13   | 0,8723413           | 0,127658703              | 622.034,07    |
| CAIXA ONTINYENT 2021                           | 9.700.000,00   | 4,29%           | 416.100,90   | 1,0429 | -10,5   | 0,64337637          | 0,356623625              | 1.166.778,84  |
| BBVA INVERSIONES 2021                          | 20.000.000,00  | 4,56%           | 912.000,00   | 1,0456 | -10,5   | 0,62612561          | 0,373874391              | 2.439.321,93  |
| UNICAJA 2021                                   | 10.000.000,00  | 4,50%           | 450.000,00   | 1,0450 | -10,5   | 0,62991065          | 0,370089351              | 1.215.922,58  |
| Total                                          | 62.922.461,40  |                 |              |        |         |                     |                          |               |
| UNICAJA. PRESSUPOST 2022                       | 9.000.000,00   | 4,33%           | 389.700,00   | 1,0433 | -11,5   | 0,6141778           | 0,385822199              | 1.010.050,75  |
| CAIXA BANK. PRESSUPOST 2022                    | 27.000.000,00  | 4,41%           | 1.190.700,00 | 1,0441 | -11,5   | 0,60878774          | 0,391212259              | 3.043.616,28  |
| ENDEUTAMENT 2023                               | 61.000.000,00  | 4,50%           | 2.745.000,00 | 1,0450 | -12     | 0,58966386          | 0,410336135              | 6.689.637,51  |
| TOTAL ENDEUTAMENT                              | 159.922.461,40 |                 |              |        |         |                     |                          | 26.187.073,41 |

1. A=Anualitat Teòrica.
2. C= Capital inicial o principal, es trobe o no disposat a la data en què s'efectua el càlcul, havent de constar esta en l'expedient
3. i=Taxa anual equivalent (TAE) que incloga el cost financer total –interessos i comissions- associats a l'operació, expressat en tant per u.
4. n= Duració total del préstec, inclosos, si és el cas, els anys de carència.

En el càlcul de l'anualitat teòrica no s'inclou les devolucions de la PIE perquè este deute es cancel·la per devolució d'ingressos, amb la qual cosa al calcular l'estalvi net, els ingressos ja estan minorats i per tant es produiria una duplicitat.

L'estalvi brut **resultant** de la liquidació del 2021 ascendeix a 107.094.291,63€ i per tant considerant les previsions de 2023 per a l'anualitat teòrica : 26.187.073,41€ resultaria un **estalvi net** de 80.907.218,22€ sumant-li l'import de les obligacions reconegudes finançades amb romanent líquid de tresoreria durant 2021 (33.218.293,78€), el total ascendiria a **114.125.512,09€**. Evidentment no es plantegen en principi problemes de compliment amb l'estalvi net.

València, 11 de novembre de 2022