



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

INFORME

ASUNTO: Concertación Operación de Prestamo por importe de 3.350.000 euros, Remanente de Tesorería Negativo Liquidación Ejercicio de 2019.-

En relación con la propuesta de concertación de operaciones de crédito por importe de 3.350.000 euros para la financiación del Remanente de Tesorería Negativo resultante de la Liquidación del Ejercicio de 2019, tengo el honor de elevar el siguiente informe:

ANTECEDENTES

A) Con fecha 25 de mayo de 2020, se emite informe por esta Intervención, en relación con la propuesta de la Concejalía de Hacienda, sobre el resultado de Remanente de Tesorería Negativo de la Liquidación del Ejercicio de 2019, aprobada mediante Resolución de la Alcaldía de fecha 21 de mayo de 2020, de la cual resultaba Remanente de Tesorería del Ayuntamiento y del Organismo Autónomo Local IPETA, con valores Negativos, por importe de 4.360.842,90 y 124.097,05 euros, respectivamente, elevándose a la cuantía de 4.484.939,95 euros, concluyendo que el Pleno de la Corporación, en la primer sesión que celebre, deberá acordar reducir el gasto del nuevo presupuesto en cuantía igual al déficit producido. Si con esa reducción no fuera posible, habría de acudir a la concertación de una operación de crédito por dicho importe, siendo necesario la elaboración de un Plan de Sanearamiento Financiero. Y por último, si tampoco fuera posible, se obliga a la Entidad a aprobar el presupuesto del ejercicio siguientes con un superávit de cuantía no inferior a la del mencionado déficit.

La propuesta de la Concejalía de Hacienda, dentro de las alternativas previstas en el citado artículo 193, prevé la reducción de gastos en la cuantía de 1.134.939,95 euros, así como la concertación de operación de préstamo por importe de 3.350.000 euros, de acuerdo con las condiciones expuestas anteriormente.

B) El Pleno de la Corporación, en sesión celebrada el día, aprobó, al resultar de la Liquidación del Presupuesto municipal correspondiente al ejercicio 2019, Remanente de Tesorería del Ayuntamiento y del Organismo Autónomo Local IPETA, con valores Negativos, por importe de 4.360.842,90 y 124.097,05 euros, respectivamente, en aplicación del Artículo 193 del TRLRHL,



L00676d7421c11089e507e41b0b06e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc?csv=L00676d7421c11089e507e41b0b06e22x&entidad=45165>

Documento firmado por:	Cargo:	Fecha/hora:
JOSE CARLOS AMEIRO GONZALEZ (AYUNTAMIENTO DE TALAVERA DE LA REINA)	INTERVENTOR GENERAL AYTO TALAVERA	17/06/2020 14:36



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

1º) La reducción de gastos del presupuesto del Ayuntamiento de 2020, en la cuantía de 1.134.939,95 euros, acordando reducir las consignaciones del mismo, declarando NO disponibles los créditos, por el importe reflejado, de las aplicaciones presupuestarias.

2º) La concertación de operación de crédito por el importe de 3.350.000 euros, de acuerdo con las condiciones señaladas en el artículo 177.5 de esta ley.

CONSIDERACIONES JURÍDICAS

1º) CUMPLIMIENTO REQUISITOS DEL ARTICULO 177.5 DEL TRLRHL.-

En cuanto a las condiciones de la operación de préstamo, de acuerdo con el artículo 177.5 del TRLRHL, no puede superar el importe de la operación el 5 por ciento de los recursos por operaciones corrientes del presupuesto. La carga financiera total de la entidad, incluida la derivada de la operación proyectada no debe superar el 25 por ciento de dichos recursos. Y por último la operación ha de estar cancelada antes de que se proceda a la renovación de la Corporación.

a) El importe de la operación no supera el 5 por ciento de los recursos corrientes del presupuesto:

CAPÍTULO	DENOMINACIÓN	VALOR
1	Impuestos directos	28.555.000,00 €
2	Impuestos indirectos	2.715.500,00 €
3	Tasas y otros ingresos	10.972.000,00 €
4	Transferencias corrientes	22.849.000,00 €
5	Ingresos patrimoniales	2.106.900,00 €
	TOTALES	67.198.400,00 €
	5 %	3.359.820 €

b) Carga financiera no supera el 25 por ciento de los recursos corrientes:

La carga financiera de una Entidad Local esta constituida por la suma de los gastos financieros



L0067667421c110899507e41b0b060e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc?csv=L0067667421c110899507e41b0b060e22x&entidad=45165>



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

(capítulo 3 del estado de gastos) y la amortización de capital (capítulo 9 de gastos), en relación con los préstamos pendientes de reembolso. Refleja aquellos gastos a los que tiene que hacer frente el Ayuntamiento para pagar el principal y los intereses de los préstamos formalizados. Nos indica el porcentaje de los ingresos corrientes destinados a cubrir los gastos financieros de la Entidad. Los valores superiores al 25 por ciento de esos ingresos limitan la concertación de operaciones de préstamo para gastos corrientes y para financiar Remanentes de Tesorería negativos

CAPÍTULO	DENOMINACIÓN	VALOR
3	Gastos Financieros	118.850,00 €
9	Pasivos Financieros	3.152.000,00 €
	Operación proyectada	1.151.272,16 €
	TOTAL	4.422.122,16 €
	Recursos Corrientes del Presupuesto	67.198.400,00 €
	%	6,58 €

c) Cancelación de la operación:

La operación ha de estar cancelada antes de que se proceda a la renovación de la Corporación. Estando prevista su cancelación, con fecha de último vencimiento, el día 10 de junio de 2023, cumple el requisito.

2º) CONCERTACION OPERACIONES DE CRÉDITO. RÉGIMEN JURÍDICO.-

La normativa aplicable se encuentra contenida en el **Texto Refundido de la Ley de Haciendas Locales, aprobado por Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo** (en adelante TRLHL), en cuyo **artículo 48**, señala que las entidades locales podrán concertar operaciones de crédito, diciendo,

“En los términos previstos en esta ley, las entidades locales, sus organismos autónomos y los entes y sociedades mercantiles dependientes podrán concertar operaciones de crédito en todas sus modalidades, tanto a corto como a largo plazo, así



L0067667421c11089e507e41b0060e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc/?csv=L0067667421c11089e507e41b0060e22x&entidad=45165>



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

como operaciones financieras de cobertura y gestión del riesgo del tipo de interés y del tipo de cambio”.

Señalando a continuación en el **artículo 49**,

“1. Para la financiación de sus inversiones, así como para la sustitución total o parcial de operaciones preexistentes, las entidades locales, sus organismos autónomos y los entes y sociedades mercantiles dependientes, que presten servicios o produzcan bienes que no se financien mayoritariamente con ingresos de mercado, podrán acudir al crédito público y privado, a largo plazo, en cualquiera de sus formas.

2. El crédito podrá instrumentarse mediante:

- a) Emisión pública de deuda.
- b) Contratación de préstamos o créditos.
- c) Cualquier otra apelación al crédito público o privado.
- d) Conversión y sustitución total o parcial de operaciones preexistentes.

El primer requisito para concertar la operación de crédito es que la Corporación Local disponga del presupuesto aprobado, por así disponerlo el **artículo 50 del TRLHL**, cuando dice

“La concertación de cualquiera de las modalidades de crédito previstas en esta ley, excepto la regulada en el art. 149, requerirá que la corporación o entidad correspondiente disponga del presupuesto aprobado para el ejercicio en curso, extremo que deberá ser justificado en el momento de suscribir el correspondiente contrato, póliza o documento mercantil en el que se soporte la operación, ante la entidad financiera correspondiente y ante el fedatario público que intervenga o formalice el documento”.

3º COMPETENCIA PARA SU APROBACION.-

Entrando en el análisis del régimen jurídico y competencias para la aprobación de la



L0067667421c110899507e41b0060e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc/?csv=L0067667421c110899507e41b0060e22x&entidad=45165>

Documento firmado por:	Cargo:	Fecha/hora:
JOSE CARLOS AMEIRO GONZALEZ (AYUNTAMIENTO DE TALAVERA DE LA REINA)	INTERVENTOR GENERAL AYTO TALAVERA	17/06/2020 14:36



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina Intervención General

operación de crédito, debemos acudir al **artículo 52 del TRLHL**, que señala que a la misma le será de aplicación el artículo 3.1.k) del Texto Refundido de la Ley de Contratos de las Administraciones Públicas,

“1. En la concertación o modificación de toda clase de operaciones de crédito con entidades financieras de cualquier naturaleza, cuya actividad esté sometida a normas de derecho privado, vinculadas a la gestión del presupuesto en la forma prevista en la sección 1.a del capítulo I del título VI de esta ley, será de aplicación lo previsto en el art. 3.1.k) del Real Decreto Legislativo 2/2000, de 16 de junio, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Contratos de las Administraciones Públicas”.

El art. 127.1.f) de la Ley 7/1985, de 2 de abril, reguladora de las Bases del Régimen Local, atribuía a la Junta de Gobierno Local la citada competencia sin ningún género de duda. Sin embargo, este apartado fue derogado en su integridad por la Ley 30/2007, de 30 de octubre, de Contratos del Sector Público, en su Disp. Derog., quedando una cierta "laguna" en las operaciones de crédito, interpretada en nuestro y otros Ayuntamientos de gran población, en el sentido de mantener la citada competencia en poder de la citada Junta de Gobierno.

El RDLeg 3/2011 deroga la Ley 30/2007 en su integridad, sin contemplar previsión alguna al respecto, de ahí que pudiera considerarse necesaria la elevación al Pleno la aprobación de ciertas operaciones de crédito, resultando de aplicación el mismo régimen establecido para los municipios de régimen común,

Es por ello, por lo que ha de señalarse que la competencia en materia de concertación de operaciones de crédito resulta un tema deficientemente regulado que puede dar lugar a varias interpretaciones jurídicas con argumentos técnicamente adecuados sin que hasta la fecha conste jurisprudencia en la materia.

A nivel municipal, desde la atribución de la competencia a la Junta de Gobierno Local, ha sido este órgano, siempre, el competente para la aprobación de las operaciones de crédito, de tal forma que así, ha quedado plasmado en las sucesivas Bases de Ejecución del Presupuesto, aprobadas anualmente, siendo en las vigentes del ejercicio de 2016, la atribución se hace en la cláusula 66.4.

Finalmente, como dato pero sin relevancia normativa, ha de indicarse que la Guía para la tramitación y resolución de los expedientes de solicitud de autorización de endeudamiento, elaborada por la Dirección General de Coordinación Financiera con las Entidades Locales, aún con posterioridad a la supresión del art. 127.1.f) sigue haciendo referencia a la

Documento firmado por:	Cargo:	Fecha/hora:
JOSE CARLOS AMEIRO GONZALEZ (AYUNTAMIENTO DE TALAVERA DE LA...	INTERVENTOR GENERAL AYTO TALAVERA	17/06/2020 14:36

L0067667421c11089e507e41b0b0e22x



COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc/?csv=L0067667421c11089e507e41b0b0e22x&entidad=45165>



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

competencia de la Junta de Gobierno Local.

4º RÉGIMEN DE AUTORIZACIONES. AHORRO NETO Y ENDEUDAMIENTO.-

4º.A) AUTORIZACIONES.-

En cuanto al régimen de autorizaciones, establece el **artículo 53 del TRLHL**, lo siguiente

«No se podrán concertar nuevas operaciones de crédito a largo plazo, incluyendo las operaciones que modifiquen las condiciones contractuales o añadan garantías adicionales con o sin intermediación de terceros, ni conceder avales, ni sustituir operaciones de crédito concertadas con anterioridad por parte de las entidades locales, sus organismos autónomos y los entes y sociedades mercantiles dependientes, que presten servicios o produzcan bienes que no se financien mayoritariamente con ingresos de mercado sin previa autorización de los órganos competentes del Ministerio de Hacienda o, en el caso de operaciones denominadas en euros que se realicen dentro del espacio territorial de los países pertenecientes a la Unión Europea y con entidades financieras residentes en alguno de dichos países, de la Comunidad Autónoma a que la entidad local pertenezca que tenga atribuida en su Estatuto competencia en la materia, cuando de los estados financieros que reflejen la liquidación de los presupuestos, los resultados corrientes y los resultados de la actividad ordinaria del último ejercicio, se deduzca un ahorro neto negativo.

A estos efectos 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.

Se considera ahorro neto en los organismos autónomos de carácter comercial, industrial, financiero o análogo los resultados corrientes del ejercicio y, en las sociedades mercantiles



L0067667421c11089e507e41b0b0e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc/?csv=L0067667421c11089e507e41b0b0e22x&entidad=45165>

Documento firmado por:	Cargo:	Fecha/hora:
JOSE CARLOS AMEIRO GONZALEZ (AYUNTAMIENTO DE TALAVERA DE LA REINA)	INTERVENTOR GENERAL AYTO TALAVERA	17/06/2020 14:36



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

locales, los resultados de la actividad ordinaria, excluidos los intereses de préstamos o empréstitos, en ambos casos, y minorados en una anualidad teórica de amortización, tal y como se define en el párrafo anterior, igualmente en ambos casos.

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.

Si el objeto de la actividad del organismo autónomo o sociedad mercantil local, es la construcción de viviendas, el cálculo del ahorro neto se obtendrá tomando la media de los dos últimos ejercicios.

Cuando el ahorro neto sea de signo negativo, el Pleno de la respectiva corporación deberá aprobar un plan de saneamiento financiero a realizar en un plazo no superior a tres años, en el que se adopten medidas de gestión, tributarias, financieras y presupuestarias que permitan como mínimo ajustar a cero el ahorro neto negativo de la entidad, organismo autónomo o sociedad mercantil. Dicho plan deberá ser presentado conjuntamente con la solicitud de la autorización correspondiente.»

La Disposición Adicional decimocuarta del Real Decreto Ley 20/2011 de 30 de marzo, de Medidas Urgentes en Materia Presupuestaria, Tributaria y Financiera para la Corrección del Déficit Público, fue dotada de vigencia indefinida por la disposición final trigésima primera de la Ley 17/2012, de 27 de diciembre, de Presupuestos Generales del Estado para el año 2013, con el siguiente texto:

“Con efectos de la entrada en vigor de esta Ley y vigencia indefinida, la disposición adicional decimocuarta del Real Decreto-Ley 20/2011, de 30 de diciembre, de medidas urgentes en materia presupuestaria, tributaria y financiera para la corrección del déficit público, queda redactada como sigue:

«Las Entidades Locales y sus entidades dependientes clasificadas en el sector Administraciones Públicas, de acuerdo con la definición y delimitación del Sistema Europeo de Cuentas, que liquiden el ejercicio inmediato anterior con ahorro neto positivo, calculado en la forma que establece el artículo 53 del Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, aprobado por Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, podrán



L0067667421c11089e507e41b0060e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc?csv=L0067667421c11089e507e41b0060e22x&entidad=45165>

Documento firmado por:	Cargo:	Fecha/hora:
JOSE CARLOS AMEIRO GONZALEZ (AYUNTAMIENTO DE TALAVERA DE LA REINA)	INTERVENTOR GENERAL AYTO TALAVERA	17/06/2020 14:36



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

concertar nuevas operaciones de crédito a largo plazo para la financiación de inversiones, cuando el volumen total del capital vivo no exceda del 75 por ciento de los ingresos corrientes liquidados o devengados según las cifras deducidas de los estados contables consolidados, con sujeción, en su caso, al Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales y a la Normativa de Estabilidad Presupuestaria.

Las Entidades Locales que tengan un volumen de endeudamiento que, excediendo al citado en el párrafo anterior, no supere al establecido en el artículo 53 del Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, aprobado por Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, podrán concertar operaciones de endeudamiento previa autorización del órgano competente que tenga atribuida la tutela financiera de las entidades locales.

Las entidades que presenten ahorro neto negativo o un volumen de endeudamiento vivo superior al recogido en el artículo 53 del Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, aprobado por Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, no podrán concertar operaciones de crédito a largo plazo.

Para la determinación de los ingresos corrientes a computar en el cálculo del ahorro neto y del nivel de endeudamiento, se deducirá el importe de los ingresos afectados a operaciones de capital y cualesquiera otros ingresos extraordinarios aplicados a los capítulos 1 a 5 que, por su afectación legal y/o carácter no recurrente, no tienen la consideración de ingresos ordinarios. A efectos del cálculo del capital vivo, se considerarán todas las operaciones vigentes a 31 de diciembre del año anterior, incluido el riesgo deducido de avales, incrementado, en su caso, en los saldos de operaciones formalizadas no dispuestos y en el importe de la operación proyectada. En ese importe no se incluirán los saldos que deban reintegrar las Entidades Locales derivados de las liquidaciones definitivas de la participación en tributos del Estado.[...]

Una vez señalada la normativa legal acerca de las autorizaciones para la concertación de operaciones financieras de las Entidades Locales, nos vamos a adentrar en la obtención de los datos precisos para la concreción de los datos del ahorro neto y del capital vivo de las operaciones de crédito.-

4.B) AHORRO NETO.

El concepto de ahorro neto, se reglamenta básicamente en el reseñado artículo 53.1 del Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley



L0067667421c110899e507e41b0060e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc/?csv=L0067667421c110899e507e41b0060e22x&entidad=45165>

Documento firmado por:	Cargo:	Fecha/hora:
JOSE CARLOS AMEIRO GONZALEZ (AYUNTAMIENTO DE TALAVERA DE LA REINA)	INTERVENTOR GENERAL AYTO TALAVERA	17/06/2020 14:36



**Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General**

Reguladora de las Haciendas Locales, que es del siguiente tenor literal:

Para determinar el cálculo de la variable financiera AHORRO NETO se procede aplicar el siguiente procedimiento:

OBTENCIÓN DE LOS INGRESOS CORRIENTES (Liquidación ejercicio de 2019)

Total de ingresos corrientes:

Se procede a sumar la totalidad de los derechos reconocidos de los Capítulos I a V del estado ingresos, en concepto de netos (después de anulaciones y devoluciones). A continuación se muestra la totalidad de los derechos reconocidos netos por operaciones corrientes:

CAPÍTULO	DENOMINACIÓN	VALOR
1	Impuestos directos	28.148.764,83 €
2	Impuestos indirectos	2.276.021,46 €
3	Tasas y otros ingresos	9.473.434,49 €
4	Transferencias corrientes	18.033.956,85 €
5	Ingresos patrimoniales	1.946.170,37 €
TOTALES		59.878.348,00 €

El total de ingresos corrientes asciende a 59.878.348,00 €.

OBTENCIÓN DE LOS GASTOS CORRIENTES (Liquidación ejercicio de 2019)

Total de gastos corrientes:

Se procede a sumar la totalidad de las obligaciones líquidas (después de anulaciones y reintegros), de los Capítulos I, II y IV del estado de gastos. A continuación se muestra la totalidad de las obligaciones reconocidas netas por gastos no financieros por operaciones corrientes, exceptuando los Gastos Financieros (Capítulo III):



L0067667421c110899507e41b0b060e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc/?csv=L0067667421c110899507e41b0b060e22x&entidad=45165>



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

CAPÍTULO	DENOMINACIÓN	VALOR
1	Gastos de Personal	27.499.021,62 €
2	Compra de bienes y servicios	17.728.804,31 €
4	Transferencias corrientes	8.349.560,55 €
TOTALES		53.577.386,48 €

El total de gastos corrientes asciende a 53.577.386,48 €.

Obligaciones del ejercicio financiadas con Remanente Líquido de Tesorería

«En el cálculo del ahorro neto no se incluirán las obligaciones reconocidas, derivadas de modificaciones de créditos, que hayan sido financiadas con remanente líquido de tesorería».

Habrà que deducir las obligaciones reconocidas en gastos corrientes que estèn financiadas con recursos procedentes de ejercicios anteriores, con el fin de no distorsionar el indicador del equilibrio entre ingresos y gastos corrientes.

+	Total de Gastos Corrientes iniciales	53.577.386,48 €
-	Obligaciones financiadas con Remanente	770.748,43 €
=	TOTAL GASTOS CORRIENTES	52.806.638,05 €

Tras los ajustes aplicados anteriormente, **los gastos corrientes ajustados a tener en cuenta para el cálculo del ahorro neto ascienden a 52.806.638,05 euros**

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN:

Operaciones formalizadas.

Dentro de las operaciones de crédito que tiene formalizada la entidad se procede a identificar



L00676d7421c11089e507e41b0060e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc/?csv=L00676d7421c11089e507e41b0060e22x&entidad=45165>



**Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General**

aquellas que entran a formar parte del cálculo de la anualidad teórica de amortización, indicando la anualidad teórica de amortización de cada una de ellas tal y como se establece en el siguiente cuadro:

RELACION PRESTAMOS LARGO PLAZO 31.12.2019										
Entidad	Capital	01.01.2019	Fecha	Vencimiento	Tipo Interés	Amortizado	Capital Pendiente	Corto Plazo PGC 5200	Largo Plazo PGC 1700	Anualidad teórica
2004/I/BBVA	9.554.180,15 €	636.945,17 €	04.11.04	30.09.19	Euribor 03M+0,75	636.945,17 €	0,00 €		0,00 €	640.970,39 €
2003/I/BCLM	3.474.851,38 €	793.343,25 €	30.12.03	31.12.23	Euribor 12M+0,2	158.501,12 €	634.842,13 €	158.590,15 €	476.251,98 €	158.930,11 €
2005/I/BBVA	11.863.937,15 €	7.129.935,65 €	08.06.05	07.06.33	Euribor 03M+0,039	491.719,38 €	6.638.216,27 €	488.434,42 €	6.149.781,85 €	476.353,44 €
2015/I/BSCH	5.480.769,22 €	4.384.615,42 €	26.11.15	26.11.30	Euribor 03M+0,98	365.384,60 €	4.019.230,82 €	365.384,60 €	3.653.846,22 €	382.251,26 €
2014/I/CAIXA	5.000.000,00 €	2.499.999,98 €	27.11.14	28.05.22	Euribor 03M+0,84	714.285,72 €	1.785.714,26 €	714.285,72 €	1.071.428,54 €	652.745,63 €
2014/I/ GLOBAL	4.000.000,00 €	2.000.000,04 €	01.12.14	28.05.22	Euribor 03M+0,95	571.428,56 €	1.428.571,48 €	571.428,56 €	857.142,92 €	523.906,41 €
2014/I/CCM	1.519.305,92 €	759.652,90 €	01.12.14	28.05.22	Euribor 03M+0,99	217.043,72 €	542.609,18 €	217.043,72 €	325.565,46 €	197.430,49 €
2016/I/CRCLM	3.335.000,00 €	2.483.969,42 €	29.06.16	29.06.26	Euribor 03M+0,78	331.195,92 €	2.152.773,50 €	331.195,92 €	1.821.577,58 €	319.892,02 €
2015/I/BSIM	1.000.000,00 €	866.666,72 €	26.11.15	26.11.31	Euribor 03M+0,67	66.666,64 €	800.000,08 €	66.666,64 €	733.333,44 €	68.384,24 €
2017/I/CRCLM	1.000.000,00 €	925.000,00 €	08.02.17	08.02.28	Euribor 03M+0,182	100.000,00 €	825.000,00 €	100.000,00 €	725.000,00 €	91.899,34 €
2017/I/ GLOBAL	2.000.000,00 €	1.966.666,67 €	04.07.17	04.07.33	Euribor 03M+0,460	133.333,32 €	1.833.333,35 €	133.333,32 €	1.700.000,03 €	129.954,44 €
CAPITAL PENDIENTE DE AMORTIZAR							20.660.291,07 €	3.146.363,05 €	17.513.928,02 €	3.642.717,77 €

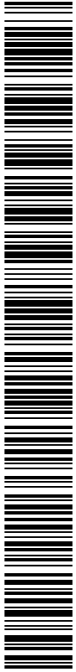
Anualidad teórica de las Operaciones financieras formalizadas: Se obtiene del compromiso de anualidad teórica que existe por las operaciones formalizadas, lo que hace resultante un total de ANUALIDAD TEÓRICA de 3.642.717,77 €. Hay que añadir préstamo por importe de 2.409.398,54 euros, suscrito con fecha 24 de enero de 2020 con la entidad financiera GlobalCaja para financiación de inversiones del presupuesto de 2019, cuya anualidad teórica de amortización es de 174.204,73 euros

Anualidad Teórica de la Operación Financiera proyectada: 1.151.272,16 €

Anualidad Teórica de Amortización TOTAL: 4.968.194,66 €

CALCULO DEL AHORRO NETO:

Una vez procedido a calcular los INGRESOS CORRIENTES, los GASTOS CORRIENTES y la ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN, el cálculo del AHORRO NETO de la Entidad Local será:





Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

+	INGRESOS CORRIENTES AJUSTADOS	59.878.348,00 €
-	GASTOS CORRIENTES AJUSTADOS	52.806.638,05 €
-	ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN OPERACIONES A 31.12.2019	3.642.717,77 €
-	ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION OPERACION SUSCRITA EN 2020	174.204,73 €
-	ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION OPERACION PROYECTADA	1.151.272,16 €
=	AHORRO NETO	2.103.515,29 €

El ahorro neto, entendido como el indicador de solvencia que valora a futuro la capacidad de la Entidad Local de hacer frente a las obligaciones generadas por las operaciones de endeudamiento es 2.103.515,29 €.

Al ser positivo, nos indica que el Ayuntamiento tiene capacidad de pago para hacer frente a sus gastos corrientes y devolver la deuda contraída.

4º.C) ENDEUDAMIENTO.-

Además de los ajustes contemplados en la norma para el cálculo correcto del ahorro neto, se considera pertinente poner de manifiesto otra serie de riesgos o ajustes que comprometen la capacidad de pago de la entidad y que el cálculo del ahorro neto no recoge en su formulación.

CAPITAL VIVO-OPERACIONES 31.12.2019. INCREMENTO SALDOS OPERACIONES NO DISPUESTA Y OPERACIONES PROYECTADAS

VOLUMEN OPERACIONES A LARGO PLAZO	20.660.291,07 €
OPERACION SUSCRITA CON FECHA	2.409.398,54 €
VOLUMEN OPERACIONES A CORTO PLAZO	14.000.000,00 €
TOTAL	37.069.589,61 €
TOTAL + OPERACION PROYECTADA	40.419.689,61 €



L00676d7421c11089e507e41b0b060e22x

COPIA AUTÉNTICA que puede ser comprobada mediante el
Código Seguro de Verificación en
<https://sede.talavera.org/validacion/Doc/?csv=L00676d7421c11089e507e41b0b060e22x&entidad=45165>



Excmo. Ayuntamiento de Talavera de la Reina
Intervención General

INGRESOS CAPÍTULOS 1 AL 5	59.878.348,00 €
% ENDEUDAMIENTO ANTES DE OPERACION	61,90 %
% ENDEUDAMIENTO DESPUES DE OPERACION PROYECTADA	67,50 %

De los datos expuestos, se deduce

1º.- De acuerdo con lo expuesto, el importe de la operación de préstamo se elevaría a la cuantía de 3.350.000,00 euros, correspondiente a **Financiación de Préstamo para la financiación de Remanente de Tesorería Negativo ejercicio de 2019.**

2º.- La Corporación Municipal, puede acudir a la concertación de la operación financiera con esa finalidad.-

3º.- La Corporación Municipal para la aprobación de la operación de crédito propuesta cumple con los requisitos del artículo 177.5 del TRLRHL, y no necesita autorización del Ministerio de Económica y Hacienda, o en su caso de la Comunidad Autónoma para la aprobación de la operación de crédito propuesta, al derivarse del cierre económico del ejercicio anterior de 2.019 ahorro neto positivo y no sobrepasar el límite del 75%, conforme a lo establecido en la Disposición Final 31ª de la LGPE de 2013, y artículo 53 del TRLRHL.-

4º.- La competencia para la aprobación de la misma corresponde a la Junta de Gobierno Local.-

Es cuanto tengo el honor de informar.-



L00676d7421c11089e507e41b0b06e22x