

Herramientas financieras para la Administración



Barcelona, junio 2014

BANCO SABADELL,
un banco centenario

- ▶ Banqueros desde **1881**
- ▶ **Cuarto grupo privado bancario español**, perteneciendo al grupo de entidades más solventes de España
- ▶ Banco Sabadell desarrolla su actividad en todos los ámbitos del negocio financiero bajo un denominador común; **profesionalidad y calidad.**
- ▶ Un equipo humano que dispone de los **recursos tecnológicos y comerciales** más modernos con una organización **multimarca y multicanal** enfocada al cliente, esto nos permite ocupar una destacada posición en el mercado.
- ▶ Actualmente tenemos **2.311 oficinas** en territorio nacional y más de **17.000 empleados.**



El **modelo de gestión** del Banco se focaliza en: permanencia del cliente a largo plazo, una oferta global de productos y servicios, y adaptarse a las necesidades del mercado.

SabadellAtlántico

BancoHerrero

SabadellSolbank

SabadellGuipuzcoano

SabadellCAM

Caixa Penedés

Banco Gallego

Lloyds

Banco Sabadell es líder en el segmento de empresas medianas y un banco de referencia en el segmento de las grandes empresas. Y cada vez más un banco de particulares.



¿Como actúa BS?

- Modelo comparado y testado con las agencias de calificación.
- Calificación (rating) de todas las CCAA, Diputaciones y EELL
- Ordenación de los organismos públicos bajo criterio rating.
- Ajuste de las inversiones de los organismos vs CIRBE
- Oferta en firme / presentación concursos.

NUEVO MODELO ECONÓMICO ?

- ▶▶ objetivo primordial es la eficiencia en la gestión de los recursos.
- ▶▶ gestión equivalente o similares a los que se aplican en la gestión privada.
- ▶▶ Coste y no gasto
- ▶▶ Asignación de presupuestos objetivos al funcionario y gestores sobre criterios de efectividad, eficiencia,...
- ▶▶ Las inversiones tienen que ser generadoras de ingresos o ahorros, han de generar recursos suficientes que amorticen la inversión realizada.
- ▶▶ CRITERIO DE RETORNO DE LA INVERSIÓN
- ▶▶ Gestores que sean capaces de gestionar la escasez
- ▶▶ Concentración de servicios plurimunicipalistas
- ▶▶ Externalización de servicios con capacidad de control por parte de la AAPP
- ▶▶ Proyectos fundamentados en acuerdos entre empresas privadas y AAPP

Productos financieros

- Pólizas de crédito
- Pólizas de préstamo a largo plazo
- Líneas de confirming
- Operaciones de arrendamiento financiero con opción de compra (LEASING)
- Operaciones de arrendamiento financiero sin opción de compra (RENTING)

PRINCIPALES VENTAJAS

ADMINISTRACIÓN PÚBLICA - Ordenante del pago -

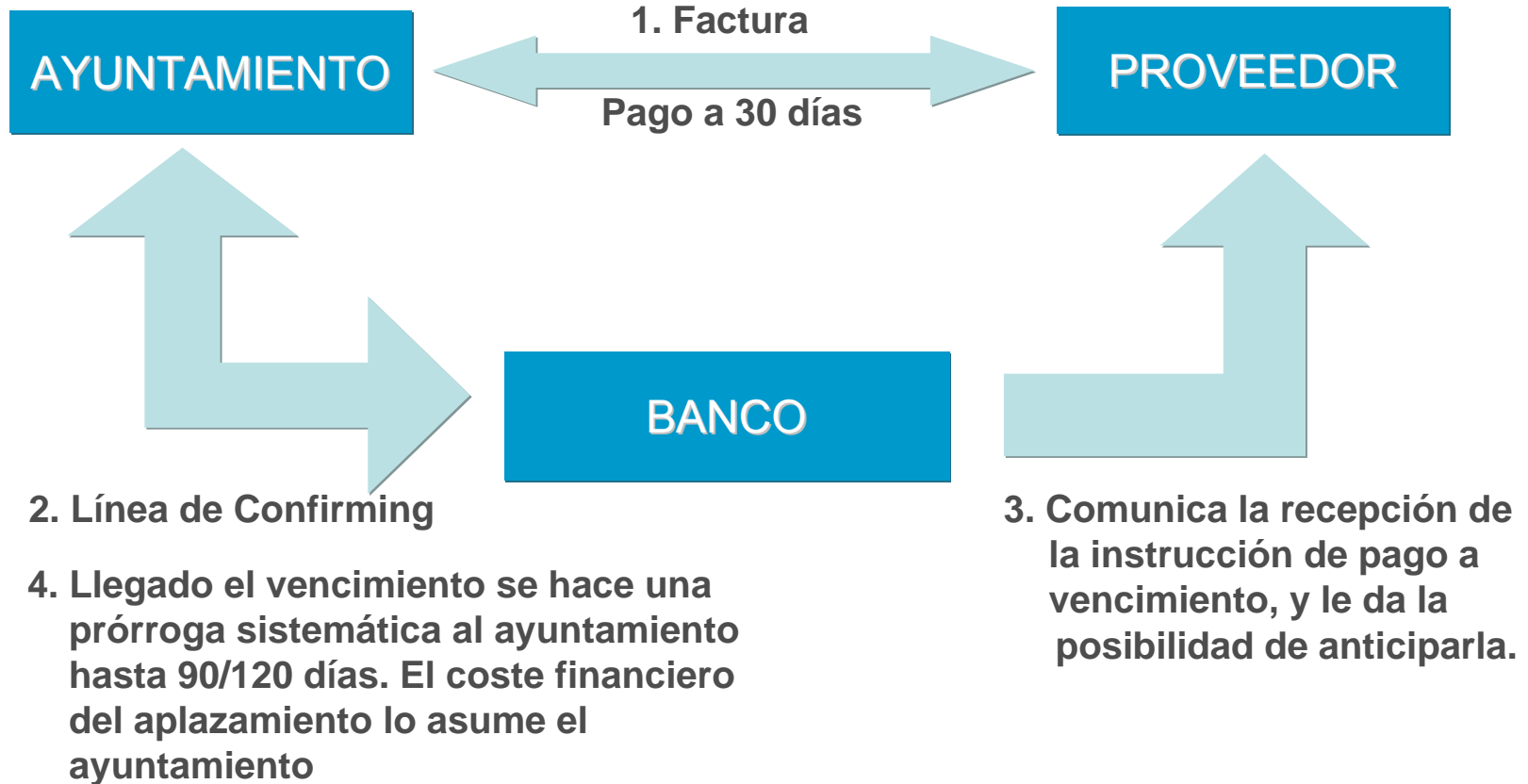
- Gestión integrada de pagos
- Mejora la posición ante el proveedor
- Ahorro de coste administrativos por la externalización del servicio
- Servicio gratuito para todos los pagos anticipados



PROVEEDOR

- Ausencia de impagos
- Financiación opcional
- Mejora de los ratios de solvencia

CONFIRMING PRORROGADO



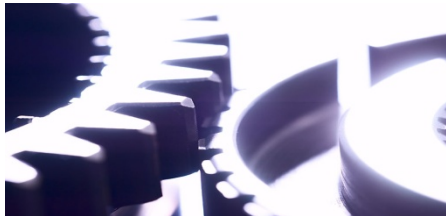
CONFIRMING 30 DÍAS + PRÓRROGA SISTEMÁTICA
IMPLICACIONES EN EL PMP

LEASING = ALQUILER CON OPCIÓN DE COMPRA FINAL

- Hasta 100% financiación
- Plazo medio/largo (entre 2 y 20 años)
- Tipo fijo o variable
- Amortización fiscal acelerada
- + Financiación - Riesgo = IVA (21%)
- Compatible con líneas subvencionada disponible (ICO's, ...)

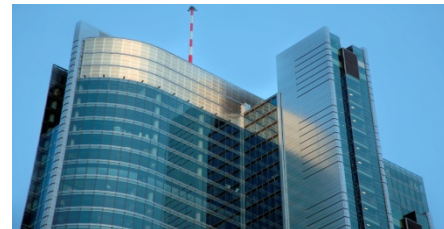


MOBILIARIO



- ▶ Maquinaria
- ▶ Instalaciones
- ▶ Vehículos comerciales
- ▶ Vehículos industriales
- Plazo: 2-7 años

IMMOBILIARIO



- ▶ Inmuebles
 - Locales comerciales, oficinas, naves industriales)
 - Nuevos o de segunda mano
 - Acabados o en construcción
 - Plazo: 10-20 años

ALTERNATIVA FINANCIERA
PARA LAS ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

UN INSTRUMENTO FINANCIERO QUE
NO SE CONSIDERA DEUDA

BS RENTING PARA LA AAPP

¿COMO COMPUTA CONTABLEMENTE?

**COMO GASTO CORRIENTE,
SÓLO REQUIERE LA DOTACIÓN DE UNA
PARTIDA PRESUPUESTARIA**

BS Renting

Consiste en el alquiler a medio y largo plazo de determinados bienes que las administraciones públicas necesitan y utilizan para desarrollar su actividad.

BS Renting

Substituye el concepto de propiedad del uso.

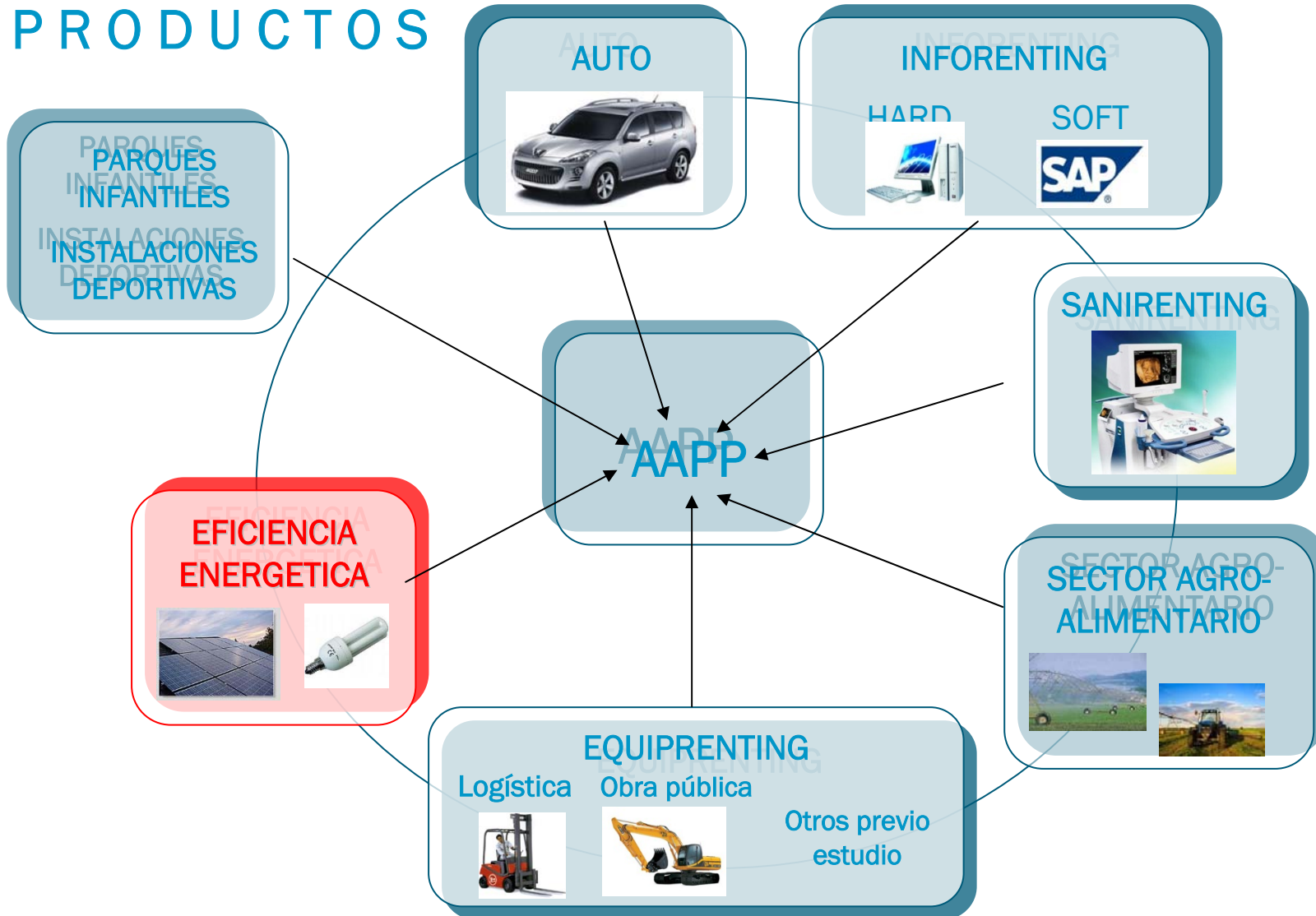
BS Renting

Se trata de un producto que pone a disposición de las diferentes administraciones (local, autonómica y central) no únicamente el uso del bien, sino también los servicios y las prestaciones precisas para que funcione correctamente (seguro, mantenimiento, reparaciones, asistencia,...).

La tipología de servicios que BS Renting ofrece actualmente son:

- . **BS AutoRenting** (vehículos)
- . **BS InfoRenting** (tecnología)
- . **BS EquipRenting** (maquinaria)
- . **BS SaniRenting** (equipamiento sanitario y fitness)

PRODUCTOS



1. Maquinaria (fija y móvil)
2. Entre 24 y 60 meses (estándar) – puede ser superior en función del bien-
3. Sin opción de compra directa
4. Con seguro (avería y responsabilidad civil si circula)
5. Con posibilidad de valores de recompra a medida (valor residual)
6. Con flexibilidad contractual para ampliaciones y renovaciones
7. Sin comisiones de apertura ni estudio, sólo cuota
8. Con posibilidad de incluir todos los servicios necesarios (equipo y servicios)

- ✓ Sustituye concepto de propiedad por uso mejorando ratios balance
- ✓ Sin costes de financiación de IVA (Base Imponible = Inversión)
- ✓ IVA de las cuotas deducible
- ✓ Las cuotas se consideran gasto directo
- ✓ No figura en la CIRBE
- ✓ Comprende 100% inversión, posible entrada inicial
- ✓ Se pueden incluir servicios... todo en una cuota:
 - Mantenimiento, seguro, comisiones,...
- ✓ Flexibilidad: contrato marco con línea de riesgo concedida
- ✓ No afecta a las limitaciones de endeudamiento marcadas en RDL

ALQUILER MATERIAL

- Contrato entre 24 y 84 meses.
- Cuota fija con periodicidad mensual.

SEGURO MULTIRIESGO

- Cobertura total contra robo, incendio, inundaciones,...
- Gestión del siniestro hasta su resolución.

GESTIÓN PROVEEDORES

- Gestión de los pedidos y entrega de los equipos.
- Pago a proveedores.

ASISTENCIA

- Asesoría técnica.
- Gestión de garantías y mantenimientos.

INNOVACIÓN Y RENOVACIÓN

- A lo largo del contrato se pueden ir incorporando nuevos elementos.
- Posibilidad de prórroga.

Todo en un solo contrato y una única **cuota mensual fija**

Solución **ÁGIL** y **FLEXIBLE** que permite mantener el bien siempre al día



BS Renting de eficiencia energética



Es un servicio para facilitar a la Administración Pública la renovación tecnológica de la luminaria pública, tanto de exterior como de los edificios públicos, o de la instalación de frío y calor, etc...

Objetivo: **AHORRAR**



Solución **ágil y flexible** que permite **ahorrar energía y reducir gasto corriente** de la manera más ecológica posible. Todo en una **CUOTA MENSUAL FIJA** que se paga con los ahorros generados por el proyecto.

Un proyecto “llave en mano” de eficiencia energética puede incluir:

- Calderas: gas, propano, biomasa, equipos de co y tri-generación
- Climatización
- Placas fotovoltaicas, térmicas y geotermia
- Mini-eólica
- Iluminación: LED y sistemas de control
- Eficiencia energética en edificios



Un servicio para ser eficientes

Renting de bienes de equipo ¿Qué es?

ALQUILER A MEDIO Y LARGO PLAZO DE BIENES O PROYECTOS

Características Generales:

- Equipamiento o proyecto “llave en mano”
- Entre 24 y 84 meses (estándar)
- No se considera deuda
- Sin opción de compra directa
- Con seguro (los componentes que lo necesiten)
- Con posibilidad de incluir servicios (Instalación, Mantenimiento, etc.)
- Con posibilidad de Valores de Recompra a Medida
- Con flexibilidad contractual para Renovaciones

¿Porqué las AAPP pueden estar interesadas en BS Renting?

- ▶ El Renting se tiene que poder pagar con el ahorro
- ▶ Es una cuota (facilidad)
- ▶ Hasta 84 meses
- ▶ Proyecto “llave en mano”
- ▶ Control de la propiedad a través del Valor Residual
- ▶ Valores Residuales a medida
- ▶ Solución flexible y dinámica (maquinaria, servicios, mantenimiento)
- ▶ Más control en las renovaciones
- ▶ Facilidad en las ampliaciones



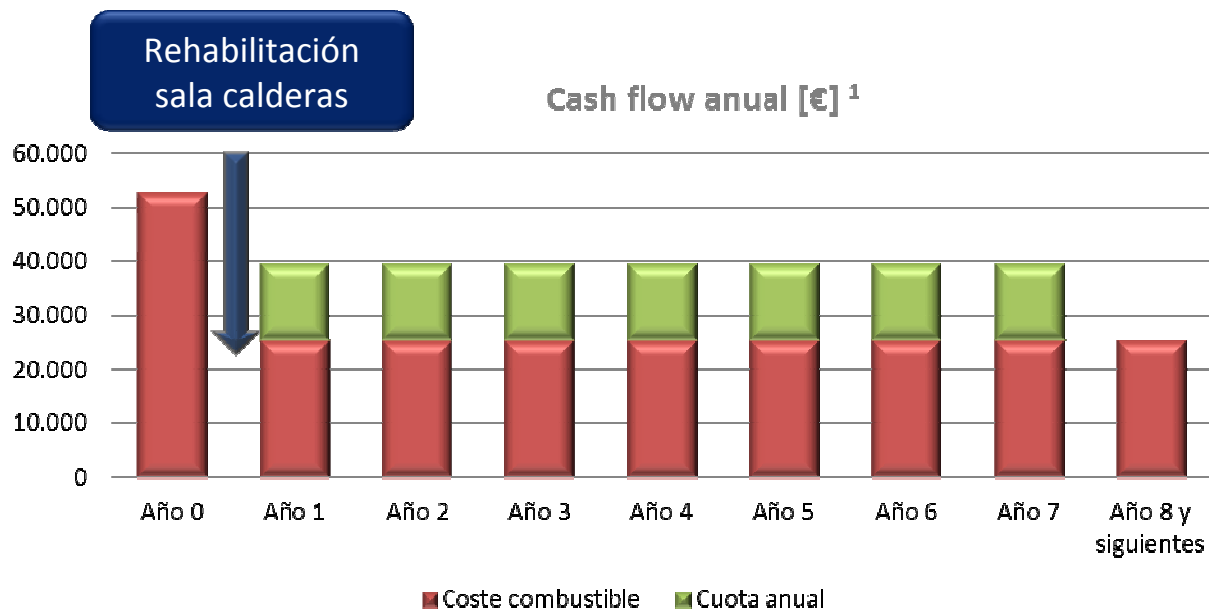
BS RENTING PARA LAS AAPP
TIPOLOGÍA DEL PROYECTO
FINANCIACIÓN A MEDIDA

Ejemplo: Cambio “caldera gasoil” por “gas natural”

Se sustituye una caldera de gasóleo con un rendimiento estacional de un 75% por una caldera de condensación de 610 kW con un rendimiento estacional de un 94%. El coste de combustible actual es de **53.000 €/año**.

El coste de la factura energética bajaría a **25.532€**, lo que representa una reducción de **-27.468€**, que es un porcentaje de ahorro económico en la factura energética de un 52%.

Las cuotas del renting son de **1.164€/mes** (sin IVA).



¹ Sin considerar incrementos anuales del precio de la energía

Ejemplo:

Renovación iluminación LED en zonas comunes ^BSabadell

En el pasillo vestíbulo ascensores

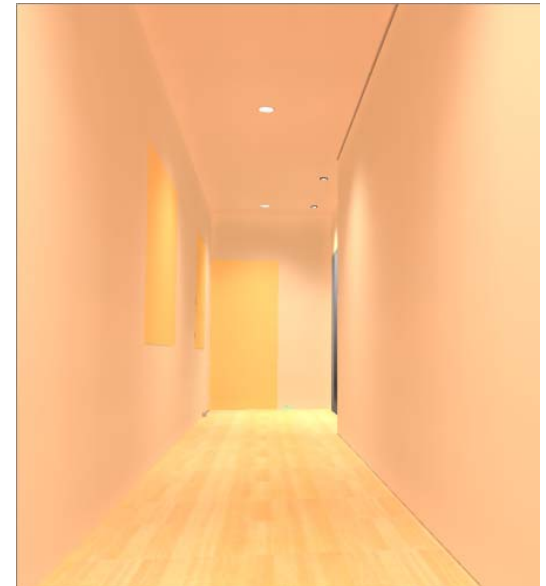
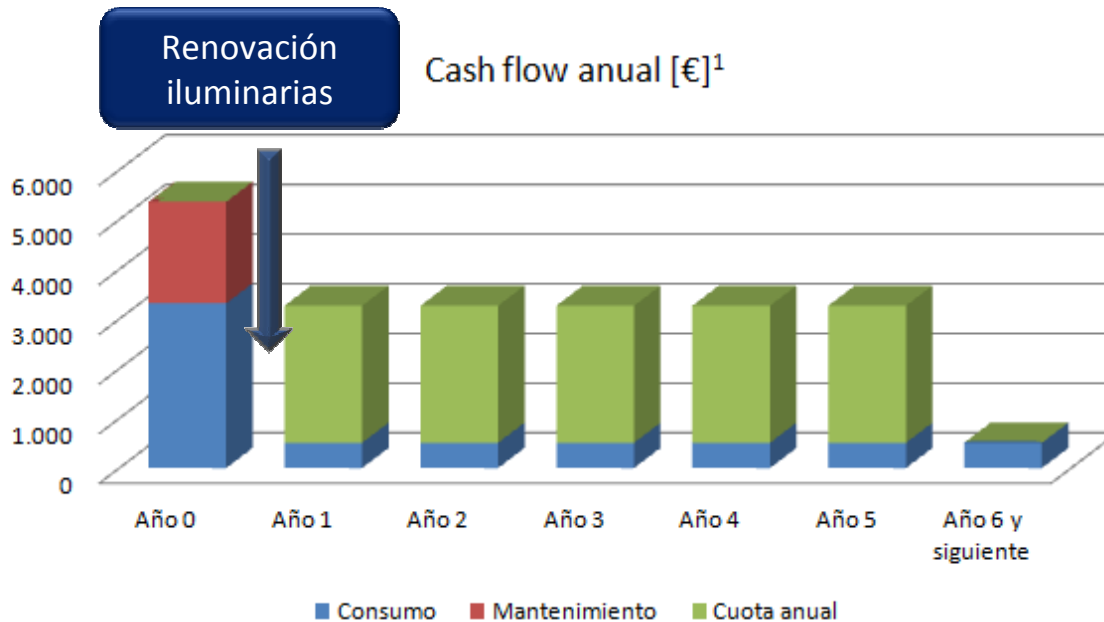
Situación actual: 7 luminarias con lámparas halógenas de 50W (consumo 53W) x planta --
→ 371W, 8 plantas → 2968W. Hora de uso anuales: 365 días/año x 18 horas/día = 6570 h

Situación propuesta: 5 luminarias LED: 3 de 18W y 2 de 11W x planta → 76W, 8 plantas
→ 608W.

Ahorro por consumo 85%, es decir **2.805,65€/año**

Ahorro medio por mantenimiento **2.043,95€/año**

Las cuotas del renting son de **229,74€/mes**



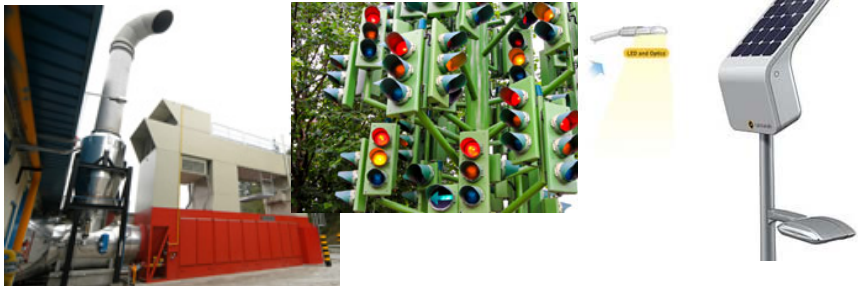
¹ Sin considerar incrementos anuales del precio de la energía

Ahorro o nuevas fuentes de ingreso

Eficiencia energética:

La factura eléctrica representa más del 20% de los presupuestos anuales de los Ayuntamientos.

Interés en el cambio del iluminado público con bombillas Led, utilización de tecnología para gestionar el iluminado (-+intensidad).
Instalación eficiente con calderas de Cogeneración, que te permite aprovechar el sobrante energético, etc.



Proyectos Fotovoltaicos:

Interés en aprovechar las cubiertas de los edificios propiedad de los Ayuntamientos (escuelas, pabellones deportivos, naves de mantenimiento, etc.).



MUCHAS GRACIAS



”Este documento tiene únicamente finalidad informativa y no constituye una oferta de contratar ningún producto. Ni este documento, ni ninguna parte del mismo, deben erigirse en el fundamento en el que se base o del que dependa ningún acuerdo o compromiso.

La decisión sobre cualquier operación financiera debe hacerse teniendo en cuenta las necesidades del cliente y su conveniencia desde un punto de vista jurídico, fiscal, contable y/o financiero y de conformidad con los documentos informativos previstos por la normativa vigente. Las inversiones comentadas o recomendadas podrían no ser interesantes para todos los inversores.

Las opiniones, proyecciones o estimaciones contenidas en este documento se basan en información pública disponible y constituyen una valoración de Banco de Sabadell, S.A. a la fecha de su realización, pero de ningún modo aseguran que los futuros resultados o acontecimientos serán conformes con dichas opiniones, proyecciones o estimaciones. La información está sujeta a cambios sin previo aviso, no se garantiza su exactitud y puede ser incompleta o resumida. Banco de Sabadell, S.A. no aceptará ninguna responsabilidad por cualquier pérdida que provenga de cualquier utilización de este documento o de sus contenidos o de cualquier otro modo en relación con los mismos.”