

3.6. ESTADO DA DÉBEDA

ESTADO DE PREVISIÓN DE MOVEMENTOS E SITUACION DA DÉBIDA PARA O ANO 2021

E.F. ACTUAL	CÓDIGO OP.	DATA	CAPITAL VIVO A INICIO DE PERÍODO ou DISPOSICIÓN PRÉSTAMO	TIPO CONTRATO	XURO APLICABLE	DÍAS	XUROS	COTA DE AMORTIZACIÓN	COTA A PAGAR DE PRÉSTAMO	IMPORTE PREVISTO A DEVOLVER DE PRÉSTAMO SMARTIAGO	CAPITAL VIVO A FINAL DE PERÍODO ou DISPOSICIÓN FINAL PRÉSTAMO
ABANCA	2009-1-CGAL02	31-03-21	192.010,67	E12 + 1,45%	1,65%	90	792,04	96.005,32	96.797,36		96.005,35
		30-06-21	96.005,35			90	396,02	96.005,35	96.401,37	0,00	
		30-09-21	0,00			90	0,00	0,00	0,00	0,00	
		31-12-21	0,00			90	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL 2009-1-CGAL02							1.188,06	192.010,67	193.198,73		0,00
BBVA	2010-1-BBVA01	31-03-21	827.000,00	E3 + 1,49%	1,690%	90	3.494,08	103.375,00	106.869,08		723.625,00
		30-06-21	723.625,00			91	3.091,29	103.375,00	106.466,29	620.250,00	
		30-09-21	620.250,00			92	2.678,79	103.375,00	106.053,79	516.875,00	
		31-12-21	516.875,00			92	2.232,33	103.375,00	105.607,33	413.500,00	
TOTAL 2010-1-BBVA01							11.496,49	413.500,00	424.996,49		413.500,00
ABANCA	2016-1-ABAN01	31-03-21	399.000,00	E3 + 0,8895%	1,0895%	90	1.086,78	133.000,00	134.086,78		266.000,00
		30-06-21	266.000,00			91	732,57	133.000,00	133.732,57	133.000,00	
		30-09-21	133.000,00			92	370,31	133.000,00	133.370,31	0,00	
		31-12-21	0,00			92	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL 2016-1-ABAN01							2.189,66	399.000,00	401.189,66		0,00
DEPUTACIÓN (PAI 2016)	2016-1-DEPU01	30-06-21	494.403,29	Sen xuros				0,00	0,00		494.403,29
		30-11-21	494.403,29				0,00	0,00	0,00	494.403,29	
TOTAL 2016-1-DEPU01							0,00	0,00	0,00		494.403,29
SABADELL	2017-1-SABA01	31-03-21	253.098,63	E3 + 0,6020%	0,8020%	90	507,46	84.366,21	84.873,67		253.098,63
		30-06-21	168.732,42			91	342,07	84.366,21	84.708,28	1.934.648,36	
		30-09-21	84.366,21			92	172,91	84.366,21	84.539,12	3.374.648,36	
		31-12-21	0,00			92	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTAL 2017-1-SABA01							1.022,44	253.098,63	254.121,07		0,00
DEPUTACIÓN (PAI 2017)	2017-1-DEPU01	30-06-21	492.878,41	Sen xuros				0,00	0,00		492.878,41
		30-11-21	492.878,41				0,00	0,00	0,00	492.878,41	
TOTAL 2017-1-DEPU01							0,00	0,00	0,00		492.878,41
IDAE	2018-1-IDAE01	31-01-21	1.118.057,05	Sen xuros				11.894,22	11.894,22		1.106.162,83
		28-02-21	1.106.162,83				11.894,22	11.894,22	1.094.268,61		
		31-03-21	1.094.268,61				11.894,22	11.894,22	1.082.374,39		
		30-04-21	1.082.374,39				11.894,22	11.894,22	1.070.480,17		
		31-05-21	1.070.480,17				11.894,22	11.894,22	1.058.585,95		
		30-06-21	1.058.585,95				11.894,22	11.894,22	1.046.691,73		
		31-07-21	1.046.691,73				11.894,22	11.894,22	1.034.797,51		
		31-08-21	1.034.797,51				11.894,22	11.894,22	1.022.903,29		
		30-09-21	1.022.903,29				11.894,22	11.894,22	1.011.009,07		
		31-10-21	1.011.009,07				11.894,22	11.894,22	999.114,85		
		30-11-21	999.114,85				11.894,22	11.894,22	987.220,63		
		31-12-21	987.220,63				11.894,22	11.894,22	975.326,41		
TOTAL 2018-1-IDAE01							0,00	142.730,64	142.730,64		975.326,41
MINECO	2018-1-MINECO	12-02-21	4.944.000,00	Xuros polo importe do préstamo a devolver por non execución			101.547,50	1.098.244,40	1.199.791,90	879.355,60	2.966.400,00
Total 2018-1-MINECO01 (Anticipo reintegrable coa recepción efectiva dos fondos FEDER)							101.547,50	1.098.244,40	1.199.791,90	879.355,60	2.966.400,00
BBVA	2018-1-BBVA02	31-03-21	3.373.874,28	E3 + 0,38%	0,580%	90	4.892,12	86.509,60	91.401,72		3.287.364,68
		30-06-21	3.287.364,68			91	4.819,64	86.509,60	91.329,24	3.200.855,08	
		30-09-21	3.200.855,08			92	4.744,38	86.509,60	91.253,98	3.114.345,48	
		31-12-21	3.114.345,48			92	4.616,15	86.509,60	91.125,75	3.027.835,88	
TOTAL 2018-1-BBVA02							19.072,29	346.038,40	365.110,69		3.027.835,88
DEPUTACIÓN (PAI 2018)	2018-1-DEPU01	30-06-21	537.675,82	Sen xuros				0,00	0,00		537.675,82
		30-11-21	537.675,82				0,00	0,00	537.675,82		
TOTAL 2018-1-DEPU01							0,00	0,00	0,00		537.675,82
ABANCA	2019-1-ABAN02	31-03-21	558.000,00	E3 + 0,48%	0,680%	90	948,60	0,00	948,60		558.000,00
		30-06-21	558.000,00			91	959,14	0,00	959,14	558.000,00	
		30-09-21	558.000,00			92	3.725,80	0,00	3.725,80	2.950.000,00	
		31-12-21	2.950.000,00			92	5.126,44	0,00	5.126,44	2.950.000,00	
TOTAL 2019-1-ABAN02							10.759,98	0,00	10.759,98		2.950.000,00
DEPUTACIÓN (PAI 2020)	2020-1-DEPU01	30-06-21	459.717,21	Sen xuros				0,00	0,00		459.717,21
		30-11-21	459.717,21				0,00	0,00	459.717,21		
TOTAL 2020-1-DEPU01							0,00	0,00	0,00		459.717,21
LIBERBANK	2020-1-LBBANK	31-03-21	0,00	E3 + 0,64%	0,840%	90	0,00	0,00	0,00		0,00
		30-06-21	0,00			91	0,00	0,00	0,00	0,00	
		30-09-21	0,00			92	0,00	0,00	0,00	0,00	
		31-12-21	0,00			92	0,00	0,00	0,00	900.000,00	
TOTAL 2020-1-LBBANK							0,00	0,00	0,00		900.000,00
		31-03-21		E3 + 0,7	0,900%	90	0,00	0,00	0,00		0,00
		30-06-21				91	0,00	0,00	0,00	0,00	
		30-09-21				92	0,00	0,00	0,00	0,00	
		31-12-21				92	0,00	0,00	0,00	2.500.000,00	
FORMALIZACIÓN NOVO PRÉSTAMO NO 2021							0,00	0,00	0,00		2.500.000,00
Endebadamento			10.000.000				0,00	0,00	0,00		2.500.000,00
SUMA DE TOTAIS							147.276,42	2.844.622,74	2.991.899,16	879.355,60	23.517.737,02

ESTADO DE PREVISIÓN DE MOVEMENTOS E SITUACION DA DÉBEDA PARA O ANO 2021

NOTA 1: O préstamo recoñecido como anticipo reintegrable polo MINECO en relación a execución do proxecto SmartiAgo figura cuantificado no estado da débeda polo importe efectivamente concedido para a execución deste proxecto (4.944.000 €), reflicte no que respecta ao exercicio 2021 como novo ingreso o importe que resulta necesario dispor cuantificado en 2.174.764,09 €, que ten a súa correspondencia co 80% da anualidade 2021 prevista a incorporar en créditos iniciais no orzamento (2.718.455,11 €).

Ao mesmo tempo, e seguindo o criterio fixado no convenio asinado o 04.12.2018 co MICIU, remitiuse ao propio Ministerio e a Unión Europea antes do 12.02.2021 a xustificación do gasto efectuado a esa data en relación co proxecto estimado en 1.098.244,40 euros, traballando coa hipótese de que a validación deste gasto e, polo tanto, a posibilidade de destinar a amortizar o anticipo recibido o importe correspondente ao gasto xustificado prodúzase neste mesmo exercicio. Por ese mesmo motivo establécese en concepto de xuros para este exercicio en relación a esta operación de préstamo o importe de 101.547,50 euros para que o Concello poida abonar ao MICIN a contía por xuros de mora fixados no propio convenio marco polo importe comprometido e non xustificado correspondente a ese primeiro libramento xa ingresado de 1.977.600 €.

Por outra banda, tamén se establece neste estado da débeda, por unha parte, como importe a amortizar do anticipo reembolsable a contía que se ten previsto xustificar neste exercicio fixada en 1.098.244,40 € e, pola outra, o importe que se ten previsto devolver ao MICIN como parte do anticipo ingresado e non xustificado, sobre o que se tería que abonar xuros, cuantificado en 879.355,60 €.

NOTA 2: O préstamo 2019-1-ABAN02 concertouse no ano 2019 por 2.950.000,00 euros, sendo a data límite de disposición o 06/11/2021. No exercicio 2019 fíxose unha disposición de 558.000,00 euros e non se dispuxo de maior capital no exercicio 2020. A estimación de xuros incorporada neste estado de débeda faixe coa premisa de pagamento de xuros polo importe disposto na actualidade ata a data límite de disposición fixada no 06/11/2021, momento no que se ten previsto dispor e formalizar a totalidade do importe concertado, sendo necesario desde ese intre o pagamento de xuros pola totalidade do préstamo ata finais de exercicio. O período de amortización do principal do préstamo iniciase no primeiro trimestre do exercicio 2022.

NOTA 3: O préstamo 2020-1-LBBANK concertouse no ano 2020 por 1.200.000,00 euros, sendo a data límite de disposición o 30/09/2022. Faise esta estimación de pagamento de xuros coa premisa da disposición gradual deste préstamo (non se dispuxo de capital no exercicio 2020 e faixe unha estimación de disposición gradual neste ano 2021 concretada nunha disposición do 75% do importe contratado a finais do ano 2021) e pagando xuros ao longo do exercicio en función da disposición estimada por trimestres.

NOTA 4: O novo préstamo que se ten previsto contratar no exercicio 2021 cuantifícase en 10.000.000,00 euros, sendo as condicións previstas para a súa licitación, ao igual que está acontecendo cos últimos contratos de préstamo formalizados, as de considerar a súa disposición mediante unha póliza de crédito cun período de carencia do principal de dous anos para a súa amortización desde a súa adxudicación. Tendo en conta esta premisa de disposición gradual do novo préstamo, trabállase coa previsión de non dispor de capital ata finais do exercicio 2021, polo que non resultaría necesario consignar crédito para xuros en relación a esta operación de débeda, previndo unha disposición ao final deste ano de 2.500.000 € que ten a súa correspondencia co 25% do importe de préstamo a contratar.

Tipo de xuros aplicados:	euribor trimestral promedio do ano 2020:	-0,436%
	euribor mensual promedio do ano 2020:	-0,303%
	estimación euribor trimestral para o 2021:	0,200%
	estimación euribor mensual para o 2021:	0,200%

DATOS RESUMO DO ESTADO DA DÉBEDA PARA O ORZAMENTO MUNICIPAL DO EXERCICIO 2021

CONCEPTO	01/01/2021	31/12/2021
CAPITAL VIVO	17.241.715,36	23.517.737,02
IMPORTE A PAGAR DE XUROS		147.276,42
IMPORTE A PAGAR DE AMORTIZACIÓN		2.844.622,74
TOTAL DE COTAS A PAGAR NO ANO 2021		2.991.899,16

ESTIMACIÓN CARGA FINANCIERA E DE AMORTIZACIÓNS PARA O ORZAMENTO DO EXERCICIO 2021

Código préstamo	Capital vivo a inicio de período	Xuro aplicable estimado	Carga Financeira (cap 3)	Contía das amortizacións (cap 9)	Importe previsto a devolver de préstamo SMARTIAGO	Capital Vivo a 31-12-2021
2009-1-CGALO2	192.010,67	1,650%	1.188,06	192.010,67		0,00
2010-1-BBVA01	827.000,00	1,690%	11.496,49	413.500,00		413.500,00
2016-1-ABAN01	399.000,00	1,0895%	2.189,66	399.000,00		0,00
2016-1-DEPU01	494.403,29	0,000%	0,00	0,00		494.403,29
2017-1-SABA01	253.098,63	0,802%	1.022,44	253.098,63		0,00
2017-1-DEPU01	492.878,41	0,000%	0,00	0,00		492.878,41
2018-1-IDAE01	1.118.057,05	0,000%	0,00	142.730,64		975.326,41
2018-1-MINECO	4.944.000,00	0,000%	101.547,50	1.098.244,40	879.355,60	2.966.400,00
2018-1-BBVA02	3.373.874,28	0,580%	19.072,29	346.038,40		3.027.835,88
2018-1-DEPU01	537.675,82	0,000%	0,00	0,00		537.675,82
2019-1-ABAN02	2.950.000,00	0,680%	10.759,98	0,00		2.950.000,00
2020-1-DEPU01	459.717,21	0,000%	0,00	0,00		459.717,21
2020-1-LBBANK	1.200.000,00	0,840%	0,00	0,00		1.200.000,00
2021-NOVO PRÉSTAMO	0,00	0,900%	0,00	0,00		10.000.000,00
TOTAL	17.241.715,36		147.276,42	2.844.622,74	879.355,60	23.517.737,02