

Documento	Identificadores	
INFORME SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA		
Código de verificación	Otros datos	Pagina 1 de 4
2E18F10C-E5A83403-AC5904FB-6A74123		

INFORME SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA I L'EVOLUCIÓ DEL DEUTE DE LA DIPUTACIÓ EN EL PRESSUPOST DE L'EXERCICI 2021, 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

El capital viu pendent d'amortitzar de préstecs concertats a 31 de desembre de 2020 ascendix a 107.578.542,33 €, el que suposaria un 24,64% sobre el total de drets corrents liquidats en 2019, que van ser 436.578.695,84€ (Diputació de València)

En el pressupost de la Diputació de València de 2021 s'inclou la previsió en el capítol 9 de l'Estat d'Ingressos d'una operació de crèdit a llarg termini de 39.700.000,00€. Este préstec situarà el percentatge del Deute Viu sobre els Drets corrents Reconeguts de l'última liquidació en el 33,73%. Cal tindre en compte que durant 2020 s'ha amortitzat anticipadament deute per un import superior als 5.001.332,46€.

El Deute previst del Consorci de Bombers a 31/12/2020 ascendeix a 1.346.963,39€, el deute consolidat seria 148.625.505,72€ i els ingressos corrents consolidats del Grup Diputació de València i Ens Dependents són 461.109.154,96€, el percentatge del Deute sobre els ingressos corrents liquidats consolidats és de 32,23%. (Incloent el préstec que finança el Pressupost de 2021). A finals de 2021, considerant les amortitzacions previstes, el percentatge del deute sobre els ingressos corrents liquidats en 2019 seria del 29,75% (el deute viu serà 137.067.388,92€)

El detall dels deutes a llarg termini existents amb les entitats financeres i l'evolució prevista durant l'exercici de 2021 és el següent:

ENTITAS FINANCIERES	APLICACIONS PRESSUPOSTÀRIES	SALDO PENDIENTE	AMORTITZACIÓ	S.PDT A 31/12/2021
BANCAIXA 2011 - BANKIA 1	101/011.00/913.04.01	3.357.584,65	1.033.103,00	2.324.481,65
BSCH REFINANCIACIÓN 1	101/011.00/913.04.03	2.447.890,63	753.197,00	1.694.693,63
BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANO S.A. 3	101/011.00/913.07.01	2.692.307,90	1.538.461,52	1.153.846,38
DEXIA 3	101/011.00/913.08.02	4.969.999,88	1.656.666,68	3.313.333,20
BANCO DE CRÉDITO LOCAL REFINANCIACIÓN 3A	101/011.00/913.04.05	6.213.573,60	2.071.191,12	4.142.382,48
DEPFABANK	101/011.00/913.04.02	6.504.782,98	2.168.260,96	4.336.522,02
BBVA INVERSIONES 2018	101/011.00/913.18.01	12.838.556,57	1.351.427,01	11.487.129,56
CAIXA ONTENYENT 2019	101/011.00/913.19.01	8.000.000,00	200.000,00	7.800.000,00
EUROCAJA RURAL 2019	101/011.00/913.19.02	8.000.000,00	200.000,00	7.800.000,00
SABADELL 2019	101/011.00/913.19.03	7.700.000,00	385.000,00	7.315.000,00
EUROCAJA RURAL 2020		11.175.000,00	0,00	11.175.000,00
CAJAMAR 2020		33.525.000,00	0,00	33.525.000,00
MINISTERIO DE INDUSTRIA		153.846,12	76.923,06	
TOTAL		107.578.542,33	11.434.230,35	96.067.388,92

Documento	Identificadores	
INFORME SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA		
Código de verificación	Otros datos	Página 2 de 4
2E18F10C-E5A83403-AC5904FB-6A74123		

Els costos inclosos en el pressupost de la Diputació deguts als interessos generats pel deute durant l'exercici 2021 ascendixen a 1.110.349,25€. Este import ha sigut calculat considerant el deute viu de la Diputació a 31 de desembre de 2020 i un tipus de referència de l'Euribor del 1,00% + diferencial de cada operació firmada, este tipus de referència està per damunt de l'actualment vigent, per la qual cosa estaríem a aplicant el principi de prudència a l'hora de pressupostar. A més es considera disposat en la seua totalitat el préstec pressupostat de 2019, a data un de gener de 2021

APLICACIONES PRESSUPOSTÀRIES CÀRREGA FINANCERA 2021.

ENTITAS FINANCIERES	APLICACIONES PRESSUPOSTÀRIES. CAP 9	AMORTITZACIÓ
BANCAIXA 2011 - BANKIA 1	101/011.00/913.04.01	1.033.103,00
BSCH REFINANCIACIÓN 1	101/011.00/913.04.03	753.197,00
BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANO S.A. 3	101/011.00/913.07.01	1.538.461,52
DEXIA 3	101/011.00/913.08.02	1.656.666,68
BANCO DE CRÉDITO LOCAL REFINANCIACIÓN 3A	101/011.00/913.04.05	2.071.191,12
DEPFABANK	101/011.00/913.04.02	2.168.260,96
BBVA INVERSIONES 2018	101/011.00/913.18.01	1.351.427,01
CAIXA ONTENYENT 2019	101/011.00/913.19.01	200.000,00
EUROCAJA RURAL 2019	101/011.00/913.19.02	200.000,00
SABADELL 2019	101/011.00/913.19.03	385.000,00
EUROCAJA RURAL 2020		-
CAJAMAR 2020		-
MINISTERIO DE INDUSTRIA	101/011.00/911.07.01	76.923,06
TOTAL		11.434.230,35

ENTITAS FINANCIERES	APLICACIONES PRESSUPOSTÀRIES CAP 3	IMPORT
BANKIA	101/011.00/310.16	36.261,91
BSCH	101/011.00/310.08	56.028,16
DEXIA	101/011.00/310.15	238.559,99
BBVA	101/011.00/310.02	217.194,28
DEPFA	101/011.00/310.05	78.057,40
CAIXA ONTINYENT	101/011.00/310.17	116.800,00
SABADELL	101/011.00/310.00	112.420,00
EUROCAJA RURAL	101/011.00/310.18	255.027,50
TOTAL		1.110.349,25

FIRMADO

En principi no es considera necessari pressupostar en el capítol 3 despeses pel pagament d'interessos del nou préstec, en cas necessari es crearia la partida utilitzant el crèdit de la bossa de vinculació jurídica.

Per a calcular l'anualitat teòrica s'inclou en el quadro el préstec inclòs en el pressupost de 2021, amb les següents característiques:

IMPORT: 39.700.00,000€.
TIPUS D'INTERÉS VARIABLE (EURIBOR 90D.) + 1%.
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 TEÒRICA	SALDO PENDENT	TIPUS D'INTERÉS	Cdi	1+I	-n	(1+I) ⁻ⁿ	1-((1+I) ⁻ⁿ)	ATA
BANCAIXA 2011 - BANKIA 1	3.357.584,6	1,0800%	36.261,9142	1,0108	-3,25	0,965690573	0,034309427	1.056.908,19
BSCH REFINANCIACIÓN 1	2.447.890,6	1,1400%	27.905,9532	1,0114	-3,25	0,963829944	0,036170056	771.520,88
BANCO SANTANDER CENTRAL HISPANO S.A. 3	2.692.307,9	1,0900%	29.346,1561	1,0109	-1,75	0,981207041	0,018792959	1.561.550,60
DEXIA 3	4.969.999,88	4,8000%	238.559,9942	1,0480	-3	0,868792678	0,131207322	1.818.191,17
BANCO DE CRÉDITO LOCAL REFINANCIACIÓN 3A	6.213.573,60	1,1400%	70.834,7390	1,0114	-3	0,966565194	0,033434806	2.118.592,79
DEPFABANK	6.504.782,98	1,2000%	78.057,3958	1,0120	-3	0,964847026	0,035152974	2.220.506,17
BBVA INVERSIONES 2018	12.838.556,57	1,2900%	165.617,3798	1,0129	-9,5	0,885355265	0,114644735	1.444.613,92
CAIXA ONTENYENT 2019	8.000.000,00	1,4600%	116.800,0000	1,0146	-10,75	0,85571723	0,14428277	809.521,47
EUROCAJA RURAL 2019	8.000.000,00	1,3300%	106.400,0000	1,0133	-10,75	0,867593004	0,132406996	803.582,92
SABADELL 2019	7.700.000,00	1,4600%	112.420,0000	1,0146	-10,5	0,858823642	0,141176358	796.308,97
EUROCAJA RURAL 2020	11.175.000,00	1,4700%	164.272,5000	1,0147	-11,5	0,845506412	0,154493588	1.063.296,56
CAJAMAR 2020	33.525.000,00	1,7800%	596.745,00	1,0178	-11,5	0,816360278	0,183639722	3.249.542,05
MINISTERIO DE INDUSTRIA	153.846,12	0,0000%	0	0	0	0	0	0
PRÉSTEC PRESSUPOST 2021	39.700.000,00	1,2900%	512.130,00	1,0129	-12	0,85743488	0,14256512	3.592.253,14
TOTAL	147.278.542,33							21.306.388,81

Documento	Identificadores	
INFORME SOBRE LA CÀRREGA FINANCERA		
Código de verificación	Otros datos	Pagina 4 de 4
2E18F10C-E5A83403-AC5904FB-6A74123		

- 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 2019 ascendeix a 101.071.712,89€ i per tant considerant les previsions de 2021 per a l'anualitat teòrica : 21.306.388,81€ resultaria un estalvi net de 79.765.324,08€ sumant-li l'import de les obligacions reconegudes finançades amb romanent líquid de tresoreria durant 2019 (25.802.776,91€), el total ascendiria a 105.568.100,99€. Evidentment no es plantegen en principi problemes de compliment amb l'estalvi net.

València, 18 de desembre de 2020

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