

FORU ZORPETZEAREN BILAKAERA ETA OSAERA

Covid 19aren pandemiak sortutako osasun- eta ekonomia-krisiaren eraginak Gipuzkoako Foru Aldundiaren baliabide erabilgarriak murriztea ekarri du 2020an, baita zorpetzearen joera ustekabeen aldatzea ere.

Ekonomia-itunaren Batzorde Mistoak 2020ko irailaren 30ean konpentsazioa adostu zuen Foru Aldundien diru-sarreraren murrizketa zela eta. Horrela, zorpetzeko aukera baimendu zuen 2020. eta 2021. ekitaldietako baliabideen jaitsierak finantzatzeko.

Zerga-bilketaren jaitsiera hori eta 2020an sortutako ondoriozko defizita jasan ahal izango dira gastuan egin diren euste-neurriei, aurreko urteetan sortutako diruzaintzako soberakinei eta 32,5 milioi euroko zorpetzeari esker, aurreko urteko zor maila mantentzea suposatzen duena.

2021. urteari dagokionez, munduko egoeran gertatu den funtsezko aldaketaren ondorioz, eta berrindartze ekonomiko eta sozialean laguntzeko helburuarekin, GFAk zorpetzea era intentsiboan erabiltzea erabaki du. Horrek suposatzen du erabat aldatzea epe ertainerako zorpetzearen ibilbideari buruzko legealdiko helburua.

Hori horrela, GFAk 2021. urtea 532,2 milioi euroko zor baimendu garbiarekin itxiko du, 2020ko maila 100,4 milioi eurotan gaindituz, betiere zor osoa formalizatzen bada.

EVOLUCIÓN Y COMPOSICIÓN DEL ENDEUDAMIENTO FORAL

El impacto de la crisis sanitaria y económica producida por la pandemia del Covid 19 ha supuesto un recorte de los recursos disponibles de la Diputación Foral de Gipuzkoa en 2020 y un cambio inesperado de la tendencia del endeudamiento.

La Comisión Mixta del Concierto Económico de 30 de septiembre de 2020, acordó la compensación por la reducción de ingresos de las Diputaciones Forales, autorizando la posibilidad de endeudarse para financiar la caída de recursos en los ejercicios 2020 y 2021.

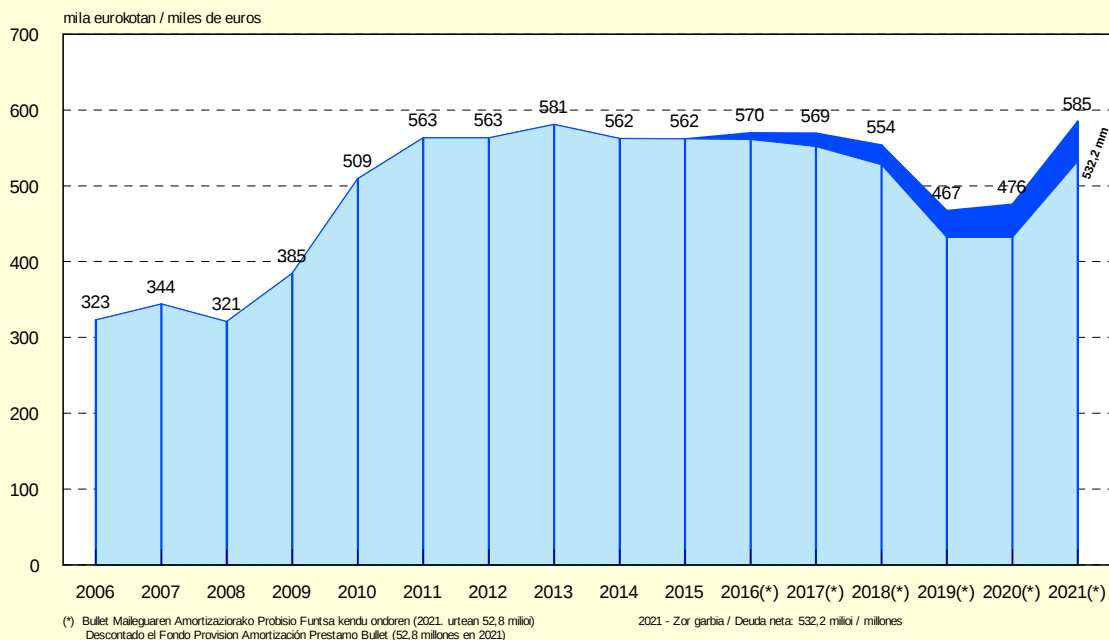
Esta caída recaudatoria, y el consiguiente déficit generado en el año 2020, va a poder soportarse gracias a las medidas de contención del gasto realizadas, al remanente de tesorería positivo generado en años anteriores y al recurso a endeudamiento en 32,5 millones de €, lo que supone mantener el nivel de deuda del año anterior.

En cuanto al año 2021, como consecuencia del cambio radical de la situación mundial, y con el objetivo de apoyar la reactivación económica y social, la DFG ha decidido recurrir de forma intensiva a endeudamiento, lo que supone modificar radicalmente la senda de endeudamiento a medio plazo que se manejaba como objetivo de la legislatura.

De esta forma la DFG cerrará 2021 con una deuda autorizada neta de 532,2 millones de euros, 100,4 millones de euros por encima del nivel alcanzado en 2020, siempre que se formalice toda la deuda.



EPE LUZERA FORMALIZATUTAKO ZORPETZEA ENDEUDAMIENTO FORMALIZADO A LARGO PLAZO



1.- 2020 BUKAERAKO ZORRAREN EGOERA.

2020ko abenduaren 31n GFAk 14 banku-mailegu kontratatuta izango ditu eta horietan guztira 234,2 milioi euro izango ditu amortizatzeko. Gainera, diruzaintzaren gorabeherei egokitzeko sei kreditu lerro izango ditu, 241,6 milioi euro guztira. Horrela, GFAREN zor formalizatu osoa 475,8 milioi eurokoa izango da.

Beraz, 2020ko ekitaldia ixtean formalizatutako zorraren egitura ondoren islatzen dena izango da:

1.- SITUACION ENDEUDAMIENTO AL CIERRE DE 2020.

A 31 de Diciembre de 2020 la DFG tendrá contratados 14 préstamos bancarios por un importe total pendiente de amortización de 234,2 millones de euros. Adicionalmente, con el objetivo de adecuarse a las fluctuaciones de la Tesorería contará con seis líneas de crédito por importe de 241,6 millones de euros. Así, el importe global de la deuda formalizada de la DFG pasará a ser de 475,8 millones de euros.

Por tanto, la estructura de la deuda formalizada al cierre del ejercicio 2020 será la que se refleja a continuación:

ZORPETZEAREN EGOERA 2020-12-31 / SITUACIÓN DEUDA 31-12-2020

MAILEGUAK / PRÉSTAMOS	FORMALIZAZIOA / FORMALIZACIÓN	EPEMUGA / VENCIMIENTO	HASIERAKO ZENBATEKOA / IMPORTE INICIAL	INTERES TASA / TIPO DE INTERÉS	ERREFERENTZIA / REFERENCIA	INTERESEN ORDAINKETA / PAGO INTERESES	SALDO BIZIA / SALDO VIVO
Mailegua EIB AP-1 (1.tertea) / Préstamo BEI AP-1 (1º tramo)	2007/12/11	2027/12/11	46.500.000 €	Finkoa / Fijo	%0,979	Uterokoa / Anual	16.275.000 €
Mailegua EIB AP-1 (2.tertea) / Préstamo BEI AP-1 (2º tramo)	2008/07/11	2033/07/11	53.500.000 €	Finkoa / Fijo	%0,376	Uterokoa / Anual	27.820.000 €
Mailegua / Préstamo DEUTSCHE PFANDBRIEFBANK	2014/06/18	2021/06/18	42.000.000 €	Finkoa / Fijo	1,942%	Hiruhilekoa / Trimestral	6.000.000 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2015) (*)	2015/04/17	2022/04/17	61.700.000 €	Finkoa / Fijo	1,003%	Hiruhilekoa / Trimestral	61.700.000 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2016)	2016/03/22	2026/03/22	11.000.000 €	Finkoa / Fijo	1,018%	Hiruhilekoa / Trimestral	6.600.000 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2016)	2016/03/22	2026/03/22	11.000.000 €	Finkoa / Fijo	1,018%	Hiruhilekoa / Trimestral	6.600.000 €
Mailegua / Préstamo BBVA (2016-1)	2016/03/22	2026/03/22	12.500.000 €	Finkoa / Fijo	0,730%	Hiruhilekoa / Trimestral	7.500.000 €
Mailegua / Préstamo BBVA (2016-2)	2016/03/22	2026/03/22	27.500.000 €	Finkoa / Fijo	0,980%	Hiruhilekoa / Trimestral	16.500.000 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2017)	2017/03/28	2027/03/28	20.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,746%	Hiruhilekoa / Trimestral	14.000.000 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2017)	2017/03/28	2027/03/28	20.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,670%	Hiruhilekoa / Trimestral	700.000 €
Mailegua / Préstamo TRIODOS	2017/03/28	2027/03/28	1.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,810%	Hiruhilekoa / Trimestral	14.000.000 €
Mailegua / Préstamo BANKIA (2018)	2018/04/27	2028/04/27	15.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,390%	Hiruhilekoa / Trimestral	12.000.000 €
Mailegua / Préstamo BANKINTER (2018)	2018/04/27	2028/04/27	15.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,410%	Hiruhilekoa / Trimestral	12.000.000 €
Mailegua / Préstamo BANKOIA (2020)	2020/12/22	2030/12/22	32.500.000 €	Finkoa / Fijo	0,000%	Hiruhilekoa / Trimestral	32.500.000 €
GUZTIRA / TOTAL							234.195.000 €

(*) Prestamo Bullet con amortización a vencimiento. Resto de préstamos con amortización anual.
(*) Bullet mailegua epemugan amortizatzen dena. Beste maileguak urteko amortizazioa dute.

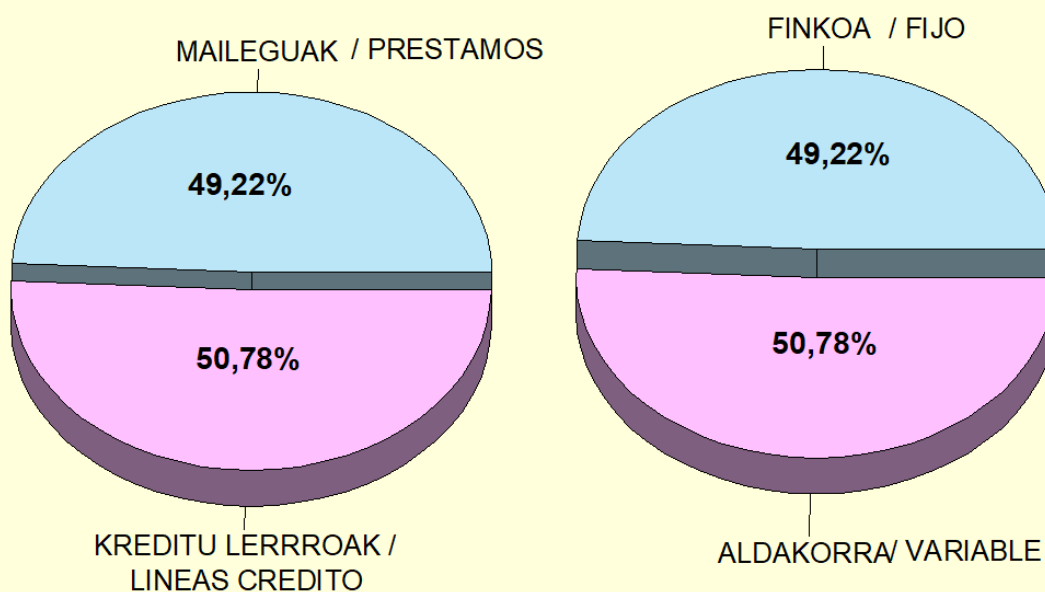
ZORPETZEAREN EGOERA 2020-12-31 / SITUACIÓN DEUDA 31-12-2020

KREDITU LERROAK / LÍNEAS DE CRÉDITO	ZENBATEKOA / IMPORTE	FORMALIZAZIOA / FORMALIZACIÓN	EPEMUGA / VENCIMIENTO	ERREFERENTZIA / REFERENCIA	DIFERENTZIALA / DIFERENCIAL	ERABILG. KOMISIOA / COMISIÓN DISPON.
Kreditu lerroa / Línea de crédito BBVA	36.700.000 €	2020/4/27	2025/4/27	Eur 3h/m	%0,10	%0,10
Kreditu lerroa / Línea de crédito BBVA	42.000.000 €	2020/11/15	2025/11/15	Eur 3h/m	%0,50	%0,10
Kreditu lerroa / Línea de crédito B. SABADELL	30.000.000 €	2020/11/15	2025/11/15	Eur 3h/m	%0,50	%0,10
Kreditu lerroa / Línea de crédito KUTXABANK	54.950.000 €	2018/10/18	2023/10/18	Eur 3h/m	%0,00	%0,10
Kreditu lerroa / Línea de crédito KUTXABANK	48.000.000 €	2020/11/15	2025/11/15	Eur 3h/m	%0,25	%0,10
Kreditu lerroa / Línea de crédito LABORAL KUTXA	30.000.000 €	2020/11/15	2025/11/15	Eur 3h/m	%0,50	%0,10
GUZTIRA / TOTAL	241.650.000 €					

Ondorengo taulak zorraren egituraren hainbat ezaugarri adierazten ditu, egoera orekatu bat azalduz. El siguiente cuadro refleja algunas características de la estructura del endeudamiento, representando una situación muy equilibrada.



2020ko ZORRAREN EGITURA ESTRUCTURA ENDEUDAMIENTO 2020

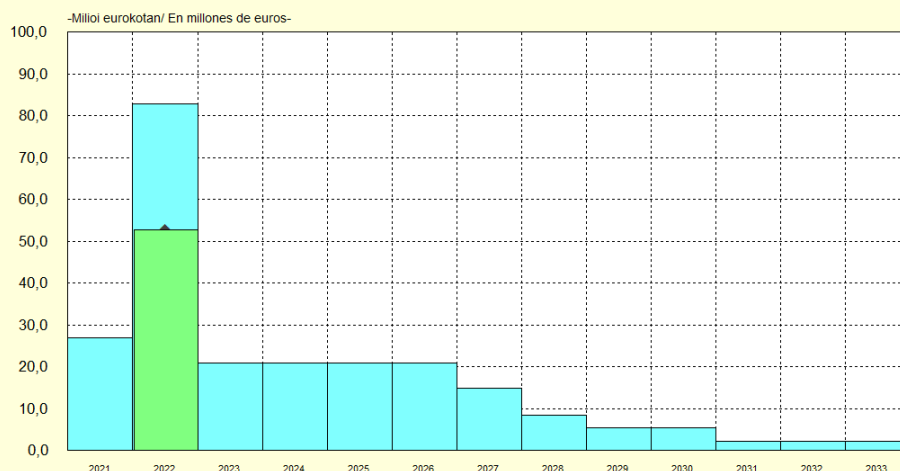


GFeko zorraren epemugen profila ondokoa da:

El perfil de vencimientos de la deuda de la DFG es el siguiente:



MAILEGUEN EPEMUGEN PROFILA / PERFIL VENCIMIENTO PRÉSTAMOS (2021 - 2033)



(*) 2022. urtea: 61,7 mm eurotako Bullet maileguaren epemuga, 2021ean 52,8 milioi eurotan probisionatuta.
Año 2022: Vencimiento préstamo Bullet por importe de 61,7 mm euros, provisionado a 2021 con 52,8 millones euros.

Azpimarratzekoa da 61,7 milioi euroko Bullet maileguaren epemuga 2022. urtean. Horretarako aurrekontu funts bat zuzkitzen ari da eta 2021-12-31n 52,8 milioi izango ditu.

Destacar el vencimiento de 61,7 millones de euros del préstamo Bullet en el año 2022 para el cual se está dotando un fondo presupuestario que a fecha 31-12-2021 ascenderá a 52,8 millones.

Bestalde, 2020ko urte bukaeran zorraren batez besteko bizitza ia lau urtekoa izango da; maileguen kasuan batez besteko bizitza hiru urte eta zazpi hilabetekoa izanez.

Por otra parte, a finales del año 2020 la vida media de la deuda será de casi cuatro años, siendo la vida media de los préstamos de tres años y siete meses.

2.- ZORPETZEA ETA AURREIKUSITAKO ZAMA FINANTZARIOA 2021. URTERAKO.

2021. urterako GFaren zorpetze eragiketen gehieneko muga 585,03 milioi eurokoa izango da.

2.-ENDEUDAMIENTO Y CARGA FINANCIERA PREVISTA PARA EL AÑO 2021

El límite máximo fijado para las operaciones de endeudamiento de la DFG para el ejercicio 2021 asciende a 585,03 millones de euros.

GUZTIRA BAIMENTUTAKO ZORRA / TOTAL DEUDA AUTORIZADA	585.030,00
MAILEGUEN AMORTIZAZIOARAKO PROBISIOA / PROVISIÓN AMORTIZACION PRÉSTAMOS	52.800,00
GUZTIRA BAIMENTUTAKO ZOR GARBIA / TOTAL DEUDA AUTORIZADA NETA	532.230,00

(Mila eurokotan / Miles de euros)



2021. urterako 43,1 milioi euroko zama finantzarioa espero da. Horietatik 7,3 milioi euro III. kapituluari dagozkio (Interesak) eta 35,8 milioi euro, aldiz, IX. kapituluari (Amortizazioa).

IX. kapituluan 8,8 milioi euro daude, Bullet maileguari dagokion amortizazio funtsaren probisorako. Horrela, 2021. urte bukaeran funtsak 52,8 milioi euro izango ditu.

Beraz, 2021eko ekitaldia ixtean formalizatutako zorraren egitura ondoren islatzen dena izango da:

La carga financiera prevista para el año 2021 asciende a 43,1 millones de euros, de los que 7,3 millones de euros corresponden al Capítulo III de Intereses y 35,8 millones de euros al Capítulo IX de Amortización.

El capítulo IX incluye 8,8 millones de euros para la provisión del fondo de amortización del préstamo Bullet. De esta forma, a finales del año 2021 el fondo estará dotado con 52,8 millones de euros.

Por tanto, la estructura de la deuda formalizada al cierre de 2021 será la que se refleja a continuación:

ZORPETZEAREN EGOERA 2021-12-31 / SITUACIÓN DEUDA 31-12-2021

KREDITU LERROAK / LÍNEAS DE CRÉDITO	SALDO BIZIA 2020-12-31 / SALDO VIVO 31-12-2020	GEHIKUNTZA / AUMENTO	MURRIZKETA / DISMINUCIÓN	SALDO BIZIA 2021-12-31 / SALDO VIVO 31-12-2021	GASTU FINANTZARIOAK / GASTOS FINANCIEROS
Kreditu lerroa / Línea de crédito BBVA	36.700.000 €			36.700.000 €	
Kreditu lerroa / Línea de crédito BBVA	42.000.000 €			42.000.000 €	
Kreditu lerroa / Línea de crédito B. SABADELL	30.000.000 €			30.000.000 €	
Kreditu lerroa / Línea de crédito KUTXABANK	54.950.000 €			54.950.000 €	
Kreditu lerroa / Línea de crédito KUTXABANK	48.000.000 €			48.000.000 €	
Kreditu lerroa / Línea de crédito LABORAL KUTXA	30.000.000 €			30.000.000 €	
GUZTIRA / TOTAL	241.650.000 €	0 €	0 €	241.650.000 €	3.343.000 €

MAILEGUAK / PRÉSTAMOS	SALDO BIZIA 2020-12-31 / SALDO VIVO 31-12-2020	GEHIKUNTZA / AUMENTO	MURRIZKETA / DISMINUCIÓN	SALDO BIZIA 2021-12-31 / SALDO VIVO 31-12-2021	INTERESA / INTERESES
Mailegua EIB AP-1 (1.tartea) / Préstamo BEI AP-1 (1º tramo)	16.275.000 €		2.325.000 €	13.950.000 €	159.000 €
Mailegua EIB AP-1 (2.tartea) / Préstamo BEI AP-1 (2º tramo)	27.820.000 €		2.140.000 €	25.680.000 €	101.000 €
Mailegua / Préstamo DEUTSCHE PFANDBRIEFBANK	6.000.000 €		6.000.000 €	0 €	54.376 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2015)	61.700.000 €		0 €	61.700.000 €	627.446 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2016)	6.600.000 €		1.100.000 €	5.500.000 €	59.256 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2016)	6.600.000 €		1.100.000 €	5.500.000 €	59.256 €
Mailegua / Préstamo BBVA (2016-1)	7.500.000 €		1.250.000 €	6.250.000 €	48.286 €
Mailegua / Préstamo BBVA (2016-2)	16.500.000 €		2.750.000 €	13.750.000 €	142.610 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2017)	14.000.000 €		2.000.000 €	12.000.000 €	94.328 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2017)	700.000 €		100.000 €	600.000 €	5.121 €
Mailegua / Préstamo TRIODOS	14.000.000 €		2.000.000 €	12.000.000 €	83.638 €
Mailegua / Préstamo BANKIA (2018)	12.000.000 €		1.500.000 €	10.500.000 €	42.835 €
Mailegua / Préstamo BANKINTER (2018)	12.000.000 €		1.500.000 €	10.500.000 €	45.630 €
Mailegua / Préstamo BANKOA (2020)	32.500.000 €		3.250.000 €	29.250.000 €	0 €
GUZTIRA / TOTAL	234.195.000 €	0 €	27.015.000 €	207.180.000 €	1.522.783 €

2021eko ZORRA / DEUDA 2021	0 €	136.200.000 €	0 €	136.200.000 €	2.201.217 €
----------------------------	-----	---------------	-----	---------------	-------------

BESTE GASTU FINANTZARIOAK / OTROS GASTOS FINANCIEROS					233.000 €
GUZTIRA GASTU FINANTZARIOAK / TOTAL GASTOS FINANCIEROS					7.300.000 €

GUZTIRA BAIMENTUTAKO ZORRA / TOTAL DEUDA AUTORIZADA	475.845.000 €	136.200.000 €	27.015.000 €	585.030.000 €	
---	---------------	---------------	--------------	---------------	--

MAILEGUEN AMORTIZAZIORAKO FUNTSA / FONDO AMORTIZACIÓN PRÉSTAMOS	44.000.000 €		8.800.000 €	52.800.000 €	
---	--------------	--	-------------	--------------	--

GUZTIRA BAIMENTUTAKO ZOR GARBIA / TOTAL DEUDA AUTORIZADA NETA	431.845.000 €	136.200.000 €	35.815.000 €	532.230.000 €	
---	---------------	---------------	--------------	---------------	--

Aipatu behar da, 2021eko apiril, urri eta azaroan Indicar que, en abril, octubre y noviembre de epe luzeko kreditu lerroen diferentzialak 2021 se procederá a la renovación de los berrituko direla. diferenciales de las líneas de crédito a largo plazo.

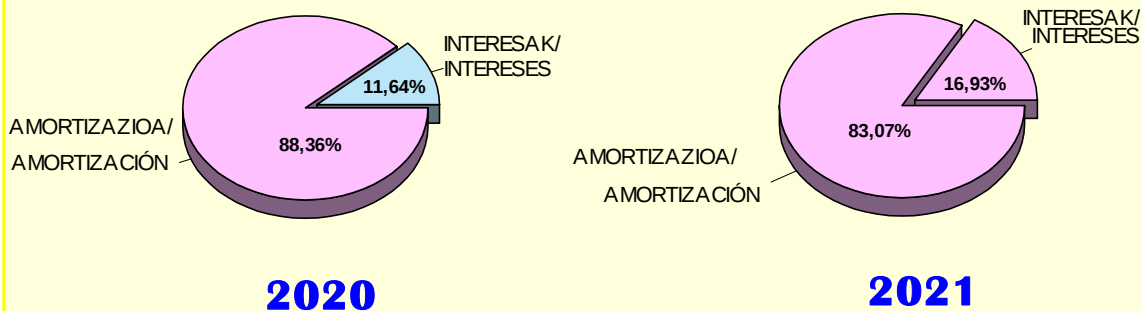
2021eko aurrekontuko zama finantzarioaren La evolución presupuestaria de la carga bilakaera 2020. urtearekiko ondoko taulan financiera de 2021, respecto al ejercicio 2020, se azaltzen da: refleja en el siguiente cuadro:

**ZAMA FINANTZARIOAREN BILAKAERA
EVOLUCIÓN DE LA CARGA FINANCIERA**

KONTZEPTUA CONCEPTO	2020		2021		Bariazioa / Variación 2021/2020	
	Zenbat. Importe	%	Zenbat. Importe	%	Zenbat. Importe	%
INTERESAK / INTERESES	6.000,0	11,64%	7.300,0	16,93%	1.300,0	21,67%
AMORTIZAZIOA / AMORTIZACIÓN	45.565,0	88,36%	35.815,0	83,07%	-9.750,0	-21,40%
GUZTIRA / TOTAL	51.565,0	100,00%	43.115,0	100,00%	-8.450,0	-16,39%

Zama finantzarioa %16 inguru txikitzen da. La carga financiera se reduce en torno al 16%,
Horrela, 2018 eta 2019ko zor murrizketaren reflejándose los efectos de la reducción del
ondorioak islatzen dira. endeudamiento en el 2018 y 2019.

**ZAMA FINANTZARIOAREN BILAKAERA
EVOLUCIÓN DE LA CARGA FINANCIERA
2020 - 2021**



3.- ABALAK

2020ko ekitaldia ixtean, gehienez 322,3 milioi euroren eragiketak abalatu daitezke, hala jasotzen baitu 6. artikuluan, abenduaren 23ko 9/2019 Foru Arauak, Gipuzkoako lurralde historikoaren 2020ko Aurrekontu Orokorrak arautzen dituenak. Zenbateko hori 289,2 milioi eurora jaitsiko da 2021ean.

Zenbateko horiek BIDEGIk EIBrekin formalizatutako maileguei dagozkie, GFak bere osotasunean abalatu dituenak xehetasun honekin:

3.- AVALES

El artículo 6 de la Norma Foral 9/2019, de 23 de diciembre, relativo a los Presupuestos Generales del Territorio Histórico de Gipuzkoa para el año 2020 establece en 322,3 millones de euros el límite de las operaciones a avalar al cierre del ejercicio. Este importe descenderá hasta los 289,2 millones de euros para el ejercicio 2021.

Estos importes se corresponden con los préstamos formalizados por BIDEGI con el BEI y avalados íntegramente por la DFG con el siguiente detalle:

EMANDAKO ABALEN EGOERA SITUACIÓN AVALES CONCEDIDOS				
Abalaren deskribapena Descripción del Aval	Saldoa Saldo 2020/12/31	Emandakoak Concedidos 2021	Kitatuak Cancelados 2021	Saldoa Saldo 2021/12/31
BIDEGIren alde BEI maileguagatik 07/5/4 dataz/ A favor de BIDEGI por el préstamo del BEI de fecha 4/5/07	74.793.600,00	0	10.684.900,00	64.108.700,00
BIDEGIren alde BEI maileguagatik 08/2/14 dataz/ A favor de BIDEGI por el préstamo del BEI de fecha 14/2/08	47.233.200,00	0	6.800.000,00	40.433.200,00
BIDEGIren alde BEI maileguagatik 08/4/8 dataz/ A favor de BIDEGI por el préstamo del BEI de fecha 8/4/08	60.333.333,31	0	5.666.666,67	54.666.666,64
BIDEGIren alde BEI maileguagatik 09/1/26 dataz/ A favor de BIDEGI por el préstamo del BEI de fecha 26/1/09	140.000.000,00	0	10.000.000,00	130.000.000,00
GUZTIRA / TOTAL	322.360.133,31	0	33.151.566,67	289.208.566,64