



## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

Expediente nº: 3002/2019

Estado de la Deuda

Procedimiento: Elaboración y Aprobación del Presupuesto

Fecha de iniciación: 19 de noviembre de 2019

### **ESTADO DE PREVISIÓN DE MOVIMIENTOS Y SITUACIÓN DE LA DEUDA**

El artículo 166 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, dispone que, entre otros documentos, al Presupuesto General se le unirán 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 a realizar a lo largo del mismo y del volumen de endeudamiento al cierre del ejercicio económico, con distinción de las operaciones a corto plazo, operaciones a 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 este modo tenemos que distinguir tres tipos de operaciones: en primer lugar las operaciones a largo plazo (incluyendo las previstas en el presupuesto de 2019), en segundo lugar las operaciones a corto plazo o de tesorería, y por último, en tercer lugar las operaciones avaladas por este Ayuntamiento.

#### **A) OPERACIONES A LARGO PLAZO:**

##### **A.1.- PRÉSTAMO BANCO SANTANDER REFINANCIACIÓN PRÉSTAMO TEATRO**

Las características de este préstamo son las siguientes:

ENTIDAD FINANCIERA: Banco Santander, S.A.

NÚMERO PRÉSTAMO: 2005/00127

IMPORTE: 1.246.225,94 euros

FINALIDAD: Refinanciación préstamo para el Proyecto de Adaptación de antiguo Cine España a Espacio Escénico





## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

FECHA CONSTITUCION: 21-03-2005  
VENCIMIENTO: 21-02-2020  
TIPO DE INTERÉS: EURIBOR (trimestral) + 0,35  
COMISIÓN DE APERTURA: 0,09 %  
PLAZO DE AMORTIZACIÓN: Quince años  
PERÍODO DE CARENCIA: Dos años  
AMORTIZACIÓN: Trimestral  
COMISIÓN AMORTIZACIÓN ANTICIPADA: Exenta

Tomando un tipo de interés del 0,030% las cuotas previstas para 2020 serían:

	AMORTIZ.	INTERESES
FEBRERO	23.991,26	2,40
<b>TOTAL</b>	<b>23.991,26</b>	<b>2,40</b>

### A.2.- PRÉSTAMO CAIXABANK INVERSIONES PRESUPUESTO 2009

Las características de este préstamo son las siguientes:

ENTIDAD FINANCIERA: Caixabank  
NÚMERO PRÉSTAMO: 0094216500000  
IMPORTE: 1.000.000,00 euros  
FINALIDAD: Financiación inversiones Presupuesto 2009  
FECHA CONSTITUCION: 23-07-2009  
PERÍODO DE CARENCIA: No  
VENCIMIENTO: 01-07-2024  
COMISIÓN DE APERTURA: 0,50 %

El 29-03-2017 se procedió a la novación de esta operación en Condiciones de Prudencia Financiera fijadas por el Ministerio de Hacienda y Función Pública.

TIPO DE INTERÉS: El que resulte de adicionar el margen de 1,125 puntos porcentuales al tipo de interés de referencia de acuerdo con lo establecido en las Condiciones de Prudencia Financiera.

PLAZO DE AMORTIZACIÓN: Quince años  
AMORTIZACIÓN: Trimestral  
COMISIÓN AMORTIZACIÓN ANTICIPADA: 1%



## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

Tomando un tipo de interés del 0,781%, las cuotas previstas para 2020 serían:

	AMORTIZ.	INTERESES
ENERO	19.433,32	733,74
ABRIL	19.471,27	695,79
JULIO	19.509,28	657,78
OCTUBRE	19.547,38	619,68
<b>TOTAL</b>	<b>77.961,25</b>	<b>2.706,99</b>

### A.3.- PRÉSTAMO CAIXABANK INVERSIONES PRESUPUESTO 2011

Las características de este préstamo son las siguientes:

ENTIDAD FINANCIERA: Caixabank

NÚMERO PRÉSTAMO: 0108028900000

IMPORTE: 770.000,00 euros

FINALIDAD: Financiación inversiones 2011

FECHA CONSTITUCIÓN: 14-09-2011

VENCIMIENTO: 14-09-2026

COMISIÓN DE APERTURA: 0,50 %

El 29-03-2017 se procedió a la novación de esta operación en Condiciones de Prudencia Financiera fijadas por el Ministerio de Hacienda y Función Pública.

TIPO DE INTERÉS: El que resulte de adicionar el margen de 1,125 puntos porcentuales al tipo de interés de referencia de acuerdo con lo establecido en las Condiciones de Prudencia Financiera.

PLAZO DE AMORTIZACIÓN: Quince años

AMORTIZACIÓN: Trimestral

COMISIÓN AMORTIZACIÓN ANTICIPADA: Exenta





## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

Tomando un tipo de interés del 0,781%, las cuotas previstas para 2020 serían:

	AMORTIZ.	INTERESES
ENERO	14.279,23	801,57
ABRIL	14.307,11	773,69
JULIO	14.335,04	745,76
OCTUBRE	14.363,03	717,77
<b>TOTAL</b>	<b>57.284,41</b>	<b>3.038,79</b>

Se tiene previsto efectuar, además, una amortización anticipada parcial de **50.000,00 euros**.

### A.4.- PRÉSTAMO CAJA RURAL DEL SUR

Las características de este préstamo son las siguientes:

ENTIDAD FINANCIERA: Caja Rural del Sur

NÚMERO PRÉSTAMO: 3187 0022 60 4646788457

IMPORTE: 438.000,00 euros

FINALIDAD: Refinanciación préstamo del B. Santander (Financiación inversiones 2011) en Condiciones de Prudencia Financiera

FECHA CONSTITUCIÓN: 12-12-2016

VENCIMIENTO: 12-12-2026

TIPO DE INTERÉS: EURIBOR a 1 año + 0,48 revisable anualmente.

COMISIÓN DE APERTURA: 0,00 %

COMISIÓN AMORTIZACIÓN ANTICIPADA: Exenta



## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

Tomando un tipo de interés del 0,333%, las cuotas previstas para 2020 serían:

	AMORTIZ.	INTERESES
MARZO	10.883,03	256,56
JUNIO	10.892,08	247,50
SEPTIEMBRE	10.901,16	238,43
DICIEMBRE	10.910,23	229,35
<b>TOTAL</b>	<b>43.586,50</b>	<b>971,84</b>

### A.5.- PRÉSTAMO CAIXABANK INVERSIONES PRESUPUESTO 2011

Las características de este préstamo son las siguientes:

ENTIDAD FINANCIERA: Caixabank

NÚMERO PRÉSTAMO: 311.693811-66

IMPORTE: 385.000,00 euros

FINALIDAD: Financiación inversiones 2011

FECHA CONSTITUCIÓN: 27-09-2011

COMISIÓN DE APERTURA: 0,50 %

VENCIMIENTO: 01-10-2026

El 29-03-2017 se procedió a la novación de esta operación en Condiciones de Prudencia Financiera fijadas por el Ministerio de Hacienda y Función Pública.

TIPO DE INTERÉS: El que resulte de adicionar el margen de 1,125 puntos porcentuales al tipo de interés de referencia de acuerdo con lo establecido en las Condiciones de Prudencia Financiera.

PLAZO DE AMORTIZACIÓN: Quince años

AMORTIZACIÓN: Trimestral

COMISIÓN AMORTIZACIÓN ANTICIPADA: Exenta



## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

Tomando un tipo de interés del 0,781%, las cuotas previstas para 2020 serían:

	AMORTIZ.	INTERESES
ENERO	6.911,19	387,96
ABRIL	6.924,68	374,47
JULIO	6.938,20	360,95
OCTUBRE	6.951,75	347,40
<b>TOTAL</b>	<b>27.725,82</b>	<b>1.470,78</b>

### A.6.- PRÉSTAMO CON EL FONDO DE ORDENACIÓN EJERCICIO 2019

ENTIDAD FINANCIERA: ICO - Caixabank

NÚMERO PRÉSTAMO: 9620.318-345741-25

IMPORTE: 905.555,51 euros

FINALIDAD: Financiación de las cuotas correspondientes al ejercicio 2019 de los préstamos con el Fondo para la Financiación de los Pagos a Proveedores y de los préstamos concertados en condiciones de prudencia financiera con entidades de crédito.

FECHA CONSTITUCIÓN: 22-03-2019

VENCIMIENTO: 31-01-2029

TIPO DE INTERÉS: 0,507%

AMORTIZACIÓN: Anual

COMISIÓN DE APERTURA: Exenta

COMISIÓN AMORTIZACIÓN ANTICIPADA: Exenta

PERÍODO DE CARENCIA: 2 años

Las cuotas previstas para 2020 son:

	AMORTIZ.	INTERESES
ENERO		3.500,00
<b>TOTAL</b>		<b>3.500,00</b>



## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

### A.7.- PRÉSTAMO AGRUPADO CON EL FONDO DE FINANCIACIÓN A ENTIDADES LOCALES

ENTIDAD FINANCIERA: ICO – Banco Santander

NÚMERO PRÉSTAMO: 0049-6772-1230614073

IMPORTE: 6.058.387,34

FINALIDAD: Agrupación de los préstamos formalizados hasta el 31 de diciembre de 2018 con cargo a los compartimentos Fondo en Liquidación para la financiación de los Pagos a Proveedores de Entidades Locales y Fondo de Ordenación, del Fondo de Financiación a Entidades Locales, modificando las condiciones financieras. Todo ello conforme a lo establecido en el RDL 17/2014 y en el Acuerdo de la Comisión Delegada del Gobierno para Asuntos Económicos de 14 de marzo de 2019.

FECHA CONSTITUCIÓN: 29-10-2019

VENCIMIENTO: 30-06-2028

TIPO DE INTERÉS: 0,988%

AMORTIZACIÓN: Anual

COMISIÓN DE APERTURA: Exenta

COMISIÓN AMORTIZACIÓN ANTICIPADA: Exenta

PERÍODO DE CARENCIA: 2 años

Las cuotas previstas para 2020 son:

	AMORTIZ.	INTERESES
JUNIO		40.068,12
<b>TOTAL</b>		<b>40.068,12</b>

### A.8.- DEUDAS CON EL MINISTERIO DE HACIENDA

El artículo 91 de la Ley 26/2009, de 23 de diciembre, de Presupuestos Generales del Estado para el año 2010, contempla el diferimiento de las cantidades a devolver por las entidades locales como consecuencia de la liquidación definitiva de la participación en los tributos del Estado correspondiente al ejercicio 2008. El saldo negativo a devolver se fraccionará en 60 mensualidades, a partir de enero de 2011, que se reembolsarán mediante compensación con las entregas a cuenta que por cualquier concepto del sistema de financiación reciban las entidades locales.

En el ejercicio 2011 se pone de manifiesto la misma situación para la liquidación correspondiente al ejercicio 2009. El tratamiento será el mismo que para 2008.



## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

Por último, la disposición final décima de la Ley 2/2012, de 29 de junio, de PGE para el año 2012 permitió a las corporaciones locales la posibilidad de efectuar la devolución en 120 mensualidades del saldo pendiente a partir de enero 2012.

	LIQUIDAC. DEFINITIVA	CUOTA MENSUAL 2020	CUOTA ANUAL 2020
EJERC. 2008	207.617,55	1.384,12	16.609,44
EJERC. 2009	313.361,13	2.611,34	31.336,08
<b>TOTAL</b>	<b>520.978,68</b>	<b>3.995,46</b>	<b>47.945,52</b>

### CUADRO RESUMEN OPERACIONES A LARGO PLAZO

ENTIDAD CONCEDENTE	NUMERO	CAPITAL PDTE. A 31/12/2019	INTERESES	AMORTIZ. CAPITAL	CAPITAL PDTE. A 31/12/2020
BANCO SANTANDER	2005/00127	23.991,26	2,40	23.991,26	0,00
CAIXABANK	0094216500000	375.793,88	2.706,99	77.961,25	297.832,63
CAIXABANK	0108028900000	410.537,59	3.038,79	107.284,41	303.253,18
CAJA RURAL DEL SUR	4646788457	308.174,40	971,84	43.586,50	264.587,90
CAIXABANK	311.693811-66	198.701,45	1.470,78	27.725,82	170.975,63
ICO - FONDO ORDENACIÓN 2019	9620.318-345741-25	905.555,51	3.500,00		905.555,51
ICO - FFEELL	0049-6772-1230614073	6.058.387,34	40.068,12		6.058.387,34
MINISTERIO DE HACIENDA	Liquidación PIE	95.891,00	----	47.945,52	47.945,48
<b>TOTAL LARGO PLAZO (*)</b>		<b>8.281.141,43</b>	<b>51.758,92</b>	<b>280.549,24</b>	<b>8.000.592,19</b>

(\*) No se computa en los totales los importes correspondientes a los reintegros de las PIE de 2008 y 2009.





## Excmo. Ayuntamiento de La Palma del Condado

### B) OPERACIONES A CORTO PLAZO:

ENTIDAD FINANCIERA: Por determinar (la que ofrezca mejores condiciones)

IMPORTE: 1.200.000,00 euros

FECHA CONSTITUCIÓN: Enero 2020

VENCIMIENTO: Antes de 31-12-2020

TIPO DE INTERÉS: Por determinar

COMISIÓN DE APERTURA: Por determinar

### CUADRO RESUMEN OPERACIONES A CORTO PLAZO

ENTIDAD CONCEDENTE	CAPITAL A CONCERTAR	INTERESES	AMORTIZACIÓN	CAPITAL PENDIENTE A 31/12/2020
Por determinar	1.200.000,00	2.000,00	1.200.000,00	0,00
<b>TOTAL CORTO PLAZO</b>	<b>1.200.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>1.200.000,00</b>	<b>0,00</b>

### VOLUMEN DE ENDEUDAMIENTO

El volumen total de deuda viva previsto a 31 de diciembre de 2020 por operaciones a largo y a corto plazo, a los efectos de lo dispuesto en el artículo 53 del TRLRHL, ascendería a 8.000.592,19 euros. Este volumen de deuda viva supone el 95,53 % de los recursos liquidados por operaciones corrientes (8.375.329,90 euros) en el último presupuesto liquidado (2018).

En La Palma del Condado, a fecha de firma digital al margen. La Concejala de Economía y Hacienda. Fdo.: Rosalía Montero Vázquez