



INFORME DE TESORERÍA

Anexo del estado de previsión de movimientos y situación de la deuda al principio del ejercicio, de las nuevas operaciones previstas y del volumen del endeudamiento al cierre del ejercicio económico para el presupuesto 2018.

El Texto refundido de la Ley de Haciendas Locales, Real Decreto Legislativo 2/2004, en su artículo 166.1 establece que, entre otros, el presupuesto general contará como anexo con 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 ejercicio 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 y similares, así como de las amortizaciones que se prevén realizar durante el mismo ejercicio.

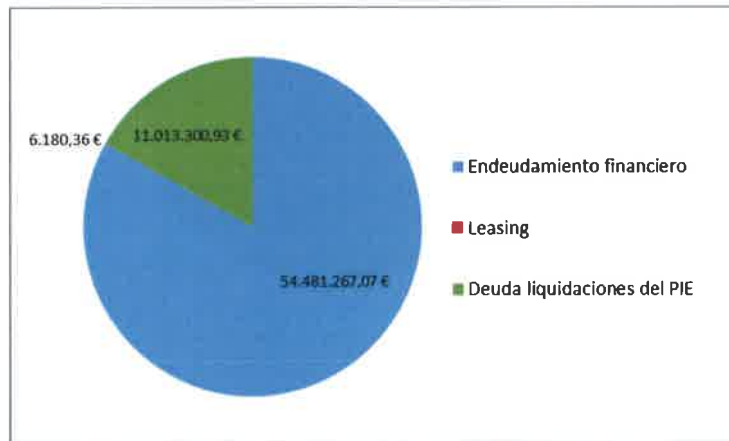
En cumplimiento del citado precepto legal la Tesorería Municipal, como centro directivo responsable de la gestión del endeudamiento financiero, emite el siguiente informe para ser incorporado al expediente de aprobación del presupuesto municipal para el ejercicio 2018.

1. Situación de la deuda prevista a fecha 31 de diciembre de 2017.

En el Anexo I se relacionan las operaciones vigentes con los saldos de capital vivo y anualidad teórica previstas a 31 de diciembre del presente ejercicio. El documento presenta el siguiente detalle: entidad acreedora, referencia, importe inicial, anualidad teórica, capital vivo, fecha de contrato, fecha de vencimiento y características financieras del contrato.

Los datos definitivos del volumen de endeudamiento pueden sufrir alguna variación por dos motivos: el primero es debido a que los préstamos correspondientes al 4º trimestre están pendientes de liquidación, por lo que puede existir alguna diferencia, no significativa, con respecto al certificado de endeudamiento que se emita una vez liquidadas las operaciones; el segundo es debido al arrendamiento financiero, puesto que el saldo pendiente a final de año dependerá del reconocimiento de la obligación y del pago de la misma, dado que en este contrato no se ha establecido el pago mediante adeudo directo.

El importe de la **deuda** prevista a 31 de diciembre de 2017 asciende a un total de 65.500.748,36 € con arreglo a la siguiente distribución gráfica de la siguiente manera:

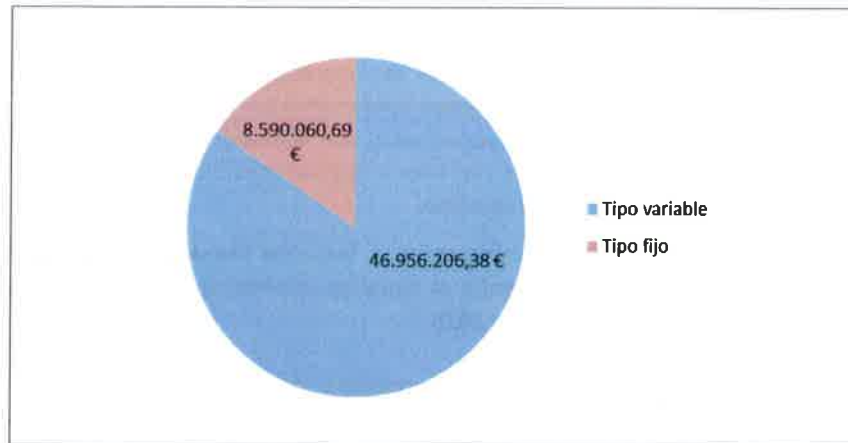


Por conceptos, la deuda presenta las siguientes características:

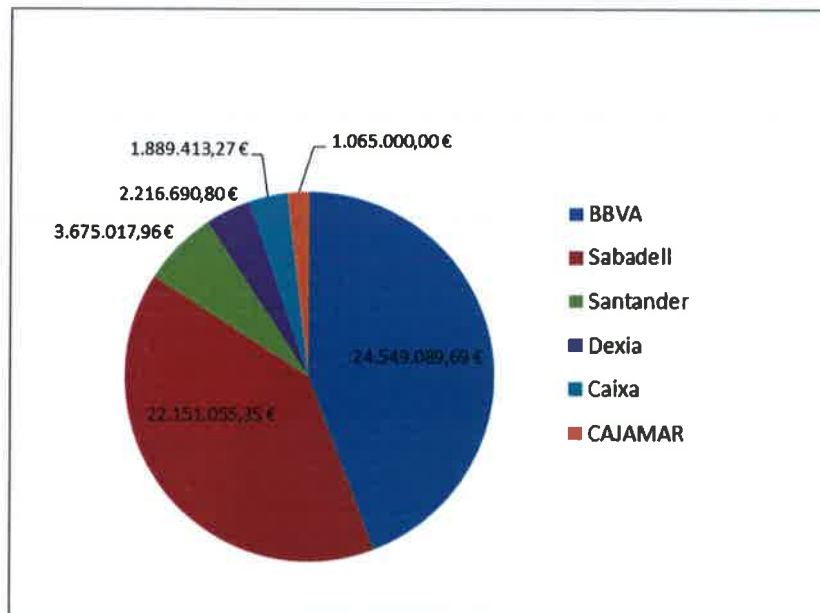
Deuda financiera. Es la que se corresponde con los préstamos contratados con las entidades de crédito a largo plazo. A fecha 31 de diciembre su importe ascenderá a 54.481.267,07 €, con el detalle que se presenta en el Anexo I. El préstamo contratado con Cajamar se encuentra contratado pero sin disponer, esta disposición, que se producirá como máximo antes del 30 de junio de 2018, lo que supone que el volumen total de deuda contratada asciende a 55.546.267,07 €.



La distribución de operaciones en función del tipo de interés establecido es la que sigue, teniendo en cuenta que los préstamos de tipo fijo son aquellos contratados con un swap financiero que asegura el tipo de interés:



La distribución de este importe entre las Entidades Financieras es la siguiente:



Arrendamiento financiero. En este apartado se incluye una operación firmada con el Banco Santander. La obligación de incluir el arrendamiento financiero como deuda viene determinada por Orden HAP/1781/2013, que aprobó la Instrucción del modelo normal de contabilidad local.

El Ayuntamiento tiene actualmente un único contrato de arrendamiento financiero con el Banco Santander S.A., con una previsión de saldo pendiente de amortización de 6.180,36 €.

Reintegros al Estado. Las liquidaciones negativas de la Participación de Ingresos del Estado (PIE) de los ejercicios 2008 y 2009 respectivamente, han determinado una deuda con el Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas que asciende a un total de 11.013.300,93 €.



Ratios de endeudamiento.

En el anexo I, además del capital vivo, se encuentra calculado la anualidad teórica; ambas magnitudes son necesarias para la determinación del régimen de autorizaciones aplicables a las entidades locales para la concertación de nuevas operaciones de crédito a largo plazo.

De acuerdo con lo establecido por el artículo 53 del Texto Refundido de la Ley de Haciendas Locales, será necesaria la autorización del órgano de tutela en dos supuestos: a) cuando de la liquidación de los presupuestos del último ejercicio se deduzca **Ahorro neto negativo**; b) cuando el volumen del capital vivo de operaciones a corto y largo plazo respecto de los ingresos corrientes liquidados – **Índice de endeudamiento relativo** - exceda del 110% de los mismos.

La Disposición Final 31ª Ley 17/2012, de Presupuestos Generales del Estado para el ejercicio 2013, estableció que las Entidades Locales podrán concertar nuevas operaciones de crédito a largo plazo para la **financiación de inversiones** cuando tengan **ahorro neto positivo** y se encuentren por **debajo del 75% del endeudamiento relativo**; cuando sea superior a este porcentaje, pero inferior al 110%, tendrán necesidad de autorización; no podrán posibilidad concertar nuevas operaciones de crédito a las entidades que se encontraban en situación de ahorro neto negativo o excediesen el 110% de endeudamiento relativo.

Como ya se ha avanzado, el **índice de endeudamiento relativo** es el porcentaje que representa el **capital vivo** de las operaciones de crédito vigentes, tanto a corto como a largo plazo, respectivamente, sobre los **ingresos corrientes liquidados** o devengados en el ejercicio inmediatamente anterior. En este sentido, el cálculo de los ingresos corrientes se efectúa con arreglo a las cifras deducidas de los estados contables consolidados, sin incluir los entes dependientes que se financien mayoritariamente con ingresos de mercado. Para efectuar el cálculo hay que excluir de la suma de los Capítulos 1 a 5 los ingresos de capital existentes en el capítulo 3. En cuanto al capital vivo, de acuerdo a lo dispuesto en la anteriormente citada Disposición final 31 de la Ley 17/2012, su cálculo no incluirá los saldos que estén pendientes de reintegro correspondientes a las liquidaciones definitivas de la participación en los tributos del Estado.

En la información del tercer trimestre del ejercicio 2017 facilitada al Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas en virtud de la Orden HAP/2105/2012, se estiman los derechos reconocidos netos anuales de los capítulos 1 a 5 en un importe de 183.438.440,94 €, mientras que el capital vivo computable previsto a final de ejercicio asciende a 54.487.447,43 €. Ésta última cifra resulta de restar al total de la deuda 65.500.748,36 €, los importes pendientes de reintegro al Estado resultantes de las Liquidaciones definitivas del PIE de los ejercicios 2008 y 2009, respectivamente, cuyo total asciende a 11.013.300,93 €. En consecuencia, el ratio de endeudamiento relativo se situaría por debajo del 30%, determinándose este porcentaje exactamente en el Informe de la Intervención Municipal sobre la liquidación del Presupuesto del ejercicio 2017.

El **Ahorro Neto** es la diferencia entre los derechos liquidados por los capítulos 1 a 5, ambos inclusive, del Estado de Ingresos del Presupuesto, y las obligaciones reconocidas por los capítulos 1,2 y 5 del Estado de Gastos de dicho Presupuesto, minorada, a su vez, en el importe de una anualidad teórica de amortización de los préstamos propios y avales concedidos a terceros, respectivamente, pendientes de reembolso. El cálculo de la carga financiera se realiza en términos constantes, incluyendo los intereses y la cuota de amortización anual, cualquiera que sea la modalidad y condiciones de cada operación. En el Ahorro Neto no se incluirán las obligaciones reconocidas, derivadas de modificaciones de crédito que hayan sido financiadas con Remanente líquido de Tesorería, que se deben de minorar del total de las obligaciones reconocidas.

Los cálculos de la anualidad teórica únicamente la deuda financiera con entidades de crédito, excluyendo las siguientes operaciones: a) el factoring sin recurso, en cuanto no supone ningún gasto directo para el Ayuntamiento; b) el arrendamiento financiero, ya que está contabilizado como gasto corriente en el capítulo 2; c) los reintegros de las liquidaciones definitivas de la participación en los tributos del Estado, que se contabilizan como devoluciones de ingresos indebidos de los ingresos corrientes cobrados por el concepto de PIE, de acuerdo a lo establecido en la nota informativa nº 1/2010 de la Intervención General del Estado, por lo que se reflejan en el cálculo del Ahorro Neto como un menor importe en los ingresos corrientes.

En cuanto a las previsiones de cálculo del ahorro neto para el ejercicio 2017, a partir de unos derechos reconocidos netos (capítulos 1 a 5) de 183.438.440,94 €, las obligaciones (capítulos 1,2 y 4) se sitúan en 142.553.838,15 €, de esta última magnitud hay que deducir los gastos no financieros financiados con el remanente de tesorería resultante de la Liquidación del Presupuesto 2017; la diferencia entre las dos magnitudes, sin adicionar las



modificaciones citadas, suponen un importe de 40.884.602,79 €. De este importe hay que deducir la anualidad teórica para obtener el Ahorro Neto. La anualidad teórica prevista para el 31/12/2017 asciende a 15.817.983,91. De ello cabe concluir, provisionalmente, hasta la liquidación del presupuesto del ejercicio 2017 que el ahorro neto será ampliamente positivo.

Los cálculos de la anualidad teórica y del índice de endeudamiento relativo se han realizado de acuerdo con la Guía para la tramitación y resolución de los expedientes de solicitud de autorización de endeudamiento de la Dirección General de Coordinación Financiera con las Entidades Locales.

En **conclusión**, de acuerdo con los datos disponibles, la liquidación del Presupuesto Municipal 2017 determinará la existencia de Ahorro Neto positivo y de un Índice de endeudamiento relativo inferior al 75% de los ingresos corrientes liquidados, lo cual permitiría, en su caso, el acceso a nuevas operaciones de crédito a largo plazo sin necesidad de solicitud de autorización previa, así como dar por finalizado el plan de reducción de deuda vigente.

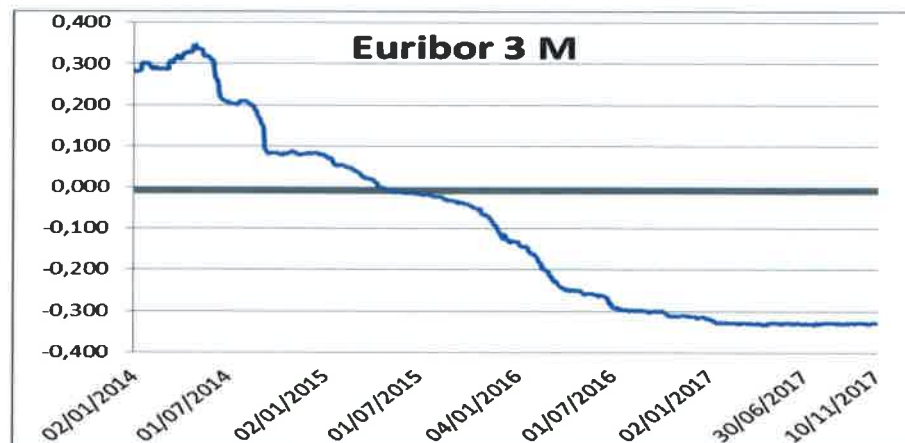
2. Movimientos previstos durante el ejercicio 2018.

En el Anexo II se detalla los movimientos previstos de la deuda en el ejercicio 2018, en cuanto a amortización e intereses cuyo importe total asciende a 15.726.778,93 €; de los cuales corresponden al capítulo III, "Gastos financieros", la cantidad de 632.061,80 € y al capítulo IX, "Variación de Pasivos Financieros", un importe de 15.117.217,13 €.

En el Estado de Ingresos del Presupuesto Municipal contempla la contratación de un préstamo nuevo para la realización de inversiones por importe de 6.480.745,58 €. Este préstamo se ha previsto con dos años de carencia y amortización lineal durante 10 años. Las condiciones financieras de este préstamo se fijarán en el momento de la licitación de la operación y deberán ser siempre inferiores a los límites establecidos de prudencia financiera.

Para los cálculos de las cantidades a pagar en concepto de intereses de la deuda financiera se han utilizado las previsiones de tipo de interés establecidas en la Actualización del Programa de Estabilidad 2017-2020 que establece un tipo de interés de -0.1% para el Euribor tres meses en el ejercicio 2018.

La evolución del Euribor a tres meses, que es el tipo de referencia de todos los préstamos contratados a tipo variable, durante el pasado año y en lo que llevamos de éste es la que se detalla a continuación, constatando la situación de mínimos históricos.



El detalle de las operaciones del ejercicio 2018 es el siguiente:

Deuda financiera. Constituida por los préstamos contratados por el Ayuntamiento con diversas entidades financieras, forma el grueso de los gastos del Capítulo 3 y 9, con unos totales de 407.061,82 € y 15.117.217,13 € respectivamente.

Se detallan en el Anexo V los cuadros de amortizaciones de cada uno de los préstamos de los que se desprende las cantidades a pagar en el ejercicio 2018 y en el resto de ejercicios hasta el vencimiento de cada operación, todo ello de acuerdo con las previsiones del Euribor a tres meses establecidas en la Actualización del Programa de



Estabilidad 2017-2020 para los ejercicios 2019 y 2020 y haciendo una estimación conservadora de la evolución de tipos de interés para el resto de los ejercicios.

Los dos préstamos concertados con un Swap para el aseguramiento del tipo de interés tienen partidas diferenciadas puesto que se producen dos liquidaciones diferenciadas; una por el préstamo mediante la cual el Ayuntamiento paga un tipo variable más el diferencial y otra por el Swap por el cual el Ayuntamiento cobra el Euribor a cambio de un tipo fijo; la suma de ambas operaciones supone que el coste de la operación para el Ayuntamiento sea el diferencial del préstamo más el tipo fijo de del Swap.

De acuerdo con el vigente régimen legal aplicable a las operaciones de endeudamiento a largo plazo a concertar por las entidades locales, no es posible realizar operaciones de refinanciación de préstamos; no obstante, el artículo 49.2.d del Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales sí que permite la concertación de la sustitución de operaciones preexistentes siempre que se rebaje el tipo de interés pero manteniendo el resto de los elementos objetivos del contrato (importe vivo, forma amortización, frecuencia liquidación intereses, periodos de carencia etc.). Por ello, si hubiese la oportunidad de mejorar las condiciones financieras de algún préstamo que estuviera fuera de prudencia financiera, se tramitaría el oportuno expediente de sustitución de operaciones financieras.

Intereses Anticipo SUMA. Tiene consignada la cantidad de 75.000,00 €. Corresponde con la deuda a corto plazo resultante de los anticipos de recaudación que Suma Gestión Tributaria ingresa al Ayuntamiento de Elche mensualmente, en virtud del Convenio de delegación en la Diputación Provincial de Alicante de la recaudación voluntaria de los ingresos públicos municipales. Estos anticipos suponen un importe equivalente al 75% de la recaudación prevista de los padrones fiscales de los Impuestos sobre Bienes Inmuebles y sobre Actividades Económicas.

Los Anticipos ordinarios de recaudación están regulados en el artículo 149.2 del Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, aprobado por Real Decreto Legislativo 2/2004, de 5 de marzo.

Intereses de demora y otros intereses financieros. Tiene consignada la cantidad de 150.000,00 €; se trata de una estimación de los gastos en los que puede incurrir el Ayuntamiento para hacer frente a los intereses de demora derivados de sentencias judiciales, aplazamientos de deudas con otras administraciones públicas y de los intereses generados en las devoluciones de ingresos fiscales.

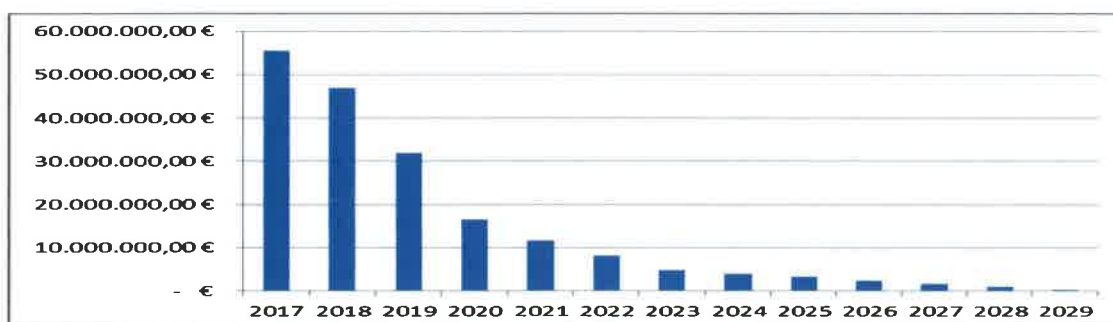
Esta partida se ha incrementado en el presente ejercicio debido a que se han añadido los intereses de demora que en los ejercicios anteriores se encontraban en el capítulo 2 del presupuesto.

3. Volumen de la deuda a final de ejercicio.

De acuerdo con las previsiones efectuadas el volumen de la deuda al final del ejercicio ascenderá a 46.922.662,62 €. No obstante, la cantidad final dependerá de tres aspectos: las posibles variaciones de los tipos de interés en los préstamos de amortización francesa y TTV; el resultado la liquidación del presupuesto del 2017, puesto que si el resultado del remanente de Tesorería para gastos generales es positivo se debe proceder a la amortización de deuda según lo establecido en el artículo 32 de la Ley Orgánica 2/2012 de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera; por último, también dependerá de la efectiva contratación del nuevo préstamo en el ejercicio 2018 antes mencionado.

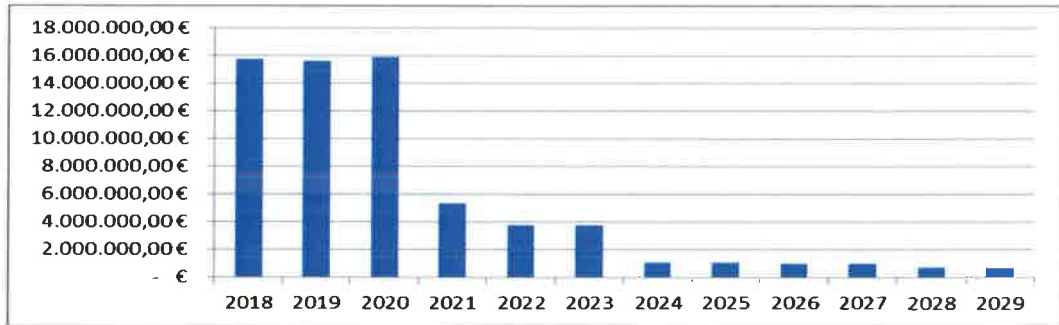
En el anexo III se establece para cada ejercicio las amortizaciones, intereses, la suma de ambas constituye las anualidades y el saldo final de endeudamiento previsto, así como el de la deuda computable.

La representación gráfica de **la evolución de la deuda** a final de cada ejercicio en las condiciones actuales sería la siguiente:





La evolución de las **anualidades** se representa en el siguiente gráfico.



Los datos correspondientes a las amortizaciones en los ejercicios siguientes al presupuestario son necesarios para dar cumplimiento de obligaciones contempladas en la Orden HAP/2105/2012, de 1 de octubre, por la que se desarrollan las obligaciones de suministro de información previstas en la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera en el documento F.1.1.14 "Perfil de vencimiento de la deuda en los próximos 10 años" y serán los utilizados hasta que no sea aprobada una nueva estimación de los mismos.

Para darle coherencia a los datos, en el anexo IV se establecen para cada ejercicio las cantidades a pagar por cada préstamo que se basa, a su vez, en los cuadros de amortización de cada préstamo vigente detallados en el Anexo V.

4. Prudencia financiera

El Real Decreto-ley 17/2014, de medidas de sostenibilidad financiera de las Comunidades Autónomas y Entidades Locales y otras de carácter económico, incluyó en el texto refundido de la Ley de Haciendas Locales un nuevo artículo, 48 bis, que establece que todas las operaciones financieras que suscriban las Corporaciones Locales están sujetas al principio de prudencia financiera.

La normativa vigente que regula la prudencia financiera para operaciones de endeudamiento y derivados fue publicada el 4 de julio de 2017 por la Secretaría General del Tesorero y Política Financiera. Según ésta el coste total máximo de las operaciones de endeudamiento se define en función del coste de financiación del Estado para el plazo medio de la operación incrementada en el diferencial que corresponda; al Ayuntamiento de Elche le corresponde un diferencial de 50 puntos básicos porque cumple con las condiciones de elegibilidad al Fondo de Financiación a Entidades Locales.

La Dirección General del Tesoro publica con carácter mensual la tabla de tipos fijos y los diferenciales máximos aplicables sobre cada referencia para determinar el coste de financiación del Estado a cada plazo medio.

Este coste máximo de financiación, además de servir de límite en el momento de contratación de nuevas operaciones, puede servir de parámetro para analizar la situación de los préstamos en vigor y tomar decisiones al respecto.

En el anexo V se detallan cada una de las operaciones de endeudamiento que tiene el Ayuntamiento de Elche contratadas, sus condiciones financieras, el tipo de prudencia financiera calculado de acuerdo con la última publicación existente del día 5 de octubre 2017 en función de su vencimiento medio y la diferencia entre ambas.

Elche, 16 de noviembre de 2017

EL JEFE DEL SERVICIO DE TESORERIA

EL TESORERO MUNICIPAL

ANEXO I

SITUACIÓN DEUDA PREVISTA A 31 DE DICIEMBRE 2017

ACREEDOR	REF*	IMPORTE INICIAL	ANUALIDAD	CAPITAL VIVO PREVISTO	FECHA CONTRATO	VTO.	CONDICIONES
DEUDA FINANCIERA							
DEXIA 31154673	72	7.388.968,96 €	739.946,42 €	2.216.690,80 €	30/01/2009	31/12/2020	Euribor 3 m + 0,40%; amortización lineal trimestral 184.724,22 €
SANTANDER 1030046245	73	5.059.505,06 €	515.298,62 €	1.517.851,60 €	30/01/2009	30/12/2020	Euribor 3 m + 1,25%; amortización lineal trimestral 126.487,62 €
CAIXABANK	74	2.000.000,00 €	257.768,31 €	322.140,89 €	26/03/2009	01/01/2021	Euribor 3 m + 0,49%; cuota fija trimestral 65.191,15 €
BBVA 9555040152	101	8.889.679,16 €	1.631.577,87 €	5.254.717,28 €	30/04/2014	30/04/2021	Euribor 3 m + 1%; cuota amortizativa variable
B. SABADELL 807478501198	102	7.500.000,00 €	875.354,46 €	5.083.398,39 €	03/12/2014	31/12/2023	Euribor 3 m + 1,27%; cuota amortizativa variable
B. SANTANDER 004918571030047147	105	6.953.905,22 €	381.595,29 €	2.157.166,36 €	10/12/2014	31/12/2023	Euribor 3 m + 1,40%; amortización lineal trimestral 193.164,03 €
BBVA 9545878702	114	30.446.955,89 €	6.477.948,37 €	19.294.372,41 €	23/03/2016	31/12/2020	Euribor 3 m + 0,69%; cuota amortizativa variable
B. SABADELL 8075345889	115	16.137.021,38 €	3.363.216,24 €	10.044.868,65 €	10/05/2016	31/03/2021	Euribor 3 m + 0,85%; cuota amortizativa variable
CAIXABANK 962031354808427	107	2.006.108,61 €	249.391,95 €	1.567.272,38 €	09/12/2014	01/01/2024	Euribor 3 m + 0,84%; amortización lineal trimestral 62.690,89 €
CAJAMAR 1649005820	118	1.065.000,00 €	99.222,04 €		08/06/2017	30/06/2028	Euribor 3 m + 0,74%; amortización lineal trimestral 26.625,00 €
SABADELLCAM 807478501782	119	9.253.055,04 €	1.176.658,40 €	7.022.788,31 €	03/12/2014	31/12/2023	Euribor 3 m + 0,48%; amortización lineal trimestral 292.616,18 €
TOTAL OPERACIONES ENTIDADES DE CRÉDITO			15.767.977,97 €	54.481.267,07 €			
OTRAS DEUDAS							
LEASING BANCO SANTANDER	111	98.885,76 €		6.180,36 €	05/02/2014	24/02/2018	Leasing cuota lineal mensual 2.060,12 €
CAIXABANK SWAP TIPO DE INTERÉS	117	1.755.345,05 €	6.605,11 €		19/12/2016	01/01/2024	Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses
SABADELL SWAP TIPO DE INTERÉS	120	7.315.404,49 €	43.400,83 €		30/06/2017	31/12/2023	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses
TOTAL OTRAS DEUDAS			50.005,94 €	6.180,36 €			
TOTAL DEUDA COMPUTABLE			15.817.983,91 €	54.487.447,43 €			
REINTEGROS AL ESTADO							
	REF*	IMPORTE INICIAL		PENDIENTE		VTO.	CONDICIONES
Liquidación 2008 PIE	81	4.807.156,40 €		2.216.947,70 €		31/12/2031	Sin intereses, compensación mensual 13.196,11 €
Liquidación 2009 PIE	82	15.258.979,99 €		8.796.353,23 €		31/12/2031	Sin intereses, compensación mensual 52.359,25 €
TOTAL REINTEGRO ESTADO				11.013.300,93 €			
TOTAL DEUDA PENDIENTE				65.500.748,36 €			

Anexo II

Presupuesto 2018

ENTIDAD	REF. AYTO	REFERENCIA BANCO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
DEXIA	72	36154673	Euribor 3 m + 0,40%; amortización lineal 184.724,22 €	5.818,81 €	1192/20/18	738.896,88 €	103/20/18	744.715,69 €
BANCO SANTANDER	73	491857103046245	Euribor 3 m + 1,25%; amortización lineal trimestral 126.487,62 €	15.273,38 €	1187/20/18	505.950,48 €	102/20/18	521.223,86 €
CAIXABANK	74	962030960997595	Euribor 3 m + 0,40%; cuota fija trimestral 65.191,15 €	622,72 €	1191/20/18	257.145,59 €	100/20/18	257.768,31 €
BBVA 50169095	101	9555040152	Euribor 3 m + 1%; cuota amortizativa variable	42.293,29 €	15887/20/18	1.484.574,05 €	15891/20/18	1.526.867,34 €
BANCO SABADELL	102	807478501188	Euribor 3 m + 1,27%; cuota amortizativa variable	55.875,03 €	15884/20/18	822.681,79 €	15889/20/18	878.556,82 €
BANCO SANTANDER	105	491857103047147	Euribor 3 m + 1,40% amortización lineal trimestral 193.164,03 €	27.436,25 €	15883/20/18	375.196,60 €	15890/20/18	402.632,85 €
BBVA	114	9545878702	Euribor 3 m + 0,69% cuota amortizativa variable	99.708,38 €	1186/20/18	6.393.577,31 €	412/20/18	6.493.285,69 €
BANCO SABADELL	115	807534588694	Euribor 3 m + 0,85% cuota amortizativa variable	66.730,46 €	407/20/18	3.064.716,15 €	15110/20/18	3.131.446,61 €
CAIXABANK	116	962031514004227	Euribor +0,84%; amortización lineal trimestral 68.677,93 €	10.438,03 €	15881/20/18	250.763,56 €	607/20/18	261.201,59 €
CAJAMAR	118	1649005820	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	6.773,40 €	Nuevo	53.250,00 €	Nuevo	60.023,40 €
BANCO SABADELL	119	80757728134	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292.616,16 €	25.018,68 €	Nuevo	1.170.464,72 €	Nuevo	1.195.483,40 €
PRÉSTAMO NUEVO			Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	22.500,00 €	Nuevo			
Subtotal l.p.			Operaciones L.P.	378.488,44 €	- €	15.117.217,13 €	- €	15.473.205,57 €
Intereses anticipo suma				75.000,00 €	411/20/18			75.000,00 €
Intereses Demora y otros				150.000,00 €	475/20/18			150.000,00 €
Subtotal c.p.				225.000,00 €				225.000,00 €
Caixa	117		SWAP Euribor 3M vs tipo fijo 0,1%	2.962,14 €	776/20/18			2.962,14 €
Sabadell	120		SWAP Euribor 3M vs tipo fijo 0,289%	25.611,23 €	16851/20/18			25.611,23 €
Total Swap				28.573,38 €				28.573,38 €
TOTAL				632.061,80 €	- €	15.117.217,13 €	- €	15.726.778,93 €

Capital inicial	Capital final
2.216.690,80 €	1.477.793,92 €
1.517.851,60 €	1.011.901,12 €
322.140,89 €	62.134,28 €
5.254.717,28 €	3.770.202,47 €
5.083.398,39 €	4.260.716,60 €
2.157.166,36 €	1.797.638,63 €
19.294.372,41 €	12.900.795,10 €
10.044.868,65 €	6.980.152,50 €
1.567.272,38 €	1.316.508,82 €
	1.011.750,00 €
7.022.788,31 €	5.852.323,59 €
- €	6.480.745,58 €
54.481.267,07 €	46.922.662,62 €

Anexo III

Ejercicio		tipo int.	Capital inicial	Intereses	Amortización	total	Capital final
2018	End. Computable	-0,10%					
	Deuda préstamos		54.481.267,07 €	378.488,42 €	15.117.217,13 €	15.495.705,55 €	46.922.662,62 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	
	Intereses Swap			28.573,38 €			€
	Leasing		6.180,36 €				
	Total computable		54.487.447,43 €	632.061,80 €	15.117.217,13 €	15.720.705,53 €	46.922.662,62 €
PIE		11.013.300,93 €				10.226.636,61 €	
Total deuda		65.500.748,36 €	632.061,80 €	15.117.217,13 €	15.720.705,53 €	57.149.299,23 €	
2019	End. Computable	0,0%					
	Deuda préstamos		46.922.662,62 €	383.516,26 €	14.973.564,18 €	15.357.080,45 €	31.886.964,16 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	
	Intereses Swap		- €	16.920,48 €			- €
	Total computable		46.922.662,62 €	625.436,74 €	14.973.564,18 €	15.582.080,45 €	31.886.964,16 €
	PIE		10.226.636,61 €				9.439.972,29 €
Total deuda		57.149.299,23 €	625.436,74 €	14.973.564,18 €	15.582.080,45 €	41.326.936,45 €	
2020	End. Computable	0,1%					
	Deuda préstamos		31.886.964,16 €	283.388,55 €	15.391.969,74 €	15.675.358,30 €	16.494.994,41 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	
	Intereses SWAP		- €	8.110,05 €			
	Total computable		31.886.964,16 €	516.498,60 €	15.391.969,74 €	15.900.358,30 €	16.494.994,41 €
	PIE		9.439.972,29 €				8.653.307,97 €
Total deuda		41.326.936,45 €	516.498,60 €	15.391.969,74 €	15.900.358,30 €	25.148.302,38 €	
2021	End. Computable	0,2%					
	Deuda préstamos		16.494.994,41 €	178.328,87 €	4.930.574,66 €	5.108.903,53 €	11.564.419,75 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	
	Intereses SWAP			2.142,07 €			
	Total computable		16.494.994,41 €	405.470,94 €	4.930.574,66 €	5.333.903,53 €	11.564.419,75 €
	PIE		8.653.307,97 €				7.866.643,65 €
Total deuda		25.148.302,38 €	405.470,94 €	4.930.574,66 €	5.333.903,53 €	19.431.063,40 €	
2022	End. Computable	0,5%					
	Deuda préstamos		11.564.419,75 €	148.043,54 €	3.397.317,69 €	3.545.361,23 €	8.167.102,07 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	
	Intereses SWAP						
	Total computable		11.564.419,75 €	373.043,54 €	3.397.317,69 €	3.770.361,23 €	8.167.102,07 €
	PIE		7.866.643,65 €				7.079.979,33 €
Total deuda		19.431.063,40 €	373.043,54 €	3.397.317,69 €	3.770.361,23 €	15.247.081,40 €	
2023	End. Computable	1%					
	Deuda préstamos		8.167.102,07 €	110.946,45 €	3.412.676,55 €	3.523.623,00 €	4.754.425,65 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	
	Intereses SWAP						
	Total computable		8.167.102,07 €	335.946,45 €	3.412.676,55 €	3.748.623,00 €	4.754.425,65 €
	PIE		7.079.979,33 €				6.293.315,01 €
Total deuda		15.247.081,40 €	335.946,45 €	3.412.676,55 €	3.748.623,00 €	11.047.740,66 €	
2024	End. Computable	2%					
	Deuda préstamos		4.754.425,65 €	72.095,04 €	754.574,56 €	826.669,60 €	3.937.160,07 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	- €
	Total computable		4.754.425,65 €	297.095,04 €	754.574,56 €	1.051.669,60 €	3.937.160,07 €
	PIE		6.293.315,01 €				5.506.650,69 €
	Total deuda		11.047.740,66 €	297.095,04 €	754.574,56 €	1.051.669,60 €	9.443.810,76 €
2025	End. Computable	2%					
	Deuda préstamos		3.937.160,07 €	59.371,57 €	754.574,56 €	813.946,13 €	3.182.585,51 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	- €
	Total computable		3.937.160,07 €	284.371,57 €	754.574,56 €	1.038.946,13 €	3.182.585,51 €
	PIE		5.506.650,69 €				4.719.986,37 €
	Total deuda		9.443.810,76 €	284.371,57 €	754.574,56 €	1.038.946,13 €	7.902.571,88 €
2026	End. Computable	2%					
	Deuda préstamos		3.182.585,51 €	6.200,96 €	754.574,56 €	760.775,52 €	2.428.010,95 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	- €
	Total computable		3.182.585,51 €	231.200,96 €	754.574,56 €	985.775,52 €	2.428.010,95 €
	PIE		4.719.986,37 €				3.933.322,05 €
	Total deuda		7.902.571,88 €	231.200,96 €	754.574,56 €	985.775,52 €	6.361.333,00 €
2027	End. Computable	2%					
	Deuda préstamos		2.428.010,95 €	33.924,64 €	754.574,56 €	788.499,20 €	1.673.436,40 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	- €
	Total computable		2.428.010,95 €	258.924,64 €	754.574,56 €	1.013.499,20 €	1.673.436,40 €
	PIE		3.933.322,05 €				3.146.657,73 €
	Total deuda		6.361.333,00 €	258.924,64 €	754.574,56 €	1.013.499,20 €	4.820.094,13 €
2028	End. Computable	2%					
	Deuda préstamos		1.673.436,40 €	547,14 €	701.324,56 €	701.871,70 €	972.111,84 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	- €
	Total computable		1.673.436,40 €	225.547,14 €	701.324,56 €	926.871,70 €	972.111,84 €
	PIE		3.146.657,73 €				- €
	Total deuda		4.820.094,13 €	225.547,14 €	701.324,56 €	926.871,70 €	972.111,84 €
2029	End. Computable	2%					
	Deuda préstamos		972.111,84 €	11.031,04 €	648.074,56 €	659.105,60 €	324.037,28 €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	- €
	Total computable		972.111,84 €	236.031,04 €	648.074,56 €	884.105,60 €	324.037,28 €
	PIE		- €				- €
	Total deuda		972.111,84 €	236.031,04 €	648.074,56 €	884.105,60 €	324.037,28 €
2030	End. Computable	2%					
	Deuda préstamos		324.037,28 €	1.838,51 €	324.037,28 €	325.875,79 €	- €
	Intereses C.P.			225.000,00 €		225.000,00 €	- €
	Total computable		324.037,28 €	226.838,51 €	324.037,28 €	550.875,79 €	- €
	PIE		- €				- €
	Total deuda		324.037,28 €	226.838,51 €	324.037,28 €	550.875,79 €	- €

Anexo III

Previsión 2019

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
DEXIA	Euribor 3 m + 0,40%; amortización lineal 184.724,22 €	4.802,83 €	1192/20/19	738.896,88 €	103/20/19	743.699,71 €	1.477.793,92 €	738.897,04 €
BANCO SANTANDER	Euribor 3 m + 1,25%; amortización lineal trimestral 126.487,62 €	10.277,12 €	1187/20/19	505.950,48 €	102/20/19	516.227,60 €	1.011.901,12 €	505.950,64 €
CAIXABANK	Euribor 3 m + 0,49%; cuota fija trimestral 65.191,15 €	- €	1191/20/19	- €	100/20/19	- €	62.134,28 €	- €
BBVA 50169095	Euribor 3 m + 1%; cuota amortizativa variable	32.100,73 €	15887/20/19	1.496.794,04 €	15891/20/19	1.528.894,77 €	3.770.202,47 €	2.273.408,43 €
BANCO SABADELL	Euribor 3 m + 1,27%; cuota amortizativa variable	50.165,48 €	15884/20/19	830.671,32 €	15889/20/19	880.836,80 €	4.260.716,60 €	3.430.045,28 €
BANCO SANTANDER	Euribor 3 m + 1,40% amortización lineal trimestral 193.164,03 €	23.279,42 €	15883/20/19	359.527,73 €	15890/20/19	382.807,15 €	1.797.638,63 €	1.438.110,91 €
BBVA	Euribor 3 m + 0,69% cuota amortizativa variable	72.406,50 €	1186/20/19	6.428.162,94 €	412/20/19	6.500.569,44 €	12.900.795,10 €	6.472.632,16 €
BANCO SABADELL	Euribor 3 m +0,85% cuota amortizativa variable	49.512,60 €	407/20/19	3.085.832,52 €	15110/20/19	3.135.345,12 €	6.980.152,50 €	3.894.319,98 €
CAIXABANK	Euribor +0,84%; amortización lineal trimestral 68.677,93 €	9.742,17 €		250.763,56 €		260.505,73 €	1.316.508,82 €	1.065.745,26 €
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	7.191,41 €	Nuevo	106.500,00 €	Nuevo	113.691,41 €	1.011.750,00 €	905.250,00 €
BANCO SABADELL	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292.616,18 €	25.984,32 €		1.170.464,72 €	Nuevo	1.196.449,04 €	5.852.323,59 €	4.681.858,87 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	98.053,68 €		- €	Nuevo	98.053,68 €	6.480.745,58 €	6.480.745,58 €
Subtotal I.p.		383.516,26 €	- €	14.973.564,18 €	- €	15.357.080,45 €	46.922.662,62 €	31.886.964,16 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/19			75.000,00 €		
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/19			150.000,00 €		
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €		
TOTAL		608.516,26 €	- €	14.973.564,18 €	- €	15.582.080,45 €		

Swap

Caixa	SWAP 0,1%	1.275,76 €						
Banco Sabadell	Swap 0,289%	15.644,72 €						
Total		16.920,48 €						
Total con SWAP		625.436,74 €	- €	14.973.564,18 €	- €	15.582.080,45 €		

Anexo III

Previsión 2020

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
DEXIA	Euribor 3 m + 0,40%; amortización lineal 184.724,22 €	2.309,05 €	1192/20/20	738.897,04 €	103/20/20	741.206,09 €
BANCO SANTANDER	Euribor 3 m + 1,25%; amortización lineal trimestral 126.487,62 €	4.268,96 €	1187/20/20	505.950,64 €	102/20/20	510.219,60 €
BBVA 50169095	Euribor 3 m + 1%; cuota amortizativa variable	18.787,07 €	15887/20/20	1.511.439,64 €	15891/20/20	1.530.226,71 €
BANCO SABADELL	Euribor 3 m + 1,27%; cuota amortizativa variable	42.688,41 €	15884/20/20	840.000,59 €	15889/20/20	882.689,00 €
BANCO SANTANDER	Euribor 3 m + 1,40% amortización lineal trimestral 193,164,03 €	19.549,32 €	15883/20/20	359.527,73 €	15890/20/20	379.077,05 €
BBVA	Euribor 3 m + 0,69% cuota amortizativa variable	31.990,15 €	1186/20/20	6.472.632,16 €	412/20/20	6.504.622,31 €
BANCO SABADELL	Euribor 3 m +0,85% cuota amortizativa variable	25.932,32 €	407/20/19	3.111.756,39 €	15110/20/19	3.137.688,71 €
CAIXABANK	Euribor +0,84%; amortización lineal trimestral 68.677,93 €	8.544,77 €	15881/20/16	250.763,56 €	607/20/18	259.308,33 €
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	7.268,63 €	Nuevo	106.500,00 €	Nuevo	113.768,63 €
BANCO SABADELL	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292,616,18 €	24.609,02 €	15885/20/20	1.170.464,72 €	545/20/18	1.195.073,74 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	97.440,85 €		324.037,28 €	Nuevo	421.478,12 €
Subtotal I.p.		283.388,55 €	- €	15.391.969,74 €	- €	15.675.358,30 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/20			75.000,00 €
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/20			150.000,00 €
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €
TOTAL		508.388,55 €	- €	15.391.969,74 €	- €	15.900.358,30 €

Capital inicial	Capital final
738.897,04 €	- €
505.950,64 €	0,00 €
2.273.408,43 €	761.968,80 €
3.430.045,28 €	2.590.044,70 €
1.438.110,91 €	1.078.583,18 €
6.472.632,16 €	0,00 €
3.894.319,98 €	782.563,59 €
1.065.745,26 €	814.981,70 €
905.250,00 €	798.750,00 €
4.681.858,87 €	3.511.394,15 €
6.480.745,58 €	6.156.708,30 €
31.886.964,16 €	16.494.994,41 €

Swap

Caixa	SWAP 0,1%	90,90 €			
Banco Sabadell	SWAP 0,2289%	8.019,15 €			
Total		8.110,05 €			

Total con Intereses SWAP		516.498,60 €			
---------------------------------	--	---------------------	--	--	--

Anexo III

Previsión 2021.

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
BBVA 50169095	Euribor 3 m + 1%; cuota amortizativa variable	3.430,57 €	15887/20/21	761.968,80 €	15891/20/21	765.399,37 €	761.968,80 €	0
BANCO SABADELL	Euribor 3 m + 1,27%; cuota amortizativa variable	33.398,44 €	15883/20/21	850.711,71 €	15890/20/21	884.110,15 €	2.590.044,70 €	1.739.332,99 €
BANCO SANTANDER	Euribor 3 m + 1,40% amortización lineal trimestral 193,164,03 €	15.100,16 €	15885/20/21	359.527,73 €	545/20/21	374.627,89 €	1.078.583,18 €	719.055,45 €
BANCO SABADELL	Euribor 3 m +0,85% cuota amortizativa variable	2.054,23 €	15884/20/21	782.563,59 €	15889/20/21	784.617,82 €	782.563,59 €	0,00 €
CAIXABANK	Euribor +0,84%; amortización lineal trimestral 68.677,93 €	6.845,85 €	15881/20/21	250.763,56 €	607/20/21	257.609,41 €	814.981,70 €	564.218,14 €
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	7.132,84 €	Nuevo	106.500,00 €	Nuevo	113.632,84 €	798.750,00 €	692.250,00 €
BANCO SABADELL	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292,616,18 €	20.892,80 €		1.170.464,72 €		1.191.357,52 €	3.511.394,15 €	2.340.929,43 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	89.473,98 €		648.074,56 €	Nuevo	737.548,54 €	6.156.708,30 €	5.508.633,74 €
Subtotal l.p.		178.328,87 €	- €	4.930.574,66 €	- €	4.371.354,99 €	- €	16.494.994,41 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/21			75.000,00 €		
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/21			150.000,00 €		
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €		
TOTAL		403.328,87 €	- €	4.930.574,66 €	- €	4.596.354,99 €		

Swap

Caixa	SWAP 0,1%	- 592,43 €						
Banco Sabadel	SWAP 0,289%	2.734,50 €						
Total		2.142,07 €						
Total con SWAP		405.470,94 €	- €	4.930.574,66 €	- €	4.596.354,99 €		

Anexo III

Previsión 2022

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
Banco Sabadell 807478501188	Euribor 3 m + 1,27%; cuota amortizativa variable	25.085,81 €	15884/20/22	861.987,12 €	15889/20/22	887.072,93 €
Banco Santander 4918571030047140	Euribor 3 m + 1,40% amortización lineal trimestral 193,164,03 €	11.100,42 €	15883/20/22	359.527,73 €	15890/20/22	370.628,15 €
Caixabank 9620313548084	Euribor +0,84%; amortización lineal trimestral 68.677,93 €	5.460,38 €	15881/20/22	250.763,56 €	607/20/22	256.223,94 €
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	8.088,68 €	Nuevo	106.500,00 €	Nuevo	114.588,68 €
BANCO SABADELL	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292,616,18 €	18.639,65 €		1.170.464,72 €		1.189.104,37 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	79.668,62 €		648.074,56 €		
Subtotal l.p.		148.043,54 €	- €	3.397.317,69 €	- €	2.817.618,06 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/22			75.000,00 €
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/22			150.000,00 €
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €
TOTAL		373.043,54 €	- €	3.397.317,69 €	- €	3.042.618,06 €

Capital inicial	Capital final
1.739.332,99 €	877.345,86 €
719.055,45 €	359.527,73 €
564.218,14 €	313.454,58 €
692.250,00 €	585.750,00 €
2.340.929,43 €	1.170.464,71 €
5.508.633,74 €	4.860.559,19 €
11.564.419,75 €	8.167.102,07 €

SWAP

CAIXA SWAP	SWAP 0,01%	-	1.589,21 €			
SABADELL SWAP	SWAP 0,289%	-	4.013,23 €			
TOTAL SWAP	Total	-	5.602,45 €			

Anexo III

Previsión 2023

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
Banco Sabadell 007478501188	Euribor 3 m + 1,27%; cuota amortizativa variable	12.482,56 €	15884/20/23	877.345,86 €	15889/20/23	889.828,43 €
Banco Santander 4918571030047140	Euribor 3 m + 1,40% amortización lineal trimestral 193,164,03 €	5.392,92 €	15883/20/23	359.527,73 €	15890/20/23	364.920,64 €
Caixabank 9620313548084	Tipo fijo 2,25%; amortización lineal trimestral 68.677,93 €	2.883,78 €	15881/20/16	250.763,69 €	607/20/18	253.647,47 €
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	9.497,14 €		Nuevo 106.500,00 €	Nuevo	115.997,14 €
BANCO SABADELL	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292,616,18 €	10.826,80 €	15885/20/23	1.170.464,71 €	545/20/18	1.181.291,51 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	69.863,25 €		648.074,56 €		717.937,81 €
Subtotal I.p.		110.946,45 €	- €	3.412.676,55 €	- €	3.523.623,00 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/23			75.000,00 €
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/23			150.000,00 €
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €
TOTAL		335.946,45 €	- €	3.412.676,55 €	- €	3.748.623,00 €

Capital inicial	Capital final
877.345,86 €	0,00 €
359.527,73 €	0,00 €
313.454,58 €	62.691,02 €
585.750,00 €	479.250,00 €
1.170.464,71 €	0,00 €
4.860.559,19 €	4.212.484,63 €
8.167.102,07 €	4.754.425,65 €

SWAP

CAIXA SWAP	SWAP 0,01%	-	1.394,87 €			
SWAP SABADELL	SWAP 0,289%	-	5.201,25 €			
TOTAL		-	6.596,13 €			

Anexo III

Previsión 2024

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
Caixabank 9620313548084	Tipo fijo 2,25%; amortización lineal trimestral 68.677,93 €	- €	15881/20/16	- €	Nuevo	- €	62.691,02 €	- €
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	12.037,16 €	Nuevo	106.500,00 €	Nuevo	118.537,16 €	479.250,00 €	372.750,00 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	60.057,88 €		648.074,56 €		708.132,44 €	4.212.484,63 €	3.564.410,07 €
Subtotal I.p.		72.095,04 €	- €	754.574,56 €	- €	826.669,60 €	4.754.425,65 €	3.937.160,07 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/24			75.000,00 €		
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/24			150.000,00 €		
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €		
TOTAL		297.095,04 €	- €	754.574,56 €	- €	1.051.669,60 €		

Anexo III

Previsión 2025

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	9.119,06 €	Nuevo	106.500,00 €	Nuevo	115.619,06 €	372.750,00 €	266.250,00 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	50.252,51 €		648.074,56 €		698.327,07 €	3.564.410,07 €	2.916.335,51 €
Subtotal l.p.		59.371,57 €	- €	754.574,56 €	- €	813.946,13 €	- €	3.937.160,07 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/24			75.000,00 €		
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/24			150.000,00 €		
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €		
TOTAL		284.371,57 €	- €	754.574,56 €	- €	1.038.946,13 €		

Anexo III

Previsión 2026

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	6.200,96 €	Nuevo	106.500,00 €	Nuevo	112.700,96 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	40.447,14 €		648.074,56 €		688.521,70 €
Subtotal I.p.		46.648,11 €	- €	754.574,56 €	- €	801.222,66 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/24			75.000,00 €
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/24			150.000,00 €
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €
TOTAL		271.648,11 €	- €	754.574,56 €	- €	1.026.222,66 €

Capital inicial	Capital final
266.250,00 €	159.750,00 €
2.916.335,51 €	2.268.260,95 €
3.182.585,51 €	2.428.010,95 €

Anexo III

Previsión 2027

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	3.282,86 €	Nuevo	106.500,00 €	Nuevo	109.782,86 €	159.750,00 €	53.250,00 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	30.641,78 €		648.074,56 €		678.716,33 €	2.268.260,95 €	1.620.186,40 €
Subtotal l.p.		33.924,64 €	- €	754.574,56 €	- €	788.499,20 €	- €	2.428.010,95 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/24			75.000,00 €		
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/24			150.000,00 €		
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €		
TOTAL		258.924,64 €	- €	754.574,56 €	- €	1.013.499,20 €		

Anexo III

Previsión 2028

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
CAJAMAR	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	547,14 €	Nuevo	53.250,00 €	Nuevo	53.797,14 €
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	20.836,41 €		648.074,56 €		668.910,97 €
Subtotal I.p.		21.383,55 €	- €	701.324,56 €	- €	722.708,11 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/24			75.000,00 €
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/24			150.000,00 €
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €
TOTAL		246.383,55 €	- €	701.324,56 €	- €	947.708,11 €

Capital inicial	Capital final
53.250,00 €	- €
1.620.186,40 €	972.111,84 €
1.673.436,40 €	972.111,84 €

Anexo III

Previsión 2029

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	11.031,04 €		648.074,56 €		659.105,60 €
Subtotal I.p.		11.031,04 €	- €	648.074,56 €	- €	659.105,60 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/24			75.000,00 €
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/24			150.000,00 €
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €
TOTAL		236.031,04 €	- €	648.074,56 €	- €	884.105,60 €

Capital inicial	Capital final
972.111,84 €	324.037,28 €
972.111,84 €	324.037,28 €

Anexo III

Previsión 2030

ENTIDAD Y REFERENCIA	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
Prestamo Nuevo	Tipo fijo cuota amortización anual 162.018,64 €	1.838,51 €		324.037,28 €		325.875,79 €
Subtotal i.p.		1.838,51 €	- €	324.037,28 €	- €	325.875,79 €
Intereses anticipo suma		75.000,00 €	411/20/24			75.000,00 €
Intereses Demora y otros		150.000,00 €	475/20/24			150.000,00 €
Subtotal c.p.		225.000,00 €				225.000,00 €
TOTAL		226.838,51 €	- €	324.037,28 €	- €	550.875,79 €

Capital inicial	Capital final
324.037,28 €	0,00 €
324.037,28 €	0,00 €

Anexo IV

DEXIA	36154673	Cuota de amortización constante			184.724,22 €
Capital pendiente 31/12/2017	2.216.690,80 €				
Vto	31-12-20				
2018	-0,100%	0,40%	0,300%		
2019	0,000%	0,40%	0,400%		
2020	0,100%	0,40%	0,500%		
2021	0,200%	0,40%	0,600%		
2022	0,500%	0,40%	0,900%		
2023	1,000%	0,40%	1,400%		
Amortización TTV					
Periodos	34				
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					2.216.690,80 €
1	31/03/2018	1.662,52 €	184.724,22 €	186.386,74 €	2.031.966,58 €
2	30/06/2018	1.523,97 €	184.724,22 €	186.248,19 €	1.847.242,36 €
3	30/09/2018	1.385,43 €	184.724,22 €	186.109,65 €	1.662.518,14 €
4	31/12/2018	1.246,89 €	184.724,22 €	185.971,11 €	1.477.793,92 €
5	31/03/2019	1.477,79 €	184.724,22 €	186.202,01 €	1.293.069,70 €
6	30/06/2019	1.293,07 €	184.724,22 €	186.017,29 €	1.108.345,48 €
7	30/09/2019	1.108,35 €	184.724,22 €	185.832,57 €	923.621,26 €
8	31/12/2019	923,62 €	184.724,22 €	185.647,84 €	738.897,04 €
9	31/03/2020	923,62 €	184.724,22 €	185.647,84 €	554.172,82 €
10	30/06/2020	692,72 €	184.724,22 €	185.416,94 €	369.448,60 €
11	30/09/2020	461,81 €	184.724,22 €	185.186,03 €	184.724,38 €
12	31/12/2020	230,91 €	184.724,38 €	184.955,29 €	0,00 €
		12.930,70 €	2.216.690,80 €	2.229.621,50 €	

	Intereses	Amortización	Total
2018	5.818,81 €	738.896,88 €	744.715,69 €
2019	4.802,83 €	738.896,88 €	743.699,71 €
2020	2.309,05 €	738.897,04 €	741.206,09 €
Total	12.930,70 €	2.216.690,80 €	2.229.621,50 €

Anexo IV

Banco Santander	46245	Cuota de amortización constante		126.487,62 €
Capital pendiente 31/12/2017	1.517.851,60 €			
Vto	31/12/2020			
2018	-0,100%	1,25%	1,150%	
2019	0,000%	1,25%	1,250%	
2020	0,100%	1,25%	1,350%	
2021	0,200%	1,25%	1,450%	
2022	0,500%	1,25%	1,750%	
2023	1,000%	1,25%	2,250%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					1.517.851,60 €
1	31/03/2018	4.363,82 €	126.487,62 €	130.851,44 €	1.391.363,98 €
2	30/06/2018	4.000,17 €	126.487,62 €	130.487,79 €	1.264.876,36 €
3	30/09/2018	3.636,52 €	126.487,62 €	130.124,14 €	1.138.388,74 €
4	31/12/2018	3.272,87 €	126.487,62 €	129.760,49 €	1.011.901,12 €
5	31/03/2019	3.162,19 €	126.487,62 €	129.649,81 €	885.413,50 €
6	30/06/2019	2.766,92 €	126.487,62 €	129.254,54 €	758.925,88 €
7	30/09/2019	2.371,64 €	126.487,62 €	128.859,26 €	632.438,26 €
8	31/12/2019	1.976,37 €	126.487,62 €	128.463,99 €	505.950,64 €
9	31/03/2020	1.707,58 €	126.487,62 €	128.195,20 €	379.463,02 €
10	30/06/2020	1.280,69 €	126.487,62 €	127.768,31 €	252.975,40 €
11	30/09/2020	853,79 €	126.487,62 €	127.341,41 €	126.487,78 €
12	31/12/2020	426,90 €	126.487,78 €	126.914,68 €	0,00 €
		29.819,46 €	1.517.851,60 €	1.547.671,06 €	

	Intereses	Amortización	Total
2018	15.273,38 €	505.950,48 €	521.223,86 €
2019	10.277,12 €	505.950,48 €	516.227,60 €
2020	4.268,96 €	505.950,64 €	510.219,60 €
Total	29.819,46 €	1.517.851,60 €	1.547.671,06 €

Anexo IV

Caixabank	30960997595	Cuota de amortización constante			65.191,15 €
Capital pendiente 31/12/2017	322.141,87 €				
Capital pendiente 01/01/2018	257.080,47 €				
Vto	01/01/2021				
2018	-0,100%	0,49%	0,390%		
2019	0,000%	0,49%	0,490%		
2020	0,100%	0,49%	0,590%		
2021	0,200%	0,49%	0,690%		
2022	0,500%	0,49%	0,990%		
2023	1,000%	0,49%	1,490%		
Amortización TTV					
Periodos	23				

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2017				322.141,87 €
	01/01/2018	0,00 €	64.996,28 €	0,00 €	257.145,59 €
1	01/04/2018	250,72 €	64.940,43 €	65.191,15 €	192.205,16 €
2	01/07/2018	187,40 €	65.003,75 €	65.191,15 €	127.201,41 €
3	01/10/2018	124,02 €	65.067,13 €	65.191,15 €	62.134,28 €
4	01/01/2019	60,58 €	62.134,28 €	62.194,86 €	0,00 €
5					
6					
7					
8					
		622,72 €	322.141,87 €	257.768,31 €	

		Intereses	Amortización	Total	
	2018	622,72 €	257.145,59 €	257.768,31 €	
	2019	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
	Total	622,72 €	257.145,59 €	257.768,31 €	

Anexo IV

BBVA	501699095	Amortización francesa			
Capital pendiente 31/12/2017	5.254.717,28 €				
Vencimiento	30/04/2021				
2018	-0,100%	1,00%	0,900%		14
2019	0,000%	1,00%	1,000%		10
2020	0,100%	1,00%	1,100%		6
2021	0,200%	1,00%	1,200%		2
2022					
2023					
Amortización TTV					
Periodos	23				
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					5.254.717,28 €
1	30/01/2018	11.823,11 €	369.878,49 €	381.701,60 €	4.884.838,79 €
2	30/04/2018	10.990,89 €	370.710,71 €	381.701,60 €	4.514.128,08 €
3	31/07/2018	10.156,79 €	371.544,81 €	381.701,60 €	4.142.583,26 €
4	30/10/2018	9.320,81 €	372.380,79 €	381.701,60 €	3.770.202,47 €
5	30/01/2019	9.425,51 €	372.798,19 €	382.223,69 €	3.397.404,29 €
6	30/04/2019	8.493,51 €	373.730,18 €	382.223,69 €	3.023.674,11 €
7	31/07/2019	7.559,19 €	374.664,51 €	382.223,69 €	2.649.009,60 €
8	30/10/2019	6.622,52 €	375.601,17 €	382.223,69 €	2.273.408,43 €
9	30/01/2020	6.251,87 €	376.304,80 €	382.556,68 €	1.897.103,63 €
10	30/04/2020	5.217,03 €	377.339,64 €	382.556,68 €	1.519.763,99 €
11	31/07/2020	4.179,35 €	378.377,33 €	382.556,68 €	1.141.386,66 €
12	30/10/2020	3.138,81 €	379.417,86 €	382.556,68 €	761.968,80 €
13	30/01/2021	2.285,91 €	380.413,78 €	382.699,68 €	381.555,02 €
14	30/04/2021	1.144,67 €	381.555,02 €	382.699,68 €	0,00 €
		96.609,97 €	5.254.717,28 €	5.351.327,25 €	

		Intereses	Amortización	Total	
	2018	42.291,60 €	1.484.514,81 €	1.526.806,41 €	
	2019	32.100,73 €	1.496.794,04 €	1.528.894,77 €	
	2020	18.787,07 €	1.511.439,64 €	1.530.226,71 €	
	2021	3.430,57 €	761.968,80 €	765.399,37 €	
	Total	96.609,97 €	5.254.717,28 €	5.351.327,25 €	

Anexo IV

Sabadell		103	Cuota de amortización constante		
Capital pendiente	5.083.398,39 €				
Vencimiento	31/12/2023				
2018	-0,100%	1,27%	1,170%		24,00
2019	0,000%	1,27%	1,270%		20,00
2020	0,100%	1,27%	1,370%		16,00
2021	0,200%	1,27%	1,470%		12,00
2022	0,500%	1,27%	1,770%		8,00
2023	1,000%	1,27%	2,270%		4
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					5.083.398,39 €
1	31/03/2018	14.868,94 €	204.770,26 €	219.639,20 €	4.878.628,13 €
2	30/06/2018	14.269,99 €	205.369,22 €	219.639,20 €	4.673.258,91 €
3	30/09/2018	13.669,28 €	205.969,92 €	219.639,20 €	4.467.288,99 €
4	31/12/2018	13.066,82 €	206.572,38 €	219.639,20 €	4.260.716,60 €
5	31/03/2019	13.527,78 €	206.681,42 €	220.209,20 €	4.054.035,18 €
6	30/06/2019	12.871,56 €	207.337,64 €	220.209,20 €	3.846.697,54 €
7	30/09/2019	12.213,26 €	207.995,94 €	220.209,20 €	3.638.701,60 €
8	31/12/2019	11.552,88 €	208.656,32 €	220.209,20 €	3.430.045,28 €
9	31/03/2020	11.747,91 €	208.924,34 €	220.672,25 €	3.221.120,94 €
10	30/06/2020	11.032,34 €	209.639,91 €	220.672,25 €	3.011.481,03 €
11	30/09/2020	10.314,32 €	210.357,93 €	220.672,25 €	2.801.123,10 €
12	31/12/2020	9.593,85 €	211.078,40 €	220.672,25 €	2.590.044,70 €
13	31/03/2021	9.518,41 €	211.509,12 €	221.027,54 €	2.378.535,57 €
14	30/06/2021	8.741,12 €	212.286,42 €	221.027,54 €	2.166.249,15 €
15	30/09/2021	7.960,97 €	213.066,57 €	221.027,54 €	1.953.182,58 €
16	31/12/2021	7.177,95 €	213.849,59 €	221.027,54 €	1.739.332,99 €
17	31/03/2022	7.696,55 €	214.071,68 €	221.768,23 €	1.525.261,30 €
18	30/06/2022	6.749,28 €	215.018,95 €	221.768,23 €	1.310.242,35 €
19	30/09/2022	5.797,82 €	215.970,41 €	221.768,23 €	1.094.271,94 €
20	31/12/2022	4.842,15 €	216.926,08 €	221.768,23 €	877.345,86 €
21	31/03/2023	4.978,94 €	217.478,17 €	222.457,11 €	659.867,69 €
22	30/06/2023	3.744,75 €	218.712,36 €	222.457,11 €	441.155,34 €
23	30/09/2023	2.503,56 €	219.953,55 €	222.457,11 €	221.201,79 €
24	31/12/2023	1.255,32 €	221.201,79 €	222.457,11 €	0,00 €
		219.695,74 €	5.083.398,39 €	5.303.094,13 €	

		Intereses	Amortización	Total
	2018	55.875,03 €	822.681,79 €	878.556,82 €
	2019	50.165,48 €	830.671,32 €	880.836,80 €
	2020	42.688,41 €	840.000,59 €	882.689,00 €
	2021	33.398,44 €	850.711,71 €	884.110,15 €
	2022	25.085,81 €	861.987,12 €	887.072,93 €
	2023	12.482,56 €	877.345,86 €	889.828,43 €
	Total	219.695,74 €	5.083.398,39 €	5.303.094,13 €

Anexo IV

Banco Santander		46245	Cuota de amortización constante			89.881,93 €
Capital pendiente 31/12/2015		2.157.166,36 €				
Vencimiento		31/12/2023				
	2018	-0,100%	1,40%	1,300%		
	2019	0,000%	1,40%	1,400%		
	2020	0,100%	1,40%	1,500%		
	2021	0,200%	1,40%	1,600%		
	2022	0,500%	1,40%	1,900%		
	2023	1,000%	1,40%	2,400%		
			Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
						2.157.166,36 €
	1	31/03/2018	7.010,79 €	89.881,93 €	96.892,72 €	2.067.284,43 €
	2	30/06/2018	6.718,67 €	89.881,93 €	96.600,61 €	1.977.402,50 €
	3	30/09/2018	6.426,56 €	89.881,93 €	96.308,49 €	1.887.520,57 €
	4	31/12/2018	6.134,44 €	89.881,93 €	96.016,37 €	1.797.638,63 €
	5	31/03/2019	6.291,74 €	89.881,93 €	96.173,67 €	1.707.756,70 €
	6	30/06/2019	5.977,15 €	89.881,93 €	95.859,08 €	1.617.874,77 €
	7	30/09/2019	5.662,56 €	89.881,93 €	95.544,49 €	1.527.992,84 €
	8	31/12/2019	5.347,97 €	89.881,93 €	95.229,91 €	1.438.110,91 €
	9	31/03/2020	5.392,92 €	89.881,93 €	95.274,85 €	1.348.228,98 €
	10	30/06/2020	5.055,86 €	89.881,93 €	94.937,79 €	1.258.347,04 €
	11	30/09/2020	4.718,80 €	89.881,93 €	94.600,73 €	1.168.465,11 €
	12	31/12/2020	4.381,74 €	89.881,93 €	94.263,68 €	1.078.583,18 €
	13	31/03/2021	4.314,33 €	89.881,93 €	94.196,26 €	988.701,25 €
	14	30/06/2021	3.954,80 €	89.881,93 €	93.836,74 €	898.819,32 €
	15	30/09/2021	3.595,28 €	89.881,93 €	93.477,21 €	808.937,39 €
	16	31/12/2021	3.235,75 €	89.881,93 €	93.117,68 €	719.055,45 €
	17	31/03/2022	3.415,51 €	89.881,93 €	93.297,45 €	629.173,52 €
	18	30/06/2022	2.988,57 €	89.881,93 €	92.870,51 €	539.291,59 €
	19	30/09/2022	2.561,64 €	89.881,93 €	92.443,57 €	449.409,66 €
	20	31/12/2022	2.134,70 €	89.881,93 €	92.016,63 €	359.527,73 €
	21	31/03/2023	2.157,17 €	89.881,93 €	92.039,10 €	269.645,80 €
	22	30/06/2023	1.617,87 €	89.881,93 €	91.499,81 €	179.763,86 €
	23	30/09/2023	1.078,58 €	89.881,93 €	90.960,51 €	89.881,93 €
	24	31/12/2023	539,29 €	89.881,93 €	90.421,22 €	0,00 €
			100.712,70 €	2.157.166,36 €	2.257.879,06 €	

		Intereses	Amortización	Total	
	2018	26.290,47 €	359.527,73 €	385.818,19 €	
	2019	23.279,42 €	359.527,73 €	382.807,15 €	
	2020	19.549,32 €	359.527,73 €	379.077,05 €	
	2021	15.100,16 €	359.527,73 €	374.627,89 €	
	2022	11.100,42 €	359.527,73 €	370.628,15 €	
	2023	5.392,92 €	359.527,73 €	364.920,64 €	
	Total	100.712,70 €	2.157.166,36 €	2.257.879,06 €	

Anexo IV

BBVA		Amortización francesa		
Capital pendiente	19.294.372,41 €			
Vto	31-12-20			
2018	-0,100%	0,69%	0,590%	12,00
2019	0,000%	0,69%	0,690%	8,00
2020	0,100%	0,69%	0,790%	4,00

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					19.294.372,41 €
1	31/03/2018	28.459,20 €	1.594.862,22 €	1.623.321,42 €	17.699.510,19 €
2	30/06/2018	26.106,78 €	1.597.214,64 €	1.623.321,42 €	16.102.295,54 €
3	30/09/2018	23.750,89 €	1.599.570,54 €	1.623.321,42 €	14.502.725,01 €
4	31/12/2018	21.391,52 €	1.601.929,90 €	1.623.321,42 €	12.900.795,10 €
5	31/03/2019	22.253,87 €	1.602.888,49 €	1.625.142,36 €	11.297.906,61 €
6	30/06/2019	19.488,89 €	1.605.653,47 €	1.625.142,36 €	9.692.253,14 €
7	30/09/2019	16.719,14 €	1.608.423,22 €	1.625.142,36 €	8.083.829,92 €
8	31/12/2019	13.944,61 €	1.611.197,75 €	1.625.142,36 €	6.472.632,16 €
9	31/03/2020	12.783,45 €	1.613.372,13 €	1.626.155,58 €	4.859.260,03 €
10	30/06/2020	9.597,04 €	1.616.558,54 €	1.626.155,58 €	3.242.701,49 €
11	30/09/2020	6.404,34 €	1.619.751,24 €	1.626.155,58 €	1.622.950,25 €
12	31/12/2020	3.205,33 €	1.622.950,25 €	1.626.155,58 €	0,00 €
		204.105,04 €	19.294.372,41 €	19.498.477,45 €	

		Intereses	Amortización	Total
	2018	99.708,38 €	6.393.577,31 €	6.493.285,69 €
	2019	72.406,50 €	6.428.162,94 €	6.500.569,44 €
	2020	31.990,15 €	6.472.632,16 €	6.504.622,31 €
	Total	204.105,04 €	19.294.372,41 €	19.498.477,45 €

Anexo IV

Sabadell	807316281557	Cuota de amortización constante			
Capital pendiente 31/12/2017	10.044.868,65 €				
Vto	31-12-25				
				trimestres pendientes	
2018	-0,100%	0,85%	0,750%	13	
2019	0,000%	0,85%	0,850%	9	
2020	0,100%	0,85%	0,950%	5	
2021	0,200%	0,85%	1,050%	1	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					10.044.868,65 €
1	31/03/2018	18.834,13 €	764.027,52 €	782.861,65 €	9.280.841,13 €
2	30/06/2018	17.401,58 €	765.460,08 €	782.861,65 €	8.515.381,05 €
3	30/09/2018	15.966,34 €	766.895,31 €	782.861,65 €	7.748.485,74 €
4	31/12/2018	14.528,41 €	768.333,24 €	782.861,65 €	6.980.152,50 €
5	31/03/2019	14.832,82 €	769.003,46 €	783.836,28 €	6.211.149,04 €
6	30/06/2019	13.198,69 €	770.637,59 €	783.836,28 €	5.440.511,45 €
7	30/09/2019	11.561,09 €	772.275,19 €	783.836,28 €	4.668.236,26 €
8	31/12/2019	9.920,00 €	773.916,28 €	783.836,28 €	3.894.319,98 €
9	31/03/2020	9.249,01 €	775.173,17 €	784.422,18 €	3.119.146,81 €
10	30/06/2020	7.407,97 €	777.014,20 €	784.422,18 €	2.342.132,61 €
11	30/09/2020	5.562,56 €	778.859,61 €	784.422,18 €	1.563.272,99 €
12	31/12/2020	3.712,77 €	780.709,40 €	784.422,18 €	782.563,59 €
13	31/03/2021	2.054,23 €	782.563,59 €	784.617,82 €	0,00 €
		144.229,61 €	10.044.868,65 €	10.189.098,26 €	

		Intereses	Amortización	Total	
	2018	66.730,46 €	3.064.716,15 €	3.131.446,61 €	
	2019	49.512,60 €	3.085.832,52 €	3.135.345,12 €	
	2020	25.932,32 €	3.111.756,39 €	3.137.688,71 €	
	2021	2.054,23 €	782.563,59 €	784.617,82 €	
	Total	144.229,61 €	10.044.868,65 €	10.189.098,26 €	

La Caixa	808427	Cuota de amortización constante		62.690,89 €
Capital pendiente 31	1.567.272,38 €			
Capital pendiente 1-1-24	1.504.581,49 €			
Vto	1-1-24			
2018	-0,100%	0,84%	0,740%	
2019	0,000%	0,84%	0,840%	
2020	0,100%	0,84%	0,940%	
2021	0,200%	0,84%	1,040%	
2022	0,500%	0,84%	1,340%	
2023	1,000%	0,84%	1,840%	
Periodos				

La Caixa	808427	SWAP		
Capital pendiente	0,00 €			
Vto	1-1-24			
2018	-0,100%	0,11%	0,210%	
2019	0,000%	0,11%	0,110%	
2020	0,100%	0,11%	0,010%	
2021	0,200%	0,11%	-0,090%	
2022	0,500%	0,11%	-0,390%	
2023	1,000%	0,11%	-0,890%	
Periodos				

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					1.567.272,38 €
1	01/01/2018		62.690,89 €	62.690,89 €	1.504.581,49 €
2	01/04/2018	2.783,48 €	62.690,89 €	65.474,37 €	1.441.890,60 €
3	01/07/2018	2.667,50 €	62.690,89 €	65.358,39 €	1.379.199,71 €
4	01/10/2018	2.551,52 €	62.690,89 €	65.242,41 €	1.316.508,82 €
5	01/01/2019	2.435,54 €	62.690,89 €	65.126,43 €	1.253.817,93 €
6	01/04/2019	2.639,02 €	62.690,89 €	65.323,91 €	1.191.127,04 €
7	01/07/2019	2.501,37 €	62.690,89 €	65.192,26 €	1.128.436,15 €
8	01/10/2019	2.369,72 €	62.690,89 €	65.060,61 €	1.065.745,26 €
9	01/01/2020	2.298,07 €	62.690,89 €	64.928,96 €	1.003.054,37 €
10	01/04/2020	2.357,18 €	62.690,89 €	65.048,07 €	940.363,48 €
11	01/07/2020	2.209,85 €	62.690,89 €	64.900,74 €	877.672,59 €
12	01/10/2020	2.062,53 €	62.690,89 €	64.753,42 €	814.981,70 €
13	01/01/2021	1.915,21 €	62.690,89 €	64.606,10 €	752.290,81 €
14	01/04/2021	1.955,96 €	62.690,89 €	64.646,85 €	689.599,92 €
15	01/07/2021	1.792,96 €	62.690,89 €	64.483,85 €	626.909,03 €
16	01/10/2021	1.629,96 €	62.690,89 €	64.320,85 €	564.218,14 €
17	01/01/2022	1.466,97 €	62.690,89 €	64.157,86 €	501.527,25 €
18	01/04/2022	1.680,12 €	62.690,89 €	64.371,01 €	438.836,36 €
19	01/07/2022	1.470,10 €	62.690,89 €	64.160,99 €	376.145,47 €
20	01/10/2022	1.260,09 €	62.690,89 €	63.950,98 €	313.454,58 €
21	01/01/2023	1.050,07 €	62.690,89 €	63.740,96 €	250.763,69 €
22	01/04/2023	1.153,51 €	62.690,89 €	63.844,40 €	188.072,80 €
23	01/07/2023	865,13 €	62.690,89 €	63.556,02 €	125.381,91 €
24	01/10/2023	576,76 €	62.690,89 €	63.267,65 €	62.691,02 €
25	01/01/2024	288,38 €	62.691,02 €	62.979,40 €	0,00 €
		43.914,98 €	1.567.272,38 €	1.611.187,36 €	

		Intereses	Capital pendiente
			1.567.272,38 €
1	01/01/2018		1.504.581,49 €
2	01/04/2018	789,91 €	1.441.890,60 €
3	01/07/2018	756,99 €	1.379.199,71 €
4	01/10/2018	724,08 €	1.316.508,82 €
5	01/01/2019	691,17 €	1.253.817,93 €
6	01/04/2019	344,80 €	1.191.127,04 €
7	01/07/2019	327,56 €	1.128.436,15 €
8	01/10/2019	310,32 €	1.065.745,26 €
9	01/01/2020	293,08 €	1.003.054,37 €
10	01/04/2020	25,08 €	940.363,48 €
11	01/07/2020	23,51 €	877.672,59 €
12	01/10/2020	21,94 €	814.981,70 €
13	01/01/2021	20,37 €	752.290,81 €
14	01/04/2021	-169,27 €	689.599,92 €
15	01/07/2021	-155,16 €	626.909,03 €
16	01/10/2021	-141,05 €	564.218,14 €
17	01/01/2022	-126,95 €	501.527,25 €
18	01/04/2022	-488,99 €	438.836,36 €
19	01/07/2022	-427,87 €	376.145,47 €
20	01/10/2022	-366,74 €	313.454,58 €
21	01/01/2023	-305,62 €	250.763,69 €
22	01/04/2023	-557,95 €	188.072,80 €
23	01/07/2023	-418,46 €	125.381,91 €
24	01/10/2023	-278,97 €	62.691,02 €
25	01/01/2024	-139,49 €	0,00 €
		752,29 €	

	Intereses	Amortización	Total
2018	10.438,03 €	250.763,56 €	261.201,59 €
2019	9.742,17 €	250.763,56 €	260.505,73 €
2020	8.544,77 €	250.763,56 €	259.308,33 €
2021	6.845,85 €	250.763,56 €	257.609,41 €
2022	5.460,38 €	250.763,56 €	256.223,94 €
2023	2.883,78 €	250.763,69 €	253.647,47 €
Total	43.914,98 €	1.504.581,49 €	1.548.496,47 €

	Intereses	
2018	2.962,14 €	0,00 €
2019	1.275,76 €	0,00 €
2020	90,90 €	0,00 €
2021	-592,43 €	0,00 €
2022	-1.589,21 €	0,00 €
2023	-1.394,87 €	0,00 €
Total	752,29 €	0,00 €

Anexo IV

Cajamar		Cuota de amortización constante		26.625,00 €
Capital pendiente 31/12/2017	1.065.000,00 €			
Vto	30/06/2024			
			Tipo fijo	
2018	-0,100%	0,74%	0,640%	
2019	0,000%	0,74%	0,740%	
2020	0,100%	0,74%	0,840%	
2021	0,200%	0,74%	0,940%	
2022	0,500%	0,74%	1,240%	
2023	1,000%	0,74%	1,740%	
2024	2,000%	0,74%	2,740%	
2025	2,000%	0,74%	2,740%	
2026	2,000%	0,74%	2,740%	
2027	2,000%	0,74%	2,740%	
2028	2,000%	0,74%	2,740%	
Periodos				

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					1.065.000,00 €
1	31/03/2018	1.704,00 €	0,00 €	1.704,00 €	1.065.000,00 €
2	30/06/2018	1.704,00 €	0,00 €	1.704,00 €	1.065.000,00 €
3	30/09/2018	1.704,00 €	26.625,00 €	28.329,00 €	1.038.375,00 €
4	31/12/2018	1.661,40 €	26.625,00 €	28.286,40 €	1.011.750,00 €
5	31/03/2019	1.871,74 €	26.625,00 €	28.496,74 €	985.125,00 €
6	30/06/2019	1.822,48 €	26.625,00 €	28.447,48 €	958.500,00 €
7	30/09/2019	1.773,23 €	26.625,00 €	28.398,23 €	931.875,00 €
8	31/12/2019	1.723,97 €	26.625,00 €	28.348,97 €	905.250,00 €
9	31/03/2020	1.901,03 €	26.625,00 €	28.526,03 €	878.625,00 €
10	30/06/2020	1.845,11 €	26.625,00 €	28.470,11 €	852.000,00 €
11	30/09/2020	1.789,20 €	26.625,00 €	28.414,20 €	825.375,00 €
12	31/12/2020	1.733,29 €	26.625,00 €	28.358,29 €	798.750,00 €
13	31/03/2021	1.877,06 €	26.625,00 €	28.502,06 €	772.125,00 €
14	30/06/2021	1.814,49 €	26.625,00 €	28.439,49 €	745.500,00 €
15	30/09/2021	1.751,93 €	26.625,00 €	28.376,93 €	718.875,00 €
16	31/12/2021	1.689,36 €	26.625,00 €	28.314,36 €	692.250,00 €
17	31/03/2022	2.145,98 €	26.625,00 €	28.770,98 €	665.625,00 €
18	30/06/2022	2.063,44 €	26.625,00 €	28.688,44 €	639.000,00 €
19	30/09/2022	1.980,90 €	26.625,00 €	28.605,90 €	612.375,00 €
20	31/12/2022	1.898,36 €	26.625,00 €	28.523,36 €	585.750,00 €
21	31/03/2023	2.548,01 €	26.625,00 €	29.173,01 €	559.125,00 €
22	30/06/2023	2.432,19 €	26.625,00 €	29.057,19 €	532.500,00 €
23	30/09/2023	2.316,38 €	26.625,00 €	28.941,38 €	505.875,00 €
24	31/12/2023	2.200,56 €	26.625,00 €	28.825,56 €	479.250,00 €
25	31/03/2024	3.282,86 €	26.625,00 €	29.907,86 €	452.625,00 €
26	30/06/2024	3.100,48 €	26.625,00 €	29.725,48 €	426.000,00 €
27	30/09/2024	2.918,10 €	26.625,00 €	29.543,10 €	399.375,00 €
28	31/12/2024	2.735,72 €	26.625,00 €	29.360,72 €	372.750,00 €
29	31/03/2025	2.553,34 €	26.625,00 €	29.178,34 €	346.125,00 €
30	30/06/2025	2.370,96 €	26.625,00 €	28.995,96 €	319.500,00 €
31	30/09/2025	2.188,58 €	26.625,00 €	28.813,58 €	292.875,00 €
32	31/12/2025	2.006,19 €	26.625,00 €	28.631,19 €	266.250,00 €
33	31/03/2026	1.823,81 €	26.625,00 €	28.448,81 €	239.625,00 €
34	30/06/2026	1.641,43 €	26.625,00 €	28.266,43 €	213.000,00 €
35	30/09/2026	1.459,05 €	26.625,00 €	28.084,05 €	186.375,00 €
36	31/12/2026	1.276,67 €	26.625,00 €	27.901,67 €	159.750,00 €
37	31/03/2027	1.094,29 €	26.625,00 €	27.719,29 €	133.125,00 €
38	30/06/2027	911,91 €	26.625,00 €	27.536,91 €	106.500,00 €
39	30/09/2027	729,53 €	26.625,00 €	27.354,53 €	79.875,00 €
40	31/12/2027	547,14 €	26.625,00 €	27.172,14 €	53.250,00 €
41	31/03/2028	364,76 €	26.625,00 €	26.989,76 €	26.625,00 €
42	30/06/2028	182,38 €	26.625,00 €	26.807,38 €	0,00 €
		76.592,14 €	1.011.750,00 €	631.702,09 €	

	Intereses	Amortización	Total	
2018	6.773,40 €	53.250,00 €	60.023,40 €	
2019	7.191,41 €	106.500,00 €	113.691,41 €	
2020	7.268,63 €	106.500,00 €	113.768,63 €	
2021	7.132,84 €	106.500,00 €	113.632,84 €	
2022	8.088,68 €	106.500,00 €	114.588,68 €	
2023	9.497,14 €	106.500,00 €	115.997,14 €	
2024	12.037,16 €	106.500,00 €	118.537,16 €	
2025	9.119,06 €	106.500,00 €	115.619,06 €	
2026	6.200,96 €	106.500,00 €	112.700,96 €	
2027	3.282,86 €	106.500,00 €	109.782,86 €	
2028	547,14 €	53.250,00 €	53.797,14 €	
Total	77.139,28 €	1.065.000,00 €	1.142.139,28 €	

Anexo IV

Sabadell	807577028134	Amortización constante		292.616,18 €	
Capital pendiente	7.022.788,31 €				
Vencimiento	31/12/2023				
2018	-0,100%	0,48%	0,380%		
2019	0,000%	0,48%	0,480%		
2020	0,100%	0,48%	0,580%		
2021	0,200%	0,48%	0,680%		
2022	0,500%	0,48%	0,980%		
2023	1,000%	0,48%	1,480%		

Sabadell		SWAP	0,289
Capital pendiente	7.022.788,31 €		
Vto	31-12-23		
2018	-0,100%	0,289%	0,389%
2019	0,000%	0,289%	0,289%
2020	0,100%	0,289%	0,189%
2021	0,200%	0,289%	0,089%
2022	0,500%	0,289%	-0,211%
2023	1,000%	0,289%	-0,711%
Periodos			

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					7.022.788,31 €
1	31/03/2018	6.671,65 €	292.616,18 €	299.287,83 €	6.730.172,13 €
2	30/06/2018	6.393,66 €	292.616,18 €	299.009,84 €	6.437.555,95 €
3	30/09/2018	6.115,68 €	292.616,18 €	298.731,86 €	6.144.939,77 €
4	31/12/2018	5.837,69 €	292.616,18 €	298.453,87 €	5.852.323,59 €
5	31/03/2019	7.022,79 €	292.616,18 €	299.638,97 €	5.559.707,41 €
6	30/06/2019	6.671,65 €	292.616,18 €	299.287,83 €	5.267.091,23 €
7	30/09/2019	6.320,51 €	292.616,18 €	298.936,69 €	4.974.475,05 €
8	31/12/2019	5.969,37 €	292.616,18 €	298.585,55 €	4.681.858,87 €
9	31/03/2020	6.788,70 €	292.616,18 €	299.404,88 €	4.389.242,69 €
10	30/06/2020	6.364,40 €	292.616,18 €	298.980,58 €	4.096.626,51 €
11	30/09/2020	5.940,11 €	292.616,18 €	298.556,29 €	3.804.010,33 €
12	31/12/2020	5.515,81 €	292.616,18 €	298.131,99 €	3.511.394,15 €
13	31/03/2021	5.969,37 €	292.616,18 €	298.585,55 €	3.218.777,97 €
14	30/06/2021	5.471,92 €	292.616,18 €	298.088,10 €	2.926.161,79 €
15	30/09/2021	4.974,48 €	292.616,18 €	297.590,66 €	2.633.545,61 €
16	31/12/2021	4.477,03 €	292.616,18 €	297.093,21 €	2.340.929,43 €
17	31/03/2022	5.735,28 €	292.616,18 €	298.351,46 €	2.048.313,25 €
18	30/06/2022	5.018,37 €	292.616,18 €	297.634,55 €	1.755.697,07 €
19	30/09/2022	4.301,46 €	292.616,18 €	296.917,64 €	1.463.080,89 €
20	31/12/2022	3.584,55 €	292.616,18 €	296.200,73 €	1.170.464,71 €
21	31/03/2023	4.330,72 €	292.616,18 €	296.946,90 €	877.848,53 €
22	30/06/2023	3.248,04 €	292.616,18 €	295.864,22 €	585.232,35 €
23	30/09/2023	2.165,36 €	292.616,18 €	294.781,54 €	292.616,17 €
24	31/12/2023	1.082,68 €	292.616,17 €	293.698,85 €	0,00 €
		125.971,27 €	7.022.788,31 €	7.148.759,58 €	

		Intereses	Capital pendiente
			7.022.788,31 €
1	31/03/2018	6.829,66 €	6.730.172,13 €
2	30/06/2018	6.545,09 €	6.437.555,95 €
3	30/09/2018	6.260,52 €	6.144.939,77 €
4	31/12/2018	5.975,95 €	5.852.323,59 €
5	31/03/2019	4.228,30 €	5.559.707,41 €
6	30/06/2019	4.016,89 €	5.267.091,23 €
7	30/09/2019	3.805,47 €	4.974.475,05 €
8	31/12/2019	3.594,06 €	4.681.858,87 €
9	31/03/2020	2.212,18 €	4.389.242,69 €
10	30/06/2020	2.073,92 €	4.096.626,51 €
11	30/09/2020	1.935,66 €	3.804.010,33 €
12	31/12/2020	1.797,39 €	3.511.394,15 €
13	31/03/2021	781,29 €	3.218.777,97 €
14	30/06/2021	716,18 €	2.926.161,79 €
15	30/09/2021	651,07 €	2.633.545,61 €
16	31/12/2021	585,96 €	2.340.929,43 €
17	31/03/2022	-1.234,84 €	2.048.313,25 €
18	30/06/2022	-1.080,49 €	1.755.697,07 €
19	30/09/2022	-926,13 €	1.463.080,89 €
20	31/12/2022	-771,78 €	1.170.464,71 €
21	31/03/2023	-2.080,50 €	877.848,53 €
22	30/06/2023	-1.560,38 €	585.232,35 €
23	30/09/2023	-1.040,25 €	292.616,17 €
24	31/12/2023	-520,13 €	0,00 €
		42.795,12 €	

	Intereses	Amortización	Total
2018	25.018,68 €	1.170.464,72 €	1.195.483,40 €
2019	25.984,32 €	1.170.464,72 €	1.196.449,04 €
2020	24.609,02 €	1.170.464,72 €	1.195.073,74 €
2021	20.892,80 €	1.170.464,72 €	1.191.357,52 €
2022	18.639,65 €	1.170.464,72 €	1.189.104,37 €
2023	10.826,80 €	1.170.464,71 €	1.181.291,51 €
Total	125.971,27 €	7.022.788,31 €	7.148.759,58 €

	Intereses	Amortización
2018	25.611,23 €	0,00 €
2019	15.644,72 €	0,00 €
2020	8.019,15 €	- €
2021	2.734,50 €	0,00 €
2022	-4.013,23 €	0,00 €
2023	-5.201,25 €	0,00 €
Total	42.795,12 €	0,00 €

Anexo IV

Preslamo nuevo 2018		Cuota de amortización constante		162.018,64 €
Importe previsto	6.480.745,58 €			
Vto	30/06/2029		Tipo fijo	
2018		1,51%	1,513%	
2019		1,51%	1,513%	
2020		1,51%	1,513%	
2021		1,51%	1,513%	
2022		1,51%	1,513%	
2023		1,51%	1,513%	
2024		1,51%	1,513%	
2025		1,51%	1,513%	
2026		1,51%	1,513%	
2027		1,51%	1,513%	
2028		1,51%	1,513%	
2029		1,51%	1,513%	
Periodos				

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					6.480.745,58 €
1	31/03/2018		0,00 €	0,00 €	6.480.745,58 €
2	30/06/2018		0,00 €	0,00 €	6.480.745,58 €
3	30/09/2018		0,00 €	0,00 €	6.480.745,58 €
4	31/12/2018	22.500,00 €	0,00 €	22.500,00 €	6.480.745,58 €
5	31/03/2019	24.513,42 €	0,00 €	24.513,42 €	6.480.745,58 €
6	30/06/2019	24.513,42 €	0,00 €	24.513,42 €	6.480.745,58 €
7	30/09/2019	24.513,42 €	0,00 €	24.513,42 €	6.480.745,58 €
8	31/12/2019	24.513,42 €	0,00 €	24.513,42 €	6.480.745,58 €
9	31/03/2020	24.513,42 €	0,00 €	24.513,42 €	6.480.745,58 €
10	30/06/2020	24.513,42 €	0,00 €	24.513,42 €	6.480.745,58 €
11	30/09/2020	24.513,42 €	162.018,64 €	186.532,06 €	6.318.726,94 €
12	31/12/2020	23.900,58 €	162.018,64 €	185.919,22 €	6.156.708,30 €
13	31/03/2021	23.287,75 €	162.018,64 €	185.306,39 €	5.994.689,66 €
14	30/06/2021	22.674,91 €	162.018,64 €	184.693,55 €	5.832.671,02 €
15	30/09/2021	22.062,08 €	162.018,64 €	184.080,72 €	5.670.652,38 €
16	31/12/2021	21.449,24 €	162.018,64 €	183.467,88 €	5.508.633,74 €
17	31/03/2022	20.836,41 €	162.018,64 €	182.855,05 €	5.346.615,10 €
18	30/06/2022	20.223,57 €	162.018,64 €	182.242,21 €	5.184.596,46 €
19	30/09/2022	19.610,74 €	162.018,64 €	181.629,38 €	5.022.577,82 €
20	31/12/2022	18.997,90 €	162.018,64 €	181.016,54 €	4.860.559,19 €
21	31/03/2023	18.385,07 €	162.018,64 €	180.403,70 €	4.698.540,55 €
22	30/06/2023	17.772,23 €	162.018,64 €	179.790,87 €	4.536.521,91 €
23	30/09/2023	17.159,39 €	162.018,64 €	179.178,03 €	4.374.503,27 €
24	31/12/2023	16.546,56 €	162.018,64 €	178.565,20 €	4.212.484,63 €
25	31/03/2024	15.933,72 €	162.018,64 €	177.952,36 €	4.050.465,99 €
26	30/06/2024	15.320,89 €	162.018,64 €	177.339,53 €	3.888.447,35 €
27	30/09/2024	14.708,05 €	162.018,64 €	176.726,69 €	3.726.428,71 €
28	31/12/2024	14.095,22 €	162.018,64 €	176.113,86 €	3.564.410,07 €
29	31/03/2025	13.482,38 €	162.018,64 €	175.501,02 €	3.402.391,43 €
30	30/06/2025	12.869,55 €	162.018,64 €	174.888,19 €	3.240.372,79 €
31	30/09/2025	12.256,71 €	162.018,64 €	174.275,35 €	3.078.354,15 €
32	31/12/2025	11.643,87 €	162.018,64 €	173.662,51 €	2.916.335,51 €
33	31/03/2026	11.031,04 €	162.018,64 €	173.049,68 €	2.754.316,87 €
34	30/06/2026	10.418,20 €	162.018,64 €	172.436,84 €	2.592.298,23 €
35	30/09/2026	9.805,37 €	162.018,64 €	171.824,01 €	2.430.279,59 €
36	31/12/2026	9.192,53 €	162.018,64 €	171.211,17 €	2.268.260,95 €
37	31/03/2027	8.579,70 €	162.018,64 €	170.598,34 €	2.106.242,31 €
38	30/06/2027	7.966,86 €	162.018,64 €	169.985,50 €	1.944.223,67 €
39	30/09/2027	7.354,03 €	162.018,64 €	169.372,67 €	1.782.205,03 €
40	31/12/2027	6.741,19 €	162.018,64 €	168.759,83 €	1.620.186,40 €
41	31/03/2028	6.128,36 €	162.018,64 €	168.146,99 €	1.458.167,76 €
42	30/06/2028	5.515,52 €	162.018,64 €	167.534,16 €	1.296.149,12 €
43	30/09/2028	4.902,68 €	162.018,64 €	166.921,32 €	1.134.130,48 €
44	31/12/2028	4.289,85 €	162.018,64 €	166.308,49 €	972.111,84 €
45	31/03/2029	3.677,01 €	162.018,64 €	165.695,65 €	810.093,20 €
46	30/06/2029	3.064,18 €	162.018,64 €	165.082,82 €	648.074,56 €
47	30/09/2029	2.451,34 €	162.018,64 €	164.469,98 €	486.055,92 €
48	31/12/2029	1.838,51 €	162.018,64 €	163.857,15 €	324.037,28 €
49	31/03/2030	1.225,67 €	162.018,64 €	163.244,31 €	162.018,64 €
50	30/06/2030	612,84 €	162.018,64 €	162.631,48 €	0,00 €
		665.977,28 €	5.832.671,02 €	6.498.648,30 €	

	Intereses	Amortización	Total
2018	22.500,00 €	0,00 €	22.500,00 €
2019	98.053,68 €	0,00 €	98.053,68 €
2020	97.440,85 €	324.037,28 €	421.478,12 €
2021	89.473,98 €	648.074,56 €	737.548,54 €
2022	79.668,62 €	648.074,56 €	727.743,17 €
2023	69.863,25 €	648.074,56 €	717.937,81 €
2024	60.057,88 €	648.074,56 €	708.132,44 €
2025	50.252,51 €	648.074,56 €	698.327,07 €
2026	40.447,14 €	648.074,56 €	688.521,70 €
2027	30.641,78 €	648.074,56 €	678.716,33 €
2028	20.836,41 €	648.074,56 €	668.910,97 €
2029	11.031,04 €	648.074,56 €	330.778,47 €
2030	1.838,51 €	324.037,28 €	329.552,80 €
Total	670.267,13 €	6.156.708,30 €	6.498.648,30 €

Anexo V

Entidad	número	Pendiente 31/12/2	Vencimiento	Vto. Medio m	Tipo de refer	Condiciones	Otras condic	Prudencia 5/1	Diferencia
DEXIA 31154673	72	2.216.690,80 €	31/12/2020	19,5	Euribor 3 M	0,40%		0,48%	-0,08%
SANTANDER 1030046245	73	1.517.851,60 €	31/12/2020	19,5	Euribor 3 M	1,25%		0,48%	0,77%
CAIXABANK 30960997595	74	322.140,89 €	01/01/2021	19,5	Euribor 3 M	0,49%		0,48%	0,01%
BBVA 00050169095	101	5.254.717,28 €	30/04/2021	22,5	Euribor 3 M	1,00%		0,49%	0,52%
SABADELLCAM 807478501188	102	5.083.398,39 €	31/12/2023	37,5	Euribor 3 M	1,27%		0,59%	0,68%
SANTANDER 004918571030047147	103	2.157.166,36 €	31/12/2023	37,5	Euribor 3 M	1,40%		0,59%	0,81%
BBVA 9545878702	70	19.294.372,41 €	31/12/2020	19,5	Euribor 3 M	0,69%		0,48%	0,21%
SABADELLCAM 807316281557	71	10.044.868,65 €	31/03/2021	20,9	Euribor 3 M	0,90%		0,47%	0,43%
CAIXABANK 962031354808427	107	1.567.272,38 €	01/01/2024	37,5	Euribor 3 M	0,84%	Swap 0,11%	0,49%	0,35%
CAJAMAR		1.065.000,00 €	30/06/2028	70,5	Euribor 3 M	0,74%		0,78%	-0,04%
SABADELLCAM 807478501782	103	7.022.788,31 €	31/12/2023	37,5	Euribor 3 M	0,48%	Swap 0,289%	0,49%	-0,01%
Total		55.546.267,07 €							