

FORU ZORPETZEAREN BILAKAERA ETA OSAERA

Europar Batasunak defizitaren eta zorraren helburuak eten zituen 2020an, estatuek gehiago gastatu ahal izan zezaten beren ekonomiak pandemiatik erreuperatu ahal izateko bultzada emanaz, eta hori, Next Generation EU planarekin batera, pizgarrien aldeko apustu irmoa da.

Oraingoz, Bruselak 2021ean eta 2022an ihes klausula orokorra aplikatzen jarraitzea erabaki du, baina ez da horrela izango 2023an. Horregatik, estatu kideei eskatzen zaie prest egon daitezela neurriak hartzen hasteko susperraldia bideratuta dagoenerako, eta gogorarazi zien Europak desorekak identifikatuta dituela dozena bat herrialdetan, Espainia barne.

2022ko ekitaldirako, 2021eko uztailaren 29ko Ekonomia Itunaren Batzorde Mistoak defizitaren eta zorpetzearen erreferentzia tasak adostu zituen, eta horrek 157 milioi euroko defizit helburua dakar foru aldundientzat, eta 31,1 milioi eurokoa Gipuzkoako Foru Aldundiaren kasuan.

Hala ere, 2021ean susperraldi ekonomikoa bizkortuz joan da hilabeteak igaro ahala, txertaketa prozesuaren, krisian bildutako eskariaren askapenaren eta munduko ekonomiaren gorakadaren ondoriozko ziurgabetasun txikiagoarekin bat etorritik. Horren ondorioz, diru bilketa nabarmen handitu da, eta Covidaren gastuak arintzeari lotutako diru-sarrerak jaso dira. Beraz, 2021eko aurrekontuari dagokionez, defizitarekin ez ixtea aurreikusten da, eta, are gehiago, superabita izatea SEC terminoetan.

Horregatik, 2021ean formalizatutako zorpetzea ez da gastatuko, eta diruzaintza gerakina handituko du. Egoera horren aurrean, eta finantza publikoak berrorekatzeko helburuarekin, 2022. urteko aurrekontuaren defizita finantzatzeko diruzaintza soberakina erabiltzea planteatzen da.

Horrela, GFAk 2022an 496,03 milioi euroko zor baimenduarekin itxiko du, 2021ean lortu den zor garbiaren maila bera, hau da, zorrari eustea lortzen dugu.

EVOLUCIÓN Y COMPOSICIÓN DEL ENDEUDAMIENTO FORAL

La Unión Europea suspendió los objetivos de déficit y de deuda durante 2020 para permitir a los estados gastar más para impulsar a sus economías a recuperarse de la pandemia, lo que, junto a su plan Next Generation EU, supone una decidida apuesta por los estímulos.

Por ahora, Bruselas ha decidido seguir aplicando la cláusula de escape general en 2021 y 2022, pero no será así en 2023. Por ello, se insta a los estados miembros a estar preparados para comenzar a tomar medidas una vez esté encauzada la recuperación, y recordó que Europa ha identificado ya desequilibrios en una docena de países, incluyendo a España.

Para el ejercicio 2022, La Comisión Mixta del Concerto Económico de 29 de julio de 2021, acordó las tasas de referencia de déficit y endeudamiento, lo que supone para las Diputaciones Forales un objetivo de déficit de 157 millones de €, y en el caso de la Diputación Foral de Gipuzkoa, 31,1 millones de €.

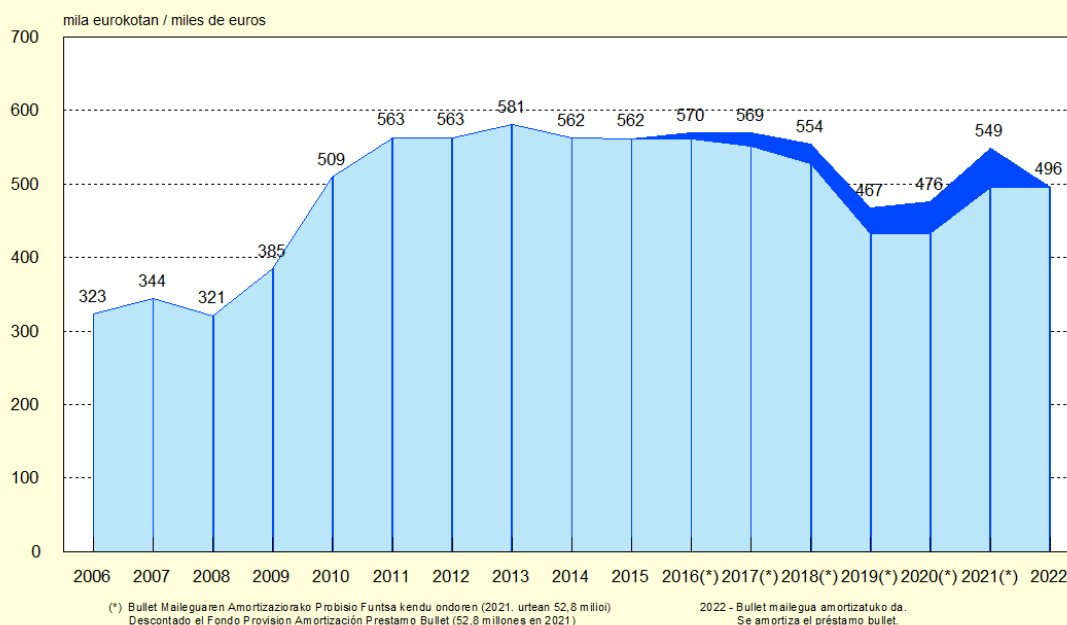
Ahora bien, la recuperación económica en 2021 se ha ido acelerando con el transcurso de los meses, en consonancia con la menor incertidumbre como consecuencia del proceso de vacunación, la liberación de la demanda embalsada durante la crisis, y la remontada de la economía mundial. Esto se ha traducido en un importante aumento recaudatorio y en la recepción de ingresos vinculados a mitigar los gastos del Covid. Por tanto, respecto al presupuesto 2021 es previsible no cerrar con déficit e incluso presentar superávit en términos SEC.

Por ello, el endeudamiento formalizado en 2021, no se va a gastar y va a pasar a aumentar el remanente de tesorería. Ante esta situación, y con el objetivo de reequilibrio de las finanzas públicas, se plantea el uso de remanente de tesorería para financiar el déficit del presupuesto del año 2022.

De esta forma la DFG cerrará 2022 con una deuda autorizada de 496,03 millones de euros, el mismo nivel de deuda neta que se ha alcanzado en 2021, es decir, conseguimos el mantenimiento de la deuda.



EPE LUZERA FORMALIZATUTAKO ZORPETZEA ENDEUDAMIENTO FORMALIZADO A LARGO PLAZO



1.- 2021 BUKAERAKO ZORRAREN EGOERA

2021eko abenduaren 31n GFAk 18 banku-mailegu kontratatuta izango ditu eta horietan guztira 307,2 milioi euro izango ditu amortizatzeko. Gainera, diruzaintzaren gorabeherei egokitzeko sei kreditu lerro izango ditu, 241,6 milioi euro guztira. Horrela, GFaren zor formalizatu osoa 548,8 milioi eurokoa izango da.

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

1.- SITUACIÓN ENDEUDAMIENTO AL CIERRE DE 2021

A 31 de Diciembre de 2021 la DFG tendrá contratados 18 préstamos bancarios por un importe total pendiente de amortización de 307,2 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 548,8 millones de euros.

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

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

MAILEGUAU / 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 BB AP-1 (1.arte) / Préstamo BEI AP-1 (1º tramo)	2007/12/11	2027/12/11	46.500.000 €	Finkoa / Fijo	%0,979	Uterokoa / Anual	13.950.000 €
Mailegua BB AP-1 (2.arte) / Préstamo BEI AP-1 (2º tramo)	2008/07/11	2033/07/11	53.500.000 €	Finkoa / Fijo	%0,376	Uterokoa / Anual	25.680.000 €
Mailegua / Préstamo DEUTSCHE PFANDBRIEFBANK	2014/06/18	2021/06/18	42.000.000 €	Finkoa / Fijo	1,942%	Hiruilekoa / Trimestral	0 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2015) (*)	2015/04/17	2022/04/17	61.700.000 €	Finkoa / Fijo	1,003%	Hiruilekoa / Trimestral	61.700.000 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2016)	2016/03/22	2026/03/22	11.000.000 €	Finkoa / Fijo	1,018%	Hiruilekoa / Trimestral	5.500.000 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2016)	2016/03/22	2026/03/22	11.000.000 €	Finkoa / Fijo	1,018%	Hiruilekoa / Trimestral	5.500.000 €
Mailegua / Préstamo BBVA (2016-1)	2016/03/22	2026/03/22	12.500.000 €	Finkoa / Fijo	0,730%	Hiruilekoa / Trimestral	6.250.000 €
Mailegua / Préstamo BBVA (2016-2)	2016/03/22	2026/03/22	27.500.000 €	Finkoa / Fijo	0,980%	Hiruilekoa / Trimestral	13.750.000 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2017)	2017/03/28	2027/03/28	20.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,746%	Hiruilekoa / Trimestral	12.000.000 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2017)	2017/03/28	2027/03/28	20.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,670%	Hiruilekoa / Trimestral	600.000 €
Mailegua / Préstamo TRIODOS	2017/03/28	2027/03/28	1.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,810%	Hiruilekoa / Trimestral	12.000.000 €
Mailegua / Préstamo BANKIA (2018)	2018/04/27	2028/04/27	15.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,390%	Hiruilekoa / Trimestral	10.500.000 €
Mailegua / Préstamo BANKINTER (2018)	2018/04/27	2028/04/27	15.000.000 €	Finkoa / Fijo	0,410%	Hiruilekoa / Trimestral	10.500.000 €
Mailegua / Préstamo BANKOIA (2020)	2020/12/22	2030/12/22	32.500.000 €	Finkoa / Fijo	0,000%	-	29.250.000 €
Mailegua / Préstamo LABORAL KUTXA (2021)	2021/04/27	2031/04/27	31.250.000 €	Finkoa / Fijo	0,000%	-	31.250.000 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2021)	2021/04/27	2031/04/27	31.250.000 €	Finkoa / Fijo	0,000%	-	31.250.000 €
Mailegua / Préstamo BANKOIA (2021)	2021/04/27	2031/04/27	31.250.000 €	Finkoa / Fijo	0,000%	-	31.250.000 €
Mailegua / Préstamo C. RURAL NAVARRA (2021)	2021/04/27	2031/04/27	6.250.000 €	Finkoa / Fijo	0,000%	-	6.250.000 €
GUZTIRA / TOTAL							307.180.000 €

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

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

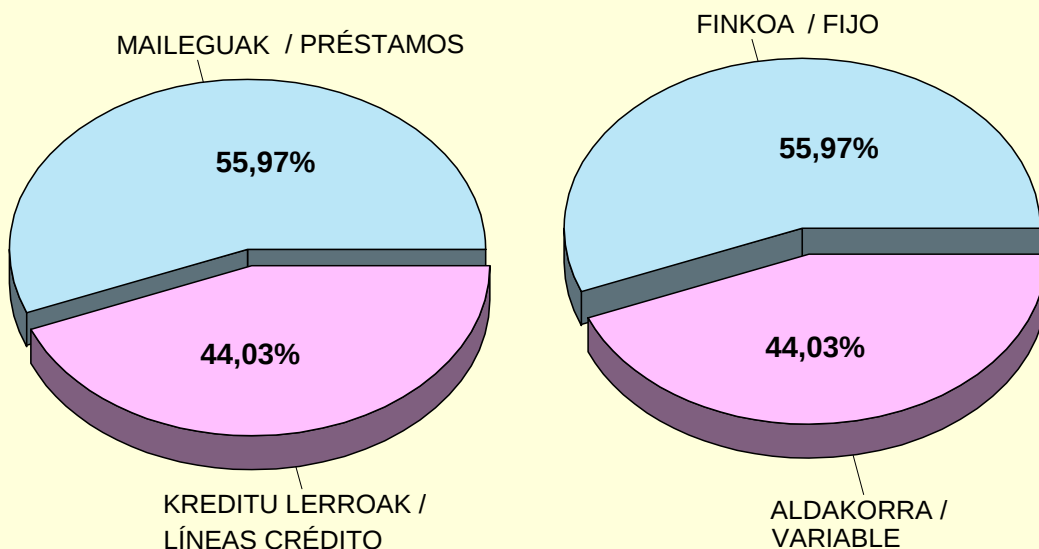
KREDITU LERROAK / LÍNEAS DE CRÉDITO	ZENBATEKOA / IMPORTE	FORMALIZAZIOA / FORMALIZACIÓN	EPEMUGA / VENCIMIENTO	ERREFERENTZIA / REFERENCIA	DIFERENTZIALA / DIFERENCIAL	ERABILG. KOMISIOA / COMISIÓN DISPON.
Kreditu lerroa / Línea de crédito BBVA	36.700.000 €	2020/4/27	2025/4/27	Eur 3h/m	%0,50	%0,10
Kreditu 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 €

(*) Diferentziala azaroak 15ean eguneratzen da / El diferencial se actualiza el 15 de noviembre.

Ondorengo taulak zorraren egituraren hainbat ezaugarri adierazten ditu, egoera nahiko orekatua azalduz.

El siguiente cuadro refleja algunas características de la estructura del endeudamiento, representando una situación bastante equilibrada.

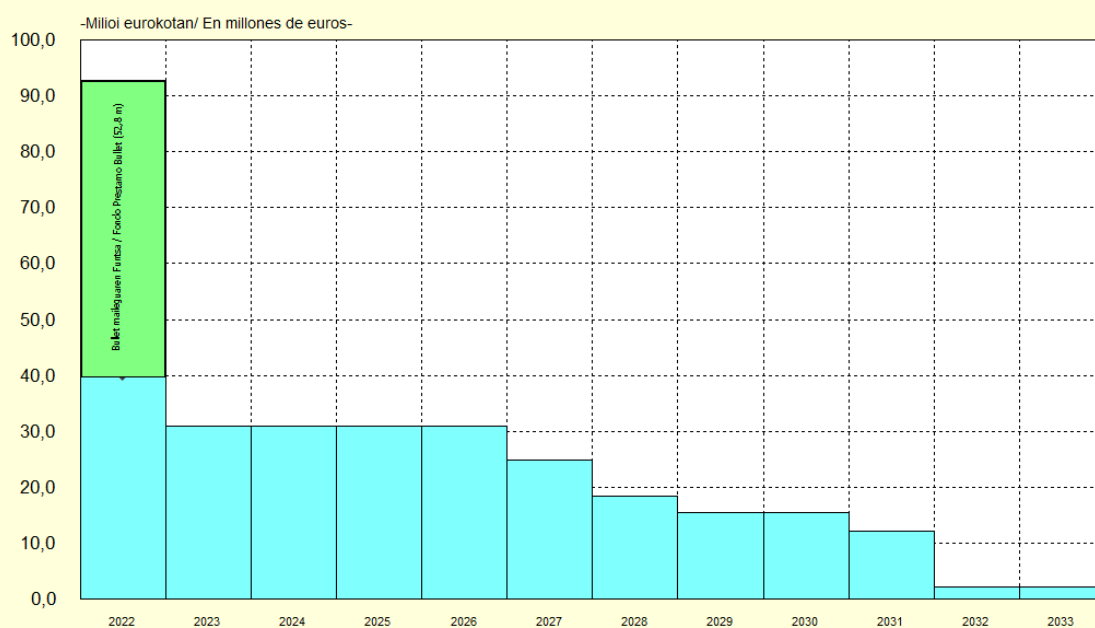
2021eko ZORRAREN EGITURA ESTRUCTURA ENDEUDAMIENTO 2021



GFako zorraren epemugen profila ondokoa da:

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

MAILEGUEN EPEMUGEN PROFILA / PERFIL VENCIMIENTO PRÉSTAMOS (2022 - 2033)



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



Azpirarratzekoa 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. Ondorioz, amortizazio garrantzitsu horri aurre egiteko 2022. urteko aurrekontu-ahalegina bakarrik 8,9 milioi eurokoa izango da.

Bestalde, 2021eko urte bukaeran zorraren batez besteko bizitza hiru urte eta erdikoa izango da; maileguen kasuan batez besteko bizitza hiru urte eta zortzi hilabetekoa izanez.

2.- ZORPETZEA ETA AURREIKUSITAKO ZAMA FINANTZARIOA 2022. URTERAKO.

2022. urterako GFaren zorpetze eragiketen gehieneko muga 496,03 milioi eurokoa izango da.

2022. urterako 47,2 milioi euroko zama finantzarioa espero da. Horietatik 7,3 milioi euro III. kapituluari dagozkio (Interesak) eta 39,9 milioi euro, aldiz, IX. kapituluari (Amortizazioa).

Beraz, 2022ko ekitaldia ixtean formalizatutako zorraren egitura ondoren islatzen dena izango da:

Destacar el vencimiento de 61,7 millones de euros del préstamo Bullet en el año 2022 para el cual está dotado un fondo presupuestario que a fecha 31-12-2021 ascenderá a 52,8 millones. En consecuencia, el esfuerzo presupuestario del año 2022 para hacer frente a esta importante amortización será de solamente 8,9 millones de euros.

Por otra parte, a finales del año 2021 la vida media de la deuda será de tres años y medio, siendo la vida media de los préstamos de tres años y ocho meses.

2.- ENDEUDAMIENTO Y CARGA FINANCIERA PREVISTA PARA EL AÑO 2022

El límite máximo fijado para las operaciones de endeudamiento de la DFG para el ejercicio 2022 asciende a 496,03 millones de euros.

La carga financiera prevista para el año 2022 asciende a 47,2 millones de euros, de los que 7,3 millones de euros corresponden al Capítulo III de Intereses y 39,9 millones de euros al Capítulo IX de Amortización.

Por tanto, la estructura de la deuda formalizada al cierre de 2022 será la que se refleja a continuación:

ZORPETZEAREN EGOERA 2022-12-31 / SITUACIÓN DEUDA 31-12-2022

KREDITU LERROAK / LÍNEAS DE CRÉDITO	SALDO BIZIA 2021-12-31 / SALDO VIVO 31-12-2021	GEHIKUNTZA/ AUMENTO	MURRIZKETA/ DISMINUCIÓN	SALDO BIZIA 2022-12-31 / SALDO VIVO 31-12-2022	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 €	5.511.000 €

MAILEGUAK / PRÉSTAMOS	SALDO BIZIA 2021-12-31 / SALDO VIVO 31-12-2021	GEHIKUNTZA/ AUMENTO	MURRIZKETA/ DISMINUCIÓN	SALDO BIZIA 2022-12-31 / SALDO VIVO 31-12-2022	INTERESAK / INTERESES
Mailegua EIB AP-1 (1.artera) / Préstamo BEI AP-1 (1º tramo)	13.950.000 €		2.325.000 €	11.625.000 €	136.000 €
Mailegua EIB AP-1 (2.artera) / Préstamo BEI AP-1 (2º tramo)	25.680.000 €		2.140.000 €	23.540.000 €	93.000 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2015) (*)	61.700.000 €		8.900.000 €	0 €	182.217 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2016)	5.500.000 €		1.100.000 €	4.400.000 €	47.903 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2016)	5.500.000 €		1.100.000 €	4.400.000 €	47.903 €
Mailegua / Préstamo BBVA (2016-1)	6.250.000 €		1.250.000 €	5.000.000 €	39.035 €
Mailegua / Préstamo BBVA (2016-2)	13.750.000 €		2.750.000 €	11.000.000 €	115.286 €
Mailegua / Préstamo KUTXABANK (2017)	12.000.000 €		2.000.000 €	10.000.000 €	79.200 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2017)	600.000 €		100.000 €	500.000 €	4.300 €
Mailegua / Préstamo TRIODOS	12.000.000 €		2.000.000 €	10.000.000 €	70.238 €
Mailegua / Préstamo BANKIA (2018)	10.500.000 €		1.500.000 €	9.000.000 €	36.985 €
Mailegua / Préstamo BANKINTER (2018)	10.500.000 €		1.500.000 €	9.000.000 €	39.394 €
Mailegua / Préstamo BANKOIA (2021)	29.250.000 €		3.250.000 €	26.000.000 €	0 €
Mailegua / Préstamo LABORAL KUTXA (2021)	31.250.000 €		3.125.000 €	28.125.000 €	0 €
Mailegua / Préstamo SABADELL (2021)	31.250.000 €		3.125.000 €	28.125.000 €	0 €
Mailegua / Préstamo BANKOIA (2021)	31.250.000 €		3.125.000 €	28.125.000 €	0 €
Mailegua / Préstamo C. RURAL NAVARRA (2021)	6.250.000 €		625.000 €	5.625.000 €	0 €
GUZTIRA / TOTAL	307.180.000 €	0 €	39.915.000 €	214.465.000 €	891.461 €

2022ko ZOR BERRIA / NUEVA DEUDA 2022	0 €	39.915.000 €	0 €	39.915.000 €	157.539 €
--------------------------------------	-----	--------------	-----	--------------	-----------

BESTE GASTU FINANTZARIOAK / OTROS GASTOS FINANCIEROS					740.000 €
--	--	--	--	--	-----------

GUZTIRA GASTU FINANTZARIOAK / TOTAL GASTOS FINANCIEROS					7.300.000 €
--	--	--	--	--	-------------

GUZTIRA BAIMENTUTAKO ZORRA / TOTAL DEUDA AUTORIZADA	548.830.000 €	39.915.000 €	39.915.000 €	496.030.000 €	
---	---------------	--------------	--------------	---------------	--

MAILEGUEN AMORTIZAZIOARAKO FUNTSA / FONDO AMORTIZACIÓN PRÉSTAMOS (*)	52.800.000 €		52.800.000 €	0 €	
--	--------------	--	--------------	-----	--

GUZTIRA BAIMENTUTAKO ZOR GARBIA / TOTAL DEUDA AUTORIZADA NETA	496.030.000 €	39.915.000 €	92.715.000 €	496.030.000 €	
---	---------------	--------------	--------------	---------------	--

(*) Bullet mailegu hori 2022an guztiz amortizatzen da. Horretarako, azken urteetan hornitu den funts hau erabiliko da.
(*) Este Prestamo Bullet se amortiza totalmente en 2022. Para ello se dispone de este Fondo dotado durante los últimos años.

IX. kapituluak 8,9 milioi euro jasotzen ditu Bullet mailegua amortizatzeko, eta, Bullet maileguaren hornidura-funtsarekin batera (52,8 milioi euro), nahikoak izango dira bullet maileguaren amortizazioari aurre egiteko (61,7 milioi euro).

El capítulo IX incluye 8,9 millones de euros para la amortización del préstamo Bullet, que junto a al fondo provisión del préstamo Bullet con un importe de 52,8 millones de euros, serán suficientes para hacer frente a la amortización del préstamo bullet por importe de 61,7 millones de euros.

Aipatu behar da, 2022ko apiril, urri eta azaroan epe luzeko kreditu lerroen diferentzialak berrituko direla.

Indicar que, en abril, octubre y noviembre de 2022 se procederá a la renovación de los diferenciales de las líneas de crédito a largo plazo.

2022ko aurrekontuko zama finantzarioaren bilakaera 2021. urtearekiko ondoko taulan azaltzen da:

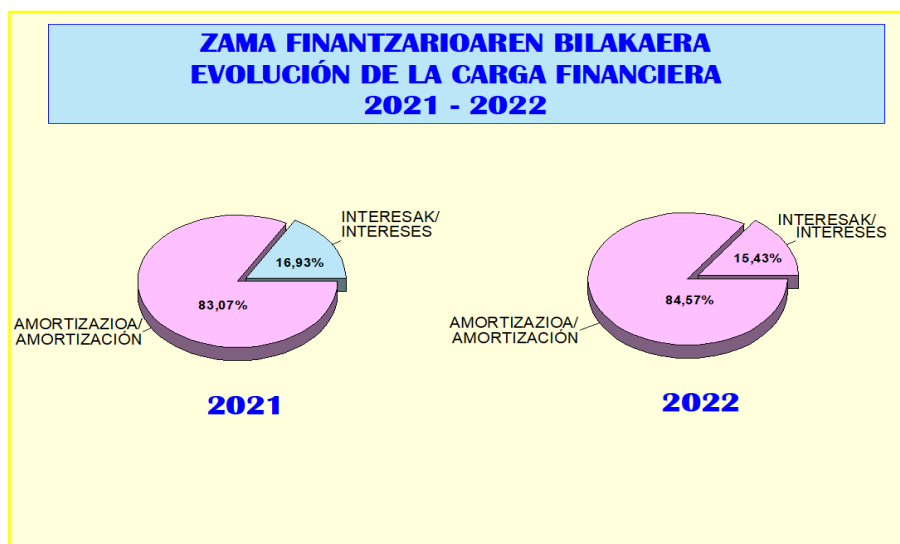
La evolución presupuestaria de la carga financiera de 2022, respecto al ejercicio 2021, se refleja en el siguiente cuadro:

ZAMA FINANTZARIOAREN BILAKAERA EVOLUCIÓN DE LA CARGA FINANCIERA
--

KONTZEPTUA CONCEPTO	2021		2022		Bariazioa / Variación 2022/2021	
	Zenbat. Importe	%	Zenbat. Importe	%	Zenbat. Importe	%
INTERESAK / INTERESES	7.300,0	16,93%	7.300,0	15,46%	0,0	0,00%
AMORTIZAZIOA / AMORTIZACIÓN	35.815,0	83,07%	39.915,0	84,54%	4.100,0	11,45%
GUZTIRA / TOTAL	43.115,0	100,00%	47.215,0	100,00%	4.100,0	9,51%

Zama finantzarioa %10 inguru handitzen da, 2021eko zorraren formalizazioaren ondorioz.

La carga financiera aumenta en torno al 10%, como consecuencia de la formalización del endeudamiento en el 2021.



3.- ABALAK

2021eko ekitaldia ixtean, gehienez 289,2 milioi euroren eragiketak abalatu daitezke, hala jasotzen baitu 6. artikuluan, martxoaren 18ko 2/2021 Foru Arauak, Gipuzkoako lurralde historikoaren 2021eko Aurrekontu Orokorra arautzen dituenak. Zenbateko hori 256,05 milioi eurora jaitsiko da 2022an.

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

3.- AVALES

El artículo 6 de la Norma Foral 2/2021, de 18 de marzo, relativo a los Presupuestos Generales del Territorio Histórico de Gipuzkoa para el año 2021 establece en 289,2 millones de euros el límite de las operaciones a avalar al cierre del ejercicio. Este importe descenderá hasta los 256,05 millones de euros para el ejercicio 2022.

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 2021/12/31	Emandakoak Concedidos 2022	Kitatuak Cancelados 2022	Saldoa Saldo 2022/12/31
BIDEGIren alde BEI maileguagatik 07/5/4 dataz/ A favor de BIDEGI por el préstamo del BEI de fecha 4/5/07	64.108.700,00	0	10.684.900,00	53.423.800,00
BIDEGIren alde BEI maileguagatik 08/2/14 dataz/ A favor de BIDEGI por el préstamo del BEI de fecha 14/2/08	40.433.200,00	0	6.800.000,00	33.633.200,00
BIDEGIren alde BEI maileguagatik 08/4/8 dataz/ A favor de BIDEGI por el préstamo del BEI de fecha 8/4/08	54.666.666,65	0	5.666.666,66	48.999.999,99
BIDEGIren alde BEI maileguagatik 09/1/26 dataz/ A favor de BIDEGI por el préstamo del BEI de fecha 26/1/09	130.000.000,00	0	10.000.000,00	120.000.000,00
GUZTIRA / TOTAL	289.208.566,65	0	33.151.566,66	256.056.999,99