



Referencia:	2020/50294D
Procedimiento:	Elaboración y aprobación del Presupuesto General
Interesado:	
Representante:	
PLANIFICACIÓN FINANCIERA (JMR387Y)	

ANEXO DEL ESTADO DE PREVISIÓN DE MOVIMIENTOS Y SITUACIÓN DE LA DEUDA AL INICIO DEL EJERCICIO 2021, DE LAS NUEVAS OPERACIONES PREVISTAS Y DEL VOLUMEN DE ENDEUDAMIENTO AL CIERRE.

El Texto refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, aprobado por el Real Decreto Legislativo 2/2.004, establece en su artículo 166.1 que, entre otros documentos, el presupuesto general contará como anexo con el estado de previsión de movimientos y situación de la deuda, comprensiva del detalle de las operaciones de crédito o de endeudamiento pendientes de reembolso al principio del ejercicio, de las nuevas operaciones previstas a realizar a lo largo del mismo y del volumen de endeudamiento al cierre, 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, de conformidad con lo establecido en el artículo 5º,1.d) del Decreto 128/2018, de 16 de marzo, emite el siguiente informe, para ser incorporado al expediente de aprobación del Presupuesto Municipal para el ejercicio 2.021.

1. SITUACIÓN DE LA DEUDA PREVISTA A 31 DE DICIEMBRE 2020.

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

El importe total de la **deuda** prevista a 31 de diciembre de 2.020 ascenderá a 28.305.061,30 €. Esta deuda se divide en deuda con entidades financieras y deuda con el Estado.

El **endeudamiento financiero** supone 19.651.753,33 €; de este importe 13.950.986,72 € corresponden con préstamos dispuestos y 5.700.766,61 € al préstamo contratado en el 2020 que se encuentra sin disponer.



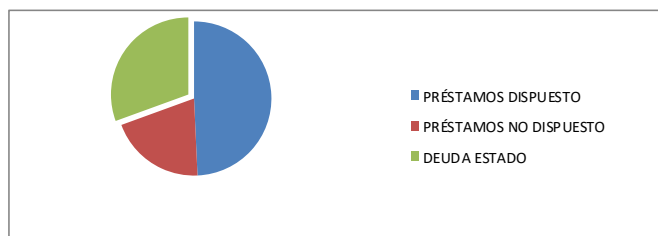


En cuanto a la deuda con el **Estado**, proviene de las liquidaciones negativas de la Participación en Ingresos del Estado de los ejercicios 2.008 y 2.009 y asciende a un total de 8.653.307,97 €. Esta deuda es compensada mensualmente por el Ministerio de Hacienda, mediante deducción de las entregas a cuentas mensuales de la propia Participación en los Tributos del Estado, por un importe anual de 786.664,32 €, y no procede su imputación al Capítulo 9 del Estado de Gastos, por cuanto se tramita como una devolución de ingresos indebidos sobre el presupuesto corriente. Su cancelación total se realizará el 31 de diciembre de 2.031.

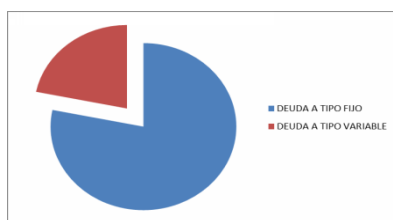
Los datos del capital vivo a 31 de diciembre de 2020 pueden sufrir variaciones no significativas por dos razones:

1. 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 31 de diciembre.
2. Determinadas Entidades efectúan el adeudo del préstamo correspondiente al 4º trimestre en el primer día hábil del año; ello puede dar lugar a diferencias en el capital vivo pendiente de amortización, pero no en la imputación presupuestaria, puesto que los importes correspondientes a amortización e intereses son aplicados como obligaciones pendientes con cargo al presupuesto del 2.020.

La distribución gráfica de la deuda es la siguiente:

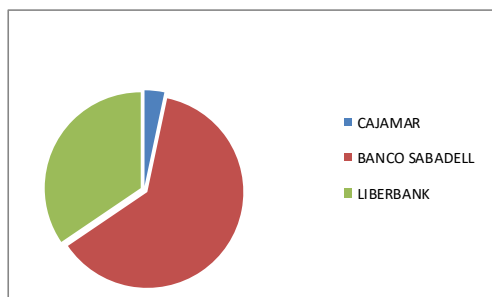


En cuanto al tipo de interés de las operaciones contratadas con entidades financieras, en las concertadas a **tipo variable**, la referencia es el Euribor a tres meses en todos los casos, por un total que asciende a 4.282.884,27 € (un 22% de las operaciones), mientras que las contratadas a tipo de interés fijo suponen 15.368.869,06 € (el 78% restante). Entre las operaciones clasificadas como a tipo de interés fijo, se encuentra una contratada con tipo variable y con swap de tipo de interés lo que, de hecho, implica que el conjunto de la operación tenga un tipo fijo.





La representación gráfica la distribución por entidades financieras es la siguiente:

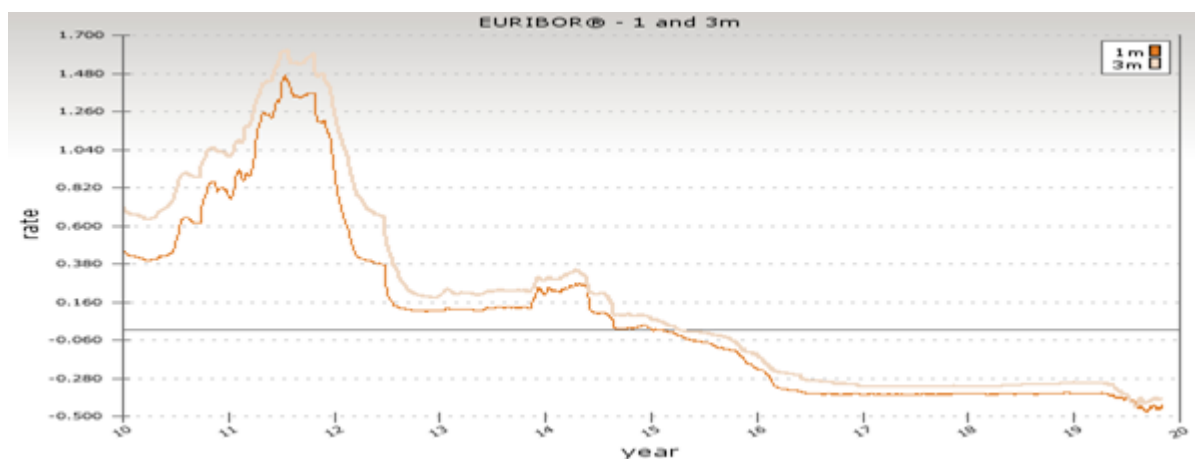


2. MOVIMIENTOS PREVISTOS DURANTE EL EJERCICIO 2.021

a. Vencimientos periódicos de amortización

En el Anexo II se detallan los movimientos de la deuda previstos para el ejercicio 2.021, tanto de amortización de capital como de intereses, cuyo importe total asciende a 3.358.019,42 €; de los cuales corresponden al capítulo III, "Gastos financieros", la cantidad de 247.456,65 € y al capítulo IX, "Variación de Pasivos Financieros", un importe de 3.110.562,76 €.

En el cálculo de las cantidades a pagar en concepto de intereses de la deuda financiera a tipo de interés variable se ha utilizado, con un criterio de elemental prudencia, como valor del Euribor a tres meses el 0,00%. La evolución del Euribor a tres meses, que es el tipo de referencia de todos los préstamos contratados a tipo variable se encuentra en mínimos históricos, siendo la cotización a fecha 13/11/2021 del -0.514%.



El detalle de las operaciones del ejercicio 2021 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 97.456,65 € y 3.110.562,76 € respectivamente.





En el cómputo de los intereses se incluyen los dos contratos de Swap actualmente vigentes; este tipo de instrumentos financieros tienen por objeto el aseguramiento del tipo de interés de una operación de financiación a tipo variable, y se asignan dos partidas diferenciadas, por cuanto dan lugar a dos liquidaciones diferentes: 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 total 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 admite la sustitución de operaciones preexistentes, siempre que se rebaje el tipo de interés y no se alteren el resto de los elementos objetivos del contrato (importe vivo, forma amortización, frecuencia de la liquidación intereses, periodos de carencia etc.). Por ello, si las condiciones del mercado permitieran mejorar las condiciones financieras de algún préstamo ya contratado, se tramitaría el oportuno expediente de sustitución de operaciones financieras.

Intereses Anticipo SUMA. Se consigna en la partida un importe de 50.000,00 €, a fin de atender los intereses de los anticipos mensuales de recaudación de Suma Gestión Tributaria. Estos anticipos a favor del Ayuntamiento, que tienen el carácter de deuda financiera a corto plazo, están previstos en el Convenio de delegación en la Diputación Provincial de Alicante de la recaudación voluntaria de los ingresos municipales, y su importe equivale al 75% de la recaudación prevista de los padrones fiscales de los Impuestos sobre Bienes Inmuebles y sobre Actividades Económicas, respectivamente.

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. Se consigna en la partida un importe de 100.000,00 €. No responde estrictamente a gastos ocasionados por la financiación de la actividad municipal a corto y largo plazo, sino que su objeto es atender el pago de los intereses de demora en que incurre el Ayuntamiento en una serie de supuestos: sentencias judiciales adversas, aplazamientos de deudas con otras administraciones públicas, incumplimientos de los plazos de pago establecidos en la Ley de Contratos del Sector Público, devoluciones de ingresos fiscales, etcétera.

b. Nuevas operaciones a contratar

De acuerdo con lo establecido por el artículo 53 del Texto Refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, para la concertación de operaciones nuevas será necesaria la autorización del órgano de tutela en tres 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; c) cuando se incumpla el principio de estabilidad presupuestaria – artículo 53.7 del TRLRHL puesto en relación con artículo 20.2 de la Ley Orgánica 2/2012, de 27 de abril, de Estabilidad Presupuestaria y Sostenibilidad Financiera, y normas concordantes .

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 2020, 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 181.241.270,18 €, mientras que el capital vivo **computable** previsto a final de ejercicio 2020 asciende a 19.651.753,33 €. En consecuencia, el ratio de endeudamiento relativo se situaría en el entorno del 10,84%, determinándose este porcentaje exactamente en el Informe de la Intervención Municipal sobre la Liquidación del Presupuesto del ejercicio 2.020.

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 4 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 incluyen únicamente la deuda financiera con entidades de crédito, excluyendo las siguientes operaciones: a) el factoring sin recurso, en cuanto no supone ningún pago 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 del ejercicio 2020, a partir de unos derechos reconocidos netos (capítulos 1 a 5) de 181.241.270,18 €, las obligaciones (capítulos 1,2 y 4) se estiman en 168.277.955,38 €; de esta última magnitud hay que deducir los gastos no financieros financiados con el remanente de tesorería resultante de la Liquidación del Presupuesto 2019. En consecuencia, la diferencia entre ingresos y gastos, sin deducir las precitadas modificaciones citadas, supone un importe de 12.963.314,80 €, cuantía de la que hay que deducir la anualidad teórica para obtener el Ahorro Neto. A este respecto, la anualidad teórica prevista a 31/12/2020 se sitúa en 3.672.548,45 €. Por ello, cabe estimar provisionalmente hasta la liquidación del presupuesto del ejercicio 2.020, 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 cuanto al cumplimiento del principio de estabilidad presupuestaria, con arreglo a la información que figura en el Informe actualizado emitido efecto, remitido al Ministerio de Hacienda con ocasión de los datos de ejecución trimestral del Tercer período del presente ejercicio, la capacidad de financiación se sitúa en 4.032.390,82 euros, por lo que se cumple el objetivo de estabilidad presupuestaria.

En **conclusión**, de acuerdo con los datos disponibles, la liquidación del Presupuesto Municipal 2020 determinará la existencia de Ahorro Neto positivo, de un Índice de endeudamiento relativo inferior al 75% de los ingresos corrientes liquidados y de cumplimiento del objetivo de estabilidad presupuestaria -capacidad de financiación en términos de contabilidad nacional-, respectivamente, lo que permite el acceso a nuevas operaciones de crédito a largo plazo sin necesidad de solicitud de autorización previa.

En cuanto a la nueva operación de préstamo a contratar en 2021, de acuerdo a la información facilitada por la Oficina Presupuestaria a la fecha de emisión del presente informe, se ha contemplado que financie la realización de inversiones por importe de 8.358.745,38 €. Este préstamo se ha previsto con una carencia inicial de dos años, un tipo de interés fijo o variable, y una amortización lineal durante, como mínimo, los 10 años sucesivos a los dos de carencia. Las condiciones financieras de





este préstamo se fijarán en el momento de la licitación de la operación y deberán respetar, en todo caso, los límites impuestos por la normativa de prudencia financiera.

c. Importe de la deuda a final de ejercicio

De acuerdo con las previsiones efectuadas sobre los vencimientos periódicos de las operaciones vigentes y de la operación a contratar para la financiación de inversiones municipales a que se hace mención en el párrafo precedente, el volumen de la deuda al final del ejercicio 2.021 ascenderá a 24.899.935,95 €, considerando el importe el préstamo nuevo a contratar en el 2.021 con independencia a que esté dispuesto o no. No obstante, la cantidad final dependerá de tres aspectos: las posibles variaciones de los tipos de interés en los préstamos con amortización de sistema francés, las amortizaciones anticipadas que se puedan realizar en cumplimiento de la normativa vigente y la efectiva contratación/disposición del nuevo préstamo previsto para el ejercicio 2.021.

3. VENCIMIENTOS A LARGO PLAZO DE LA DEUDA MUNICIPAL

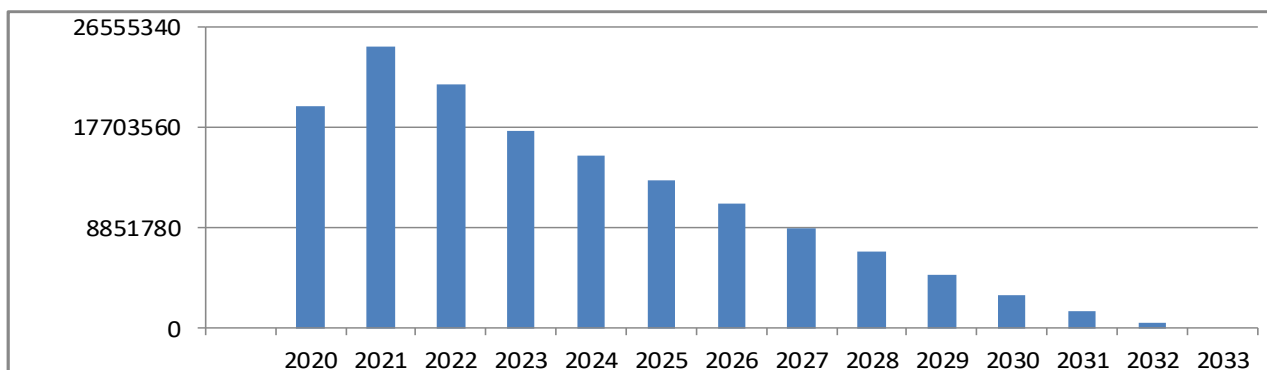
Los datos correspondientes a las amortizaciones en los ejercicios siguientes al presupuestario son necesarios para dar cumplimiento de obligaciones contempladas en la Orden HAP/2105/2012, de 1 de octubre, por la que se desarrollan las obligaciones de suministro de información previstas en la Ley Orgánica 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.

En el anexo III se establece el resumen por años de las amortizaciones e intereses, la suma de las cuales determina las anualidades presupuestarias, el saldo final de endeudamiento previsto y la deuda computable, respectivamente. Esta información es el resumen del anexo IV, donde se detalla año por año las cantidades previstas de amortización e intereses para cada uno de los préstamos y que a su vez se deriva de la información de los cuadros de amortización de los préstamos que se detallan en el anexo V.

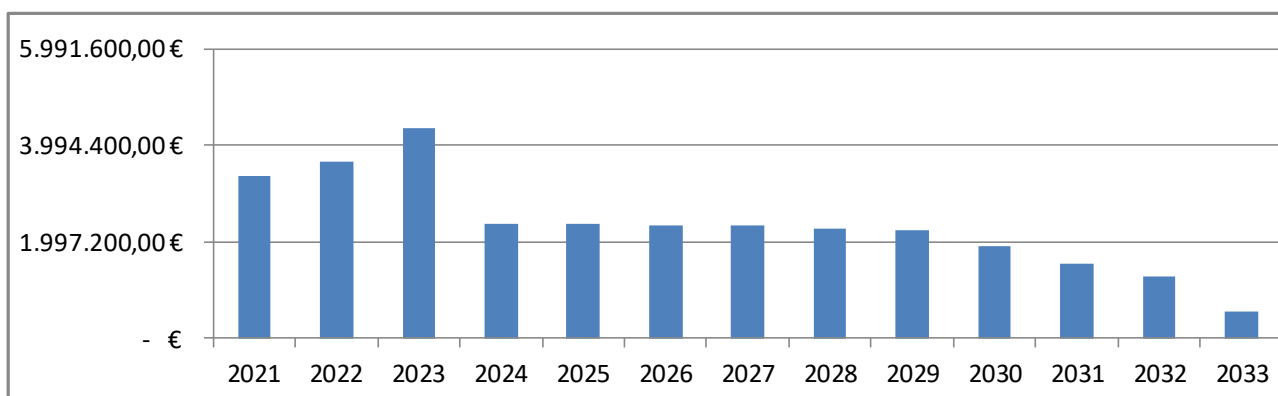
Los cálculos del tipo de interés de los cuadros de amortización de cada uno de los préstamos a interés variable, hasta el vencimiento de cada operación, se han efectuado aplicando una estimación prudente de la evolución de tipos de interés para el resto de los ejercicios, un 0,1% para el 2022, 0,2% el 2.023, 0,5% el 2024, 1% el 2025 y 2% el resto de ejercicios.

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.



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 Tesoro 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; en este orden, 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. A este respecto, hay que señalar que la Dirección General del Tesoro publica, con carácter mensual, la tabla de tipos fijos y/o los diferenciales máximos aplicables sobre cada referencia, a fin de determinar el coste de financiación del Estado para cada plazo.

El coste máximo de financiación a que se refieren los apartados anteriores, además de servir de límite en el momento de contratación de nuevas operaciones,





es útil como parámetro para analizar las condiciones de los préstamos en vigor y adoptar, en su caso, decisiones al respecto, tal como se ha avanzado en cuanto a posibles operaciones de sustitución.

En el anexo VI se detallan, para cada una de las operaciones de endeudamiento en vigor contratadas por el Ayuntamiento de Elche, los siguientes apartados: a) condiciones financieras: b) tipo de prudencia financiera aplicable - calculado de acuerdo con la última actualización, publicada en el BOE de 4 de noviembre de 2020, con arreglo al plazo vencimiento medio de cada operación; c) diferencia entre el tipo de prudencia financiera y el efectivamente contratado.

Elche, a la fecha indicada en la firma.

El Jefe de Servicio de Tesorería

El Tesorero Municipal



Firmado electrónicamente por:
JOSE JULIAN MARTINEZ RODRIGUEZ
Jefe Servicio Tesoreria
el 24/11/2020 a las 10:47:18

Firmado electrónicamente por:
JUAN JOSE GARCIA CANO
Tesorero
el 24/11/2020 a las 12:12:44

Anexo I							
ACREEDOR	REFª	IMPORTE INICIAL	ANUALIDAD TEORICA	CAPITAL VIVO/DISPONIBLE	FECHA CONTRATO	VTO.	CONDICIONES
DEUDA A LARGO PLAZO							
CAJAMAR 1649005829	118	1.065.000,00 €	87.864,80 €	652.122,07 €	08/06/2017	30/06/2028	Euribor 3 m + 0,74%; amortización lineal trimestral 26.625,00 €
BANCO SABADELL 807577028134 FFPP	119	7.608.020,67 €	1.172.267,69 €	3.511.394,15 €	30/06/2017	31/12/2023	Euribor 3 m + 0,48%; amortización lineal trimestral 292.616,18 €
BANCO SABADELL 807613140646 FFPP	122	4.877.264,23 €	850.930,52 €	2.552.179,00 €	13/06/2018	31/12/2023	Euribor 3 m + 0,51% ; cuota amortizativa variable
LIBERBANK 9600002302 FFPP	125	1.977.402,50 €	359.829,78 €	1.078.583,20 €	31/07/2018	31/12/2023	Euribor 3 m + 0,54%; amortización lineal trimestral 89.881,93 €
BANCO SABADELL 807707002730	127	6.480.745,58 €	662.621,60 €	6.156.708,30 €	14/08/2020	30/06/2030	Tipo fijo 0,425%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €
TOTAL OPERACIONES ENTIDADES DE CRÉDITO			3.133.514,39 €	13.950.986,72 €			
DEUDA FORMALIZADA, DISPONIBLE Y NO DISPUESTA							
LIBERBANK 9604001888	126	5.700.766,61 €	510.715,02 €	5.700.766,61 €	07/08/2020	30/06/2032	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,17 €
OTRAS DEUDAS							
CAIXABANK SWAP TIPO DE INTERÉS	117	1.755.345,05 €	4.261,60 €		19/12/2016	01/01/2024	Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses
SABADELL SWAP TIPO DE INTERÉS	120	7.608.020,67 €	24.057,44 €		30/06/2017	31/12/2023	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses
TOTAL OTRAS DEUDAS			28.319,04 €	- €			
TOTAL DEUDA COMPUTABLE			3.672.548,45 €	19.651.753,33 €			
REINTEGROS AL ESTADO							
	REFª	IMPORTE INICIAL	ANUALIDAD TEORICA	PENDIENTE		VTO.	CONDICIONES
Liquidación 2008 PIE	81	4.807.156,40 €		1.741.887,74 €		31/12/2031	Sin intereses, compensación mensual 13.196,11 €
Liquidación 2009 PIE	82	15.258.979,99 €		6.911.420,23 €		31/12/2031	Sin intereses, compensación mensual 52.359,25 €
TOTAL REINTEGRO ESTADO			- €	8.653.307,97 €			
TOTAL DEUDA PENDIENTE			3.672.548,45 €	28.305.061,30 €			

Anexo II

Previsión 2021

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR 118	9555040152	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	4.584,42 €	844/20/20	86.949,61 €	846/20/20	91.534,03 €	652.122,07 €	565.172,46 €
BANCO SABADELL 119	1649005829	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292,616,18 €	14.747,86 €	845/20/21	1.170.464,72 €	847/20/21	1.185.212,58 €	3.511.394,15 €	2.340.929,43 €
BANCO SABADELL 122	807577028134	Euribor 3 m + 0,51%; cuota amortizativa variable	13.636,56 €	17.378/20/21	845.546,16 €	17.382/20/21	859.182,72 €	2.552.179,00 €	1.706.632,84 €
LIBERBANK 125	89560208480	Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	5.096,31 €	17.381/20/21	359.527,72 €	17.385/20/21	364.624,03 €	1.078.583,20 €	719.055,48 €
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	13.681,84 €	683/20/21	- €	Nuevo	13.681,84 €	5.700.766,61 €	5.700.766,61 €
BANCO SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	25.133,14 €	700/20/21	648.074,56 €	706/20/21	673.207,70 €	6.156.708,30 €	5.508.633,74 €
PRÉSTAMO 2021			11.625,00 €	730/20/20		Nuevo	11.625,00 €	- €	8.358.745,38 €
Subtotal I.p.			88.505,12 €		3.110.562,76 €	- €	3.199.067,89 €	19.651.753,33 €	24.899.935,95 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/21			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/21			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			238.505,12 €		3.110.562,76 €		3.349.067,89 €		
Swap									
Caixa 117	1141216	Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses	72,09 €	776/20/21	- €		72,09		
Banco Sabadell 120	100417001048	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses	8.879,44 €	16.851/20/21	- €		8.879,44		
Total			8.951,53 €		- €		8.951,53		
Total con SWAP			247.456,65 €		3.110.562,76 €		3.358.019,42 €		

Anexo III Resumen vencimientos de la deuda							
Ejercicio		tipo int.	Capital inicial	Intereses	Amortización	total	Capital final
2021	Endeudamiento	0,1%					
	Deuda préstamos		19.651.753,33 €	88.505,12 €	3.110.562,76 €	3.199.067,89 €	24.899.935,95 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	
	Intereses SWAP			8.951,53 €		8.951,53 €	
	Total computable		19.651.753,33 €	247.456,65 €	3.110.562,76 €	3.358.019,42 €	24.899.935,95 €
	PIE		8.653.307,97 €				7.866.643,65 €
	Total deuda		28.305.061,30 €	247.456,65 €	3.110.562,76 €	3.358.019,42 €	32.766.579,60 €
2022	Endeudamiento	0,2%					
	Deuda préstamos		24.899.935,95 €	104.584,41 €	3.400.344,79 €	3.504.929,20 €	21.499.591,16 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	
	Intereses SWAP			3.171,63 €		3.171,63 €	
	Total computable		24.899.935,95 €	257.756,04 €	3.400.344,79 €	3.658.100,82 €	21.499.591,16 €
	PIE		7.866.643,65 €				7.079.979,33 €
	Total deuda		32.766.579,60 €	257.756,04 €	3.400.344,79 €	3.658.100,82 €	28.579.570,49 €
2023	Endeudamiento	0,5%					
	Deuda préstamos		21.499.591,16 €	84.973,51 €	4.109.373,57 €	4.194.347,07 €	17.390.217,59 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	
	Intereses SWAP			204,66 €		204,66 €	
	Total computable		21.499.591,16 €	234.768,85 €	4.109.373,57 €	4.344.142,41 €	17.390.217,59 €
	PIE		7.079.979,33 €				6.293.315,01 €
	Total deuda		28.579.570,49 €	234.768,85 €	4.109.373,57 €	4.344.142,41 €	23.683.532,60 €
2024	Endeudamiento	1%					
	Deuda préstamos		17.390.217,59 €	67.195,45 €	2.140.975,37 €	2.208.170,82 €	15.249.242,22 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		17.390.217,59 €	217.195,45 €	2.140.975,37 €	2.358.170,82 €	15.249.242,22 €
	PIE		6.293.315,01 €				5.506.650,69 €
		Total deuda		23.683.532,60 €	217.195,45 €	2.140.975,37 €	2.358.170,82 €
2025	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		15.249.242,22 €	94.223,93 €	2.140.975,37 €	2.235.199,29 €	13.108.266,85 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		15.249.242,22 €	244.223,93 €	2.140.975,37 €	2.385.199,29 €	13.108.266,85 €
	PIE		5.506.650,69 €				4.719.986,37 €
		Total deuda		20.755.892,91 €	244.223,93 €	2.140.975,37 €	2.385.199,29 €
2026	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		13.108.266,85 €	51.646,83 €	2.140.975,37 €	2.192.622,20 €	10.967.291,49 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		13.108.266,85 €	201.646,83 €	2.140.975,37 €	2.342.622,20 €	10.967.291,49 €
	PIE		4.719.986,37 €				3.933.322,05 €
		Total deuda		17.828.253,22 €	201.646,83 €	2.140.975,37 €	2.342.622,20 €
2027	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		10.967.291,49 €	41.182,52 €	2.140.975,37 €	2.182.157,88 €	8.826.316,12 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		10.967.291,49 €	191.182,52 €	2.140.975,37 €	2.332.157,88 €	8.826.316,12 €
	PIE		3.933.322,05 €				3.146.657,73 €
		Total deuda		14.900.613,54 €	191.182,52 €	2.140.975,37 €	2.332.157,88 €
2028	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		8.826.316,12 €	30.867,10 €	2.097.500,56 €	2.128.367,67 €	6.728.815,55 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		8.826.316,12 €	180.867,10 €	2.097.500,56 €	2.278.367,67 €	6.728.815,55 €
	PIE		3.146.657,73 €				2.359.993,41 €
		Total deuda		11.972.973,85 €	180.867,10 €	2.097.500,56 €	2.278.367,67 €
2029	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		6.728.815,55 €	22.338,50 €	2.054.025,76 €	2.076.364,26 €	4.674.789,80 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		6.728.815,55 €	172.338,50 €	2.054.025,76 €	2.226.364,26 €	4.674.789,80 €
	PIE		2.359.993,41 €				1.573.329,09 €
		Total deuda		9.088.808,96 €	172.338,50 €	2.054.025,76 €	2.226.364,26 €
2030	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		4.674.789,80 €	14.428,75 €	1.729.988,48 €	1.744.417,23 €	2.944.801,34 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		4.674.789,80 €	164.428,75 €	1.729.988,48 €	1.894.417,23 €	2.944.801,34 €
	PIE		1.573.329,09 €				786.664,77 €
		Total deuda		6.248.118,89 €	164.428,75 €	1.729.988,48 €	1.894.417,23 €
2031	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		855.114,99 €	3.078,41 €	1.405.951,20 €	1.409.029,61 €	285.038,33 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		855.114,99 €	153.078,41 €	1.405.951,20 €	1.559.029,61 €	285.038,33 €
	PIE		786.664,77 €				- €
		Total deuda		1.641.779,76 €	153.078,41 €	1.405.951,20 €	1.559.029,61 €
2032	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		1.538.850,14 €	3.428,18 €	1.120.912,87 €	1.124.341,05 €	417.937,27 €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		1.538.850,14 €	153.428,18 €	1.120.912,87 €	1.274.341,05 €	417.937,27 €
	PIE		- €				- €
		Total deuda		1.538.850,14 €	153.428,18 €	1.120.912,87 €	1.274.341,05 €
2033	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		417.937,27 €	485,85 €	417.937,27 €	418.423,12 €	- €
	Intereses C.P.			150.000,00 €		150.000,00 €	- €
	Total computable		417.937,27 €	150.485,85 €	417.937,27 €	568.423,12 €	- €
	PIE		- €				- €
		Total deuda		417.937,27 €	150.485,85 €	417.937,27 €	568.423,12 €

Anexo IV

Previsión 2022

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	4.473,56 €	844/20/22	86.949,61 €	846/20/22	91.423,17 €	565.172,46 €	478.222,85 €
BANCO SABADELL 119	807577028134	Euribor 3M + 0,48%: cuota amortización fija trimestral 292.616,18 €	11.031,63 €	845/20/22	1.170.464,72 €	545/20/22	1.181.496,35 €	2.340.929,43 €	1.170.464,71 €
BANCO SABADELL 122	807613140646	Euribor 3 m + 0,51%: cuota amortizativa variable	9.856,54 €	15884/20/22	850.289,85 €	15889/20/22	860.146,39 €	1.706.632,84 €	856.343,00 €
LIBERBANK 125	9600002302	Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	3.739,09 €	15883/20/22	359.527,72 €	15890/20/22	363.266,81 €	719.055,48 €	359.527,76 €
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	27.192,66 €	683/20/22	285.038,33 €	Nuevo	312.230,99 €	5.700.766,61 €	5.415.728,28 €
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	22.378,82 €	700/20/22	648.074,56 €	706/20/22	670.453,38 €	5.508.633,74 €	4.860.559,18 €
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	25.912,11 €	Nuevo	- €	Nuevo	25.912,11 €	8.358.745,38 €	8.358.745,38 €
Subtotal I.p.			104.584,41 €		3.400.344,79 €		3.504.929,20 €	24.899.935,95 €	21.499.591,16 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/22			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/22			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			254.584,41 €		3.400.344,79 €		3.654.929,20 €		
SWAP									
Caixa 117	1141216	Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses	- 423,16 €	776/20/22	- €		- 423,16		
Banco Sabadell 120	100417001048	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses	3.594,79 €	16851/20/22	- €		3.594,79		
TOTAL SWAP		Total	3.171,63 €		- €		3.171,63		
Total con SWAP			257.756,04 €		3.400.344,79 €		3.658.100,82 €		

Anexo IV										
Previsión 2023										
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final	
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	4.188,80 €	844/20/23	86.949,61 €	846/20/23	91.138,41 €	478.222,85 €	391.273,24 €	
BANCO SABADELL 119	807577028134	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija Trimestral 292,616,18 €	4.974,47 €	845/20/23	1.170.464,71 €	545/20/23	1.175.439,18 €	1.170.464,71 €	- €	
BANCO SABADELL 122	807613140646	Euribor 3 m + 0,51%; cuota amortizativa variable	3.803,39 €	15884/20/23	856.343,00 €	15889/20/23	860.146,39 €	856.343,00 €	0,00 €	
LIBERBANK 125	9600002302	Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	1.662,82 €	15883/20/23	359.527,76 €	15890/20/23	361.190,58 €	359.527,76 €	0,00 €	
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	24.969,36 €	683/20/23	570.076,66 €	Nuevo	595.046,02 €	5.415.728,28 €	4.845.651,62 €	
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	19.624,51 €	700/20/23	648.074,56 €	706/20/23	667.699,07 €	4.860.559,18 €	4.212.484,62 €	
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	25.750,16 €	Nuevo	417.937,27 €	Nuevo	443.687,43 €	8.358.745,38 €	7.940.808,11 €	
Subtotal I.p.			84.973,51 €		4.109.373,57 €	- €	4.194.347,07 €	21.499.591,16 €	17.390.217,59 €	
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/23			50.000,00 €			
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/23			100.000,00 €			
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €			
TOTAL			234.973,51 €		4.109.373,57 €		4.344.347,07 €			
SWAP										
Caixa 117	1141216	Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses	- 855,73 €	776/20/23	- €	-	855,73			
Banco Sabadell 120	100417001048	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses	651,07 €	16851/20/23	- €		651,07			
TOTAL			- 204,66 €		- €		204,66			
Total con SWAP			234.768,85 €		4.109.373,57 €		4.344.142,41 €			

Anexo IV									
Previsión 2024									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRADO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	4.447,47 €	844/20/24	86.949,61 €	846/20/24	91.397,08 €	391.273,24 €	304.323,63 €
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	22.232,99 €	683/20/24	570.076,66 €	Nuevo	592.309,65 €	4.845.651,62 €	4.275.574,96 €
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	16.870,19 €	700/20/24	648.074,56 €	706/20/24	664.944,75 €	4.212.484,62 €	3.564.410,06 €
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	23.644,80 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	859.519,34 €	7.940.808,11 €	7.104.933,57 €
Subtotal l.p.			67.195,45 €		2.140.975,37 €		2.208.170,82 €	17.390.217,59 €	15.249.242,22 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/24			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/24			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			217.195,45 €		2.140.975,37 €		2.358.170,82 €		

Anexo IV

Previsión 2025

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	4.727,89 €	844/20/25	86.949,61 €	846/20/25	91.677,49 €	304.323,63 €	217.374,02 €
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	19.496,62 €	683/20/25	570.076,66 €	Nuevo	589.573,28 €	4.275.574,96 €	3.705.498,30 €
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	48.945,83 €	700/20/25	648.074,56 €	706/20/25	697.020,39 €	3.564.410,06 €	2.916.335,50 €
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	21.053,59 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	856.928,13 €	7.104.933,57 €	6.269.059,04 €
Subtotal l.p.			94.223,93 €		2.140.975,37 €		2.235.199,29 €	15.249.242,22 €	13.108.266,85 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/25			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/25			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			244.223,93 €		2.140.975,37 €		2.385.199,29 €		

Anexo IV									
Previsión 2026									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	5.062,64 €	844/20/26	86.949,61 €	846/20/26	92.012,25 €	217.374,02 €	130.424,41 €
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	16.760,25 €	683/20/26	570.076,66 €	Nuevo	586.836,91 €	3.705.498,30 €	3.135.421,64 €
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	11.361,56 €	700/20/26	648.074,56 €	706/20/26	659.436,12 €	2.916.335,50 €	2.268.260,94 €
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	18.462,38 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	854.336,92 €	6.269.059,04 €	5.433.184,50 €
Subtotal l.p.			51.646,83 €		2.140.975,37 €		2.192.622,20 €	13.108.266,85 €	10.967.291,49 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/26			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/26			-100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			201.646,83 €		2.140.975,37 €		2.342.622,20 €		

Anexo IV									
Previsión 2027									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	2.680,22 €	844/20/27	86.949,61 €	846/20/27	89.629,83 €	130.424,41 €	43.474,80 €
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	14.023,89 €	683/20/27	570.076,66 €	Nuevo	584.100,55 €	3.135.421,64 €	2.565.344,97 €
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	8.607,24 €	700/20/27	648.074,56 €	706/20/27	656.681,80 €	2.268.260,94 €	1.620.186,38 €
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	15.871,17 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	851.745,71 €	5.433.184,50 €	4.597.309,96 €
Subtotal l.p.			41.182,52 €		2.140.975,37 €		2.182.157,88 €	10.967.291,49 €	8.826.316,12 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/27			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/27			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			191.182,52 €	- €	2.140.975,37 €	- €	2.332.157,88 €		

Anexo IV									
Previsión 2028									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	446,70 €	844/20/28	43.474,80 €	846/20/28	43.921,51 €	43.474,80 €	0,00 €
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	11.287,52 €	683/20/28	570.076,66 €	Nuevo	581.364,18 €	2.565.344,97 €	1.995.268,31 €
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	5.852,92 €	700/20/28	648.074,56 €	706/20/28	653.927,48 €	1.620.186,38 €	972.111,82 €
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208,968,63 €	13.279,96 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	849.154,49 €	4.597.309,96 €	3.761.435,42 €
Subtotal l.p.			30.867,10 €		2.097.500,56 €		2.128.367,67 €	8.826.316,12 €	6.728.815,55 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/28			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/28			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			180.867,10 €		2.097.500,56 €		2.278.367,67 €		

Anexo IV									
Previsión 2029									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	8.551,15 €	683/20/29	570.076,66 €	Nuevo	578.627,81 €	1.995.268,31 €	1.425.191,65 €
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	3.098,61 €	700/20/29	648.074,56 €	706/20/24	651.173,17 €	972.111,82 €	324.037,26 €
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208,968,63 €	10.688,75 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	846.563,28 €	3.761.435,42 €	2.925.560,88 €
Subtotal I.p.			22.338,50 €		2.054.025,76 €		2.076.364,26 €	6.728.815,55 €	4.674.789,80 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/29			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/29			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			172.338,50 €		2.054.025,76 €		2.226.364,26 €		

Anexo IV									
Previsión 2030									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	5.814,78 €	683/20/30	570.076,66 €	Nuevo	575.891,44 €	1.425.191,65 €	855.114,99 €
SABADELL 127	807613236852	Tipo fijo 0,425% Amortización lineal trimestral 162.018,64 €	516,43 €	700/20/30	324.037,28 €	706/20/30	324.553,71 €	324.037,26 €	0,00 €
PRÉSTAMO 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208,968,63 €	8.097,53 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	843.972,07 €	2.925.560,88 €	2.089.686,35 €
Subtotal I.p.			14.428,75 €		1.729.988,48 €		1.744.417,23 €	4.674.789,80 €	2.944.801,34 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/30			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/30			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			164.428,75 €		1.729.988,48 €		1.894.417,23 €		

Anexo IV									
Previsión 2031									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	3.078,41 €	683/20/31	570.076,66 €	Nuevo	573.155,07 €	855.114,99 €	285.038,33 €
PRÉSTAMO INVERSIÓN 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208,968,63 €	5.506,32 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	841.380,86 €	2.089.686,35 €	1.253.811,81 €
Subtotal I.p.			8.584,74 €		1.405.951,20 €		1.414.535,94 €	2.944.801,34 €	1.538.850,14 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/31			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/31			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			158.584,74 €		1.405.951,20 €		1.564.535,94 €		

Anexo IV									
Previsión 2032									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
LIBERBANK 126	807613140646	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,16 €	513,07 €	683/20/32	285.038,33 €	Nuevo	285.551,40 €	285.038,33 €	0,00 €
PRÉSTAMO INVERSIÓN 2021		Tipo fijo 0,31% Amortización lineal trimestral 208,968,63 €	2.915,11 €	Nuevo	835.874,54 €	Nuevo	838.789,65 €	1.253.811,81 €	417.937,27 €
Subtotal I.p.			3.428,18 €		1.120.912,87 €		1.124.341,05 €	1.538.850,14 €	417.937,27 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/32			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/32			100.000,00 €		
Subtotal c.p.			150.000,00 €				150.000,00 €		
TOTAL			153.428,18 €		1.120.912,87 €		1.274.341,05 €		

Anexo V				
La Caixa	117	SWAP		
Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses			Importe reduc	62.690,89 €
Capital pendiente	814.981,60 €			
Vto	1-1-24			
2020	0,0%	0,11%	0,110%	
2021	0,1%	0,11%	0,010%	
2022	0,2%	0,11%	-0,090%	
2023	0,5%	0,11%	-0,390%	
Periodos				
		Intereses		Capital pendiente
				814.981,60 €
1	01/04/2021	20,37 €		752.290,71 €
2	01/07/2021	18,81 €		689.599,82 €
3	01/10/2021	17,24 €		626.908,93 €
4	01/01/2022	15,67 €		564.218,04 €
5	01/04/2022	-126,95 €		501.527,15 €
6	01/07/2022	-112,84 €		438.836,26 €
7	01/10/2022	-98,74 €		376.145,37 €
8	01/01/2023	-84,63 €		313.454,48 €
9	01/04/2023	-305,62 €		250.763,59 €
10	01/07/2023	-244,49 €		188.072,70 €
11	01/10/2023	-183,37 €		125.381,81 €
12	01/01/2024	-122,25 €		62.690,92 €
		-1.206,80 €		
		Intereses		
	2021	72,09 €	0,00 €	
	2022	-423,16 €	0,00 €	
	2023	-855,73 €	0,00 €	
	Total	-1.206,80 €	0,00 €	
				1

Anexo V

Cajamar	118				
Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	21.737,40 €				21.737,40 €
Capital pendiente 31/12/2021	652.122,07 €				
Vto	30/06/2028				
2021	0,000%	0,74%	0,740%		
2022	0,100%	0,74%	0,840%		
2023	0,200%	0,74%	0,940%		
2024	0,500%	0,74%	1,240%		
2025	1,000%	0,74%	1,740%		
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
					652.122,07 €
1	31/03/2021	1.206,43 €	21.737,40 €	22.943,83 €	630.384,67 €
2	30/06/2021	1.166,21 €	21.737,40 €	22.903,61 €	608.647,27 €
3	30/09/2021	1.126,00 €	21.737,40 €	22.863,40 €	586.909,86 €
4	31/12/2021	1.085,78 €	21.737,40 €	22.823,19 €	565.172,46 €
5	31/03/2022	1.186,86 €	21.737,40 €	22.924,26 €	543.435,06 €
6	30/06/2022	1.141,21 €	21.737,40 €	22.878,62 €	521.697,66 €
7	30/09/2022	1.095,57 €	21.737,40 €	22.832,97 €	499.960,25 €
8	31/12/2022	1.049,92 €	21.737,40 €	22.787,32 €	478.222,85 €
9	31/03/2023	1.123,82 €	21.737,40 €	22.861,23 €	456.485,45 €
10	30/06/2023	1.072,74 €	21.737,40 €	22.810,14 €	434.748,05 €
11	30/09/2023	1.021,66 €	21.737,40 €	22.759,06 €	413.010,64 €
12	31/12/2023	970,58 €	21.737,40 €	22.707,98 €	391.273,24 €
13	31/03/2024	1.212,95 €	21.737,40 €	22.950,35 €	369.535,84 €
14	30/06/2024	1.145,56 €	21.737,40 €	22.882,96 €	347.798,44 €
15	30/09/2024	1.078,18 €	21.737,40 €	22.815,58 €	326.061,04 €
16	31/12/2024	1.010,79 €	21.737,40 €	22.748,19 €	304.323,63 €
17	31/03/2025	1.323,81 €	21.737,40 €	23.061,21 €	282.586,23 €
18	30/06/2025	1.229,25 €	21.737,40 €	22.966,65 €	260.848,83 €
19	30/09/2025	1.134,69 €	21.737,40 €	22.872,09 €	239.111,43 €
20	31/12/2025	1.040,13 €	21.737,40 €	22.777,54 €	217.374,02 €
21	31/03/2026	1.489,01 €	21.737,40 €	23.226,41 €	195.636,62 €
22	30/06/2026	1.340,11 €	21.737,40 €	23.077,51 €	173.899,22 €
23	30/09/2026	1.191,21 €	21.737,40 €	22.928,61 €	152.161,82 €
24	31/12/2026	1.042,31 €	21.737,40 €	22.779,71 €	130.424,41 €
25	31/03/2027	893,41 €	21.737,40 €	22.630,81 €	108.687,01 €
26	30/06/2027	744,51 €	21.737,40 €	22.481,91 €	86.949,61 €
27	30/09/2027	595,60 €	21.737,40 €	22.333,01 €	65.212,21 €
28	31/12/2027	446,70 €	21.737,40 €	22.184,11 €	43.474,80 €
29	31/03/2028	297,80 €	21.737,40 €	22.035,20 €	21.737,40 €
30	30/06/2028	148,90 €	21.737,40 €	21.886,30 €	0,00 €
		30.611,70 €	652.122,07 €	682.733,77 €	
		Intereses	Amortización	Total	
	2021	4.584,42 €	86.949,61 €	91.534,03 €	
	2022	4.473,56 €	86.949,61 €	91.423,17 €	
	2023	4.188,80 €	86.949,61 €	91.138,41 €	
	2024	4.447,47 €	86.949,61 €	91.397,08 €	
	2025	4.727,89 €	86.949,61 €	91.677,49 €	
	2026	5.062,64 €	86.949,61 €	92.012,25 €	
	2027	2.680,22 €	86.949,61 €	89.629,83 €	
	2028	446,70 €	43.474,80 €	43.921,51 €	
	Total	30.611,70 €	652.122,07 €	682.733,77 €	

Firmado electrónicamente. CSV: 1306566243337704222670 Verificable en <https://sede.elche.es/validacion>

Anexo V				
La Caixa	117	SWAP		
Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses			Importe reducido	62.690,89 €
Capital pendiente	814.981,60 €			
Vto	1-1-24			
2020	0,0%	0,11%	0,110%	
2021	0,1%	0,11%	0,010%	
2022	0,2%	0,11%	-0,090%	
2023	0,5%	0,11%	-0,390%	
Periodos				
		Intereses		Capital pendiente
				814.981,60 €
1	01/04/2021	20,37 €		752.290,71 €
2	01/07/2021	18,81 €		689.599,82 €
3	01/10/2021	17,24 €		626.908,93 €
4	01/01/2022	15,67 €		564.218,04 €
5	01/04/2022	-126,95 €		501.527,15 €
6	01/07/2022	-112,84 €		438.836,26 €
7	01/10/2022	-98,74 €		376.145,37 €
8	01/01/2023	-84,63 €		313.454,48 €
9	01/04/2023	-305,62 €		250.763,59 €
10	01/07/2023	-244,49 €		188.072,70 €
11	01/10/2023	-183,37 €		125.381,81 €
12	01/01/2024	-122,25 €		62.690,92 €
		-1.206,80 €		
		Intereses		
	2021	72,09 €	0,00 €	
	2022	-423,16 €	0,00 €	
	2023	-855,73 €	0,00 €	
	Total	-1.206,80 €	0,00 €	
				1

Anexo V					
Sabadell	122				
Euribor 3 m + 0,51% ; cuota amortizativa variable					
Capital pendiente 31/12/2019	2.552.179,00 €				
Vencimiento	31/12/2023				
2021	0,100%	0,51%	0,610%		12,00
2022	0,200%	0,51%	0,710%		8,00
2023	0,200%	0,51%	0,710%		4
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					2.552.179,00 €
1	31/03/2021	3.892,07 €	210.903,61 €	214.795,68 €	2.341.275,39 €
2	30/06/2021	3.570,44 €	211.225,23 €	214.795,68 €	2.130.050,16 €
3	30/09/2021	3.248,33 €	211.547,35 €	214.795,68 €	1.918.502,81 €
4	31/12/2021	2.925,72 €	211.869,96 €	214.795,68 €	1.706.632,84 €
5	31/03/2022	3.029,27 €	212.007,32 €	215.036,60 €	1.494.625,52 €
6	30/06/2022	2.652,96 €	212.383,64 €	215.036,60 €	1.282.241,88 €
7	30/09/2022	2.275,98 €	212.760,62 €	215.036,60 €	1.069.481,27 €
8	31/12/2022	1.898,33 €	213.138,27 €	215.036,60 €	856.343,00 €
9	31/03/2023	1.520,01 €	213.516,59 €	215.036,60 €	642.826,41 €
10	30/06/2023	1.141,02 €	213.895,58 €	215.036,60 €	428.930,83 €
11	30/09/2023	761,35 €	214.275,25 €	215.036,60 €	214.655,58 €
12	31/12/2023	381,01 €	214.655,58 €	215.036,60 €	0,00 €
		27.296,49 €	2.552.179,00 €	2.579.475,49 €	
		Intereses	Amortización	Total	
	2021	13.636,56 €	845.546,16 €	859.182,72 €	
	2022	9.856,54 €	850.289,85 €	860.146,39 €	
	2023	3.803,39 €	856.343,00 €	860.146,39 €	
	Total	27.296,49 €	2.552.179,00 €	2.579.475,49 €	
					4

Anexo V					
Liberbank	125				
Euribor 3 m + 0,54%; amortización lineal trimestral				89.881,93 €	89.881,93 €
Capital pendiente 31/12/2021	1.078.583,20 €				
Vencimiento	31/12/2023				
2021	0,0%	0,54%	0,540%		
2022	0,1%	0,54%	0,640%		
2023	0,2%	0,54%	0,740%		
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					1.078.583,20 €
1	31/03/2021	1.456,09 €	89.881,93 €	91.338,02 €	988.701,27 €
2	30/06/2021	1.334,75 €	89.881,93 €	91.216,68 €	898.819,34 €
3	30/09/2021	1.213,41 €	89.881,93 €	91.095,34 €	808.937,41 €
4	31/12/2021	1.092,07 €	89.881,93 €	90.974,00 €	719.055,48 €
5	31/03/2022	1.150,49 €	89.881,93 €	91.032,42 €	629.173,55 €
6	30/06/2022	1.006,68 €	89.881,93 €	90.888,61 €	539.291,62 €
7	30/09/2022	862,87 €	89.881,93 €	90.744,80 €	449.409,69 €
8	31/12/2022	719,06 €	89.881,93 €	90.600,99 €	359.527,76 €
9	31/03/2023	665,13 €	89.881,93 €	90.547,06 €	269.645,83 €
10	30/06/2023	498,84 €	89.881,93 €	90.380,77 €	179.763,90 €
11	30/09/2023	332,56 €	89.881,93 €	90.214,49 €	89.881,97 €
12	31/12/2023	166,28 €	89.881,97 €	90.048,25 €	0,00 €
		10.498,21 €	1.078.583,20 €	1.089.081,41 €	
		Intereses	Amortización	Total	
	2021	5.096,31 €	359.527,72 €	364.624,03 €	
	2022	3.739,09 €	359.527,72 €	363.266,81 €	
	2023	1.662,82 €	359.527,76 €	361.190,58 €	
	Total	10.498,21 €	1.078.583,20 €	1.089.081,41 €	

LIBERBANK	126			
Tipo fijo 0,48%; amortización lineal trimestral 142.519,17 €				142.519,17 €
Importe préstamo	5.700.766,61 €			
Vto	30/06/2032			
Tipo de interés			0,480%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2020	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1	31/03/2021	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2	30/06/2021	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5.700.766,61 €
3	30/09/2021	6.840,92 €	0,00 €	6.840,92 €	5.700.766,61 €
4	31/12/2021	6.840,92 €	0,00 €	6.840,92 €	5.700.766,61 €
5	31/03/2022	6.840,92 €	0,00 €	6.840,92 €	5.700.766,61 €
6	30/06/2022	6.840,92 €	0,00 €	6.840,92 €	5.700.766,61 €
7	30/09/2022	6.840,92 €	142.519,17 €	149.360,09 €	5.558.247,44 €
8	31/12/2022	6.669,90 €	142.519,17 €	149.189,06 €	5.415.728,28 €
9	31/03/2023	6.498,87 €	142.519,17 €	149.018,04 €	5.273.209,11 €
10	30/06/2023	6.327,85 €	142.519,17 €	148.847,02 €	5.130.689,95 €
11	30/09/2023	6.156,83 €	142.519,17 €	148.675,99 €	4.988.170,78 €
12	31/12/2023	5.985,80 €	142.519,17 €	148.504,97 €	4.845.651,62 €
13	31/03/2024	5.814,78 €	142.519,17 €	148.333,95 €	4.703.132,45 €
14	30/06/2024	5.643,76 €	142.519,17 €	148.162,92 €	4.560.613,29 €
15	30/09/2024	5.472,74 €	142.519,17 €	147.991,90 €	4.418.094,12 €
16	31/12/2024	5.301,71 €	142.519,17 €	147.820,88 €	4.275.574,96 €
17	31/03/2025	5.130,69 €	142.519,17 €	147.649,86 €	4.133.055,79 €
18	30/06/2025	4.959,67 €	142.519,17 €	147.478,83 €	3.990.536,63 €
19	30/09/2025	4.788,64 €	142.519,17 €	147.307,81 €	3.848.017,46 €
20	31/12/2025	4.617,62 €	142.519,17 €	147.136,79 €	3.705.498,30 €
21	31/03/2026	4.446,60 €	142.519,17 €	146.965,76 €	3.562.979,13 €
22	30/06/2026	4.275,57 €	142.519,17 €	146.794,74 €	3.420.459,97 €
23	30/09/2026	4.104,55 €	142.519,17 €	146.623,72 €	3.277.940,80 €
24	31/12/2026	3.933,53 €	142.519,17 €	146.452,69 €	3.135.421,64 €
25	31/03/2027	3.762,51 €	142.519,17 €	146.281,67 €	2.992.902,47 €
26	30/06/2027	3.591,48 €	142.519,17 €	146.110,65 €	2.850.383,31 €
27	30/09/2027	3.420,46 €	142.519,17 €	145.939,63 €	2.707.864,14 €
28	31/12/2027	3.249,44 €	142.519,17 €	145.768,60 €	2.565.344,97 €
29	31/03/2028	3.078,41 €	142.519,17 €	145.597,58 €	2.422.825,81 €
30	30/06/2028	2.907,39 €	142.519,17 €	145.426,56 €	2.280.306,64 €
31	30/09/2028	2.736,37 €	142.519,17 €	145.255,53 €	2.137.787,48 €
32	31/12/2028	2.565,34 €	142.519,17 €	145.084,51 €	1.995.268,31 €
33	31/03/2029	2.394,32 €	142.519,17 €	144.913,49 €	1.852.749,15 €
34	30/06/2029	2.223,30 €	142.519,17 €	144.742,46 €	1.710.229,98 €
35	30/09/2029	2.052,28 €	142.519,17 €	144.571,44 €	1.567.710,82 €
36	31/12/2029	1.881,25 €	142.519,17 €	144.400,42 €	1.425.191,65 €
37	31/03/2030	1.710,23 €	142.519,17 €	144.229,40 €	1.282.672,49 €
38	30/06/2030	1.539,21 €	142.519,17 €	144.058,37 €	1.140.153,32 €
39	30/09/2030	1.368,18 €	142.519,17 €	143.887,35 €	997.634,16 €
40	31/12/2030	1.197,16 €	142.519,17 €	143.716,33 €	855.114,99 €
41	31/03/2031	1.026,14 €	142.519,17 €	143.545,30 €	712.595,83 €
42	30/06/2031	855,11 €	142.519,17 €	143.374,28 €	570.076,66 €
43	30/09/2031	684,09 €	142.519,17 €	143.203,26 €	427.557,50 €
44	31/12/2031	513,07 €	142.519,17 €	143.032,23 €	285.038,33 €
45	31/03/2032	342,05 €	142.519,17 €	142.861,21 €	142.519,17 €
46	30/06/2032	171,02 €	142.519,17 €	142.690,19 €	0,00 €
		167.602,54 €	5.700.766,61 €	5.868.369,15 €	

		Intereses	Amortización	Total
	2021	13.681,84 €	0,00 €	13.681,84 €
	2022	27.192,66 €	285.038,33 €	312.230,99 €
	2023	24.969,36 €	570.076,66 €	595.046,02 €
	2024	22.232,99 €	570.076,66 €	592.309,65 €
	2025	19.496,62 €	570.076,66 €	589.573,28 €
	2026	16.760,25 €	570.076,66 €	586.836,91 €
	2027	14.023,89 €	570.076,66 €	584.100,55 €
	2028	11.287,52 €	570.076,66 €	581.364,18 €
	2029	8.551,15 €	570.076,66 €	578.627,81 €
	2030	5.814,78 €	570.076,66 €	575.891,44 €
	2031	3.078,41 €	570.076,66 €	573.155,07 €
	2032	513,07 €	285.038,33 €	285.551,40 €
	Total	167.602,54 €	5.700.766,61 €	5.868.369,15 €

Anexo V					
BANCO SABADELL	127				
Tipo fijo 0,425%; amortización lineal trimestral	162.018,62 €				162.018,64 €
Importe previsto	6.156.708,30 €				
Vto	30/06/2030				
Tipo de interés			0,425%		
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2020				6.156.708,30 €
1	31/03/2021	6.541,50 €	162.018,64 €	168.560,14 €	5.994.689,66 €
2	30/06/2021	6.369,36 €	162.018,64 €	168.388,00 €	5.832.671,02 €
3	30/09/2021	6.197,21 €	162.018,64 €	168.215,85 €	5.670.652,38 €
4	31/12/2021	6.025,07 €	162.018,64 €	168.043,71 €	5.508.633,74 €
5	31/03/2022	5.852,92 €	162.018,64 €	167.871,56 €	5.346.615,10 €
6	30/06/2022	5.680,78 €	162.018,64 €	167.699,42 €	5.184.596,46 €
7	30/09/2022	5.508,63 €	162.018,64 €	167.527,27 €	5.022.577,82 €
8	31/12/2022	5.336,49 €	162.018,64 €	167.355,13 €	4.860.559,18 €
9	31/03/2023	5.164,34 €	162.018,64 €	167.182,98 €	4.698.540,54 €
10	30/06/2023	4.992,20 €	162.018,64 €	167.010,84 €	4.536.521,90 €
11	30/09/2023	4.820,05 €	162.018,64 €	166.838,69 €	4.374.503,26 €
12	31/12/2023	4.647,91 €	162.018,64 €	166.666,55 €	4.212.484,62 €
13	31/03/2024	4.475,76 €	162.018,64 €	166.494,40 €	4.050.465,98 €
14	30/06/2024	4.303,62 €	162.018,64 €	166.322,26 €	3.888.447,34 €
15	30/09/2024	4.131,48 €	162.018,64 €	166.150,12 €	3.726.428,70 €
16	31/12/2024	3.959,33 €	162.018,64 €	165.977,97 €	3.564.410,06 €
17	31/03/2025	3.787,19 €	162.018,64 €	165.805,83 €	3.402.391,42 €
18	30/06/2025	3.615,04 €	162.018,64 €	165.633,68 €	3.240.372,78 €
19	30/09/2025	3.442,90 €	162.018,64 €	165.461,54 €	3.078.354,14 €
20	31/12/2025	3.270,75 €	162.018,64 €	165.289,39 €	2.916.335,50 €
21	31/03/2026	3.098,61 €	162.018,64 €	165.117,25 €	2.754.316,86 €
22	30/06/2026	2.926,46 €	162.018,64 €	164.945,10 €	2.592.298,22 €
23	30/09/2026	2.754,32 €	162.018,64 €	164.772,96 €	2.430.279,58 €
24	31/12/2026	2.582,17 €	162.018,64 €	164.600,81 €	2.268.260,94 €
25	31/03/2027	2.410,03 €	162.018,64 €	164.428,67 €	2.106.242,30 €
26	30/06/2027	2.237,88 €	162.018,64 €	164.256,52 €	1.944.223,66 €
27	30/09/2027	2.065,74 €	162.018,64 €	164.084,38 €	1.782.205,02 €
28	31/12/2027	1.893,59 €	162.018,64 €	163.912,23 €	1.620.186,38 €
29	31/03/2028	1.721,45 €	162.018,64 €	163.740,09 €	1.458.167,74 €
30	30/06/2028	1.549,30 €	162.018,64 €	163.567,94 €	1.296.149,10 €
31	30/09/2028	1.377,16 €	162.018,64 €	163.395,80 €	1.134.130,46 €
32	31/12/2028	1.205,01 €	162.018,64 €	163.223,65 €	972.111,82 €
33	31/03/2029	1.032,87 €	162.018,64 €	163.051,51 €	810.093,18 €
34	30/06/2029	860,72 €	162.018,64 €	162.879,36 €	648.074,54 €
35	30/09/2029	688,58 €	162.018,64 €	162.707,22 €	486.055,90 €
36	31/12/2029	516,43 €	162.018,64 €	162.535,07 €	324.037,26 €
37	31/03/2030	344,29 €	162.018,64 €	162.362,93 €	162.018,62 €
38	30/06/2030	172,14 €	162.018,62 €	162.190,76 €	0,00 €
		127.559,30 €	6.156.708,30 €	6.284.267,60 €	
		Intereses	Amortización	Total	
	2021	25.133,14 €	648.074,56 €	673.207,70 €	
	2022	22.378,82 €	648.074,56 €	670.453,38 €	
	2023	19.624,51 €	648.074,56 €	667.699,07 €	
	2024	16.870,19 €	648.074,56 €	664.944,75 €	
	2025	14.115,87 €	648.074,56 €	662.190,43 €	
	2026	11.361,56 €	648.074,56 €	659.436,12 €	
	2027	8.607,24 €	648.074,56 €	656.681,80 €	
	2028	5.852,92 €	648.074,56 €	653.927,48 €	
	2029	3.098,61 €	648.074,56 €	651.173,17 €	
	2030	516,43 €	324.037,26 €	324.553,69 €	
	Total	127.559,30 €	6.156.708,30 €	6.284.267,60 €	

Anexo V

Préstamo inversiones presupuesto 2021				
		Cuota de amortización constante		208.968,63 €
Importe previsto	8.358.745,38 €			
Vto	30/06/2033			
Tipo de interés	Fijo; prudencia resol. 4/11/2020		0,310%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2020		0,00 €	0,00 €	0,00 €
0	31/03/2021	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
0	30/06/2021	0,00 €	0,00 €	0,00 €	8.358.745,38 €
1	30/09/2021	6.478,03 €	0,00 €	6.478,03 €	8.358.745,38 €
2	31/12/2021	6.478,03 €	0,00 €	6.478,03 €	8.358.745,38 €
3	31/03/2022	6.478,03 €	0,00 €	6.478,03 €	8.358.745,38 €
4	30/06/2022	6.478,03 €	0,00 €	6.478,03 €	8.358.745,38 €
5	30/09/2022	6.478,03 €	0,00 €	6.478,03 €	8.358.745,38 €
6	31/12/2022	6.478,03 €	0,00 €	6.478,03 €	8.358.745,38 €
7	31/03/2023	6.478,03 €	0,00 €	6.478,03 €	8.358.745,38 €
8	30/06/2023	6.478,03 €	0,00 €	6.478,03 €	8.358.745,38 €
9	30/09/2023	6.478,03 €	208.968,63 €	215.446,66 €	8.149.776,75 €
10	31/12/2023	6.316,08 €	208.968,63 €	215.284,71 €	7.940.808,11 €
11	31/03/2024	6.154,13 €	208.968,63 €	215.122,76 €	7.731.839,48 €
12	30/06/2024	5.992,18 €	208.968,63 €	214.960,81 €	7.522.870,84 €
13	30/09/2024	5.830,22 €	208.968,63 €	214.798,86 €	7.313.902,21 €
14	31/12/2024	5.668,27 €	208.968,63 €	214.636,91 €	7.104.933,57 €
15	31/03/2025	5.506,32 €	208.968,63 €	214.474,96 €	6.895.964,94 €
16	30/06/2025	5.344,37 €	208.968,63 €	214.313,01 €	6.686.996,30 €
17	30/09/2025	5.182,42 €	208.968,63 €	214.151,06 €	6.478.027,67 €
18	31/12/2025	5.020,47 €	208.968,63 €	213.989,11 €	6.269.059,04 €
19	31/03/2026	4.858,52 €	208.968,63 €	213.827,16 €	6.060.090,40 €
20	30/06/2026	4.696,57 €	208.968,63 €	213.665,20 €	5.851.121,77 €
21	30/09/2026	4.534,62 €	208.968,63 €	213.503,25 €	5.642.153,13 €
22	31/12/2026	4.372,67 €	208.968,63 €	213.341,30 €	5.433.184,50 €
23	31/03/2027	4.210,72 €	208.968,63 €	213.179,35 €	5.224.215,86 €
24	30/06/2027	4.048,77 €	208.968,63 €	213.017,40 €	5.015.247,23 €
25	30/09/2027	3.886,82 €	208.968,63 €	212.855,45 €	4.806.278,59 €
26	31/12/2027	3.724,87 €	208.968,63 €	212.693,50 €	4.597.309,96 €
27	31/03/2028	3.562,92 €	208.968,63 €	212.531,55 €	4.388.341,32 €
28	30/06/2028	3.400,96 €	208.968,63 €	212.369,60 €	4.179.372,69 €
29	30/09/2028	3.239,01 €	208.968,63 €	212.207,65 €	3.970.404,06 €
30	31/12/2028	3.077,06 €	208.968,63 €	212.045,70 €	3.761.435,42 €
31	31/03/2029	2.915,11 €	208.968,63 €	211.883,75 €	3.552.466,79 €
32	30/06/2029	2.753,16 €	208.968,63 €	211.721,80 €	3.343.498,15 €
33	30/09/2029	2.591,21 €	208.968,63 €	211.559,85 €	3.134.529,52 €
34	31/12/2029	2.429,26 €	208.968,63 €	211.397,89 €	2.925.560,88 €
35	31/03/2030	2.267,31 €	208.968,63 €	211.235,94 €	2.716.592,25 €
36	30/06/2030	2.105,36 €	208.968,63 €	211.073,99 €	2.507.623,61 €
37	30/09/2030	1.943,41 €	208.968,63 €	210.912,04 €	2.298.654,98 €
38	31/12/2030	1.781,46 €	208.968,63 €	210.750,09 €	2.089.686,35 €
39	31/03/2031	1.619,51 €	208.968,63 €	210.588,14 €	1.880.717,71 €
40	30/06/2031	1.457,56 €	208.968,63 €	210.426,19 €	1.671.749,08 €
41	30/09/2031	1.295,61 €	208.968,63 €	210.264,24 €	1.462.780,44 €
42	31/12/2031	1.133,65 €	208.968,63 €	210.102,29 €	1.253.811,81 €
43	31/03/2032	971,70 €	208.968,63 €	209.940,34 €	1.044.843,17 €
44	30/06/2032	809,75 €	208.968,63 €	209.778,39 €	835.874,54 €
45	30/09/2032	647,80 €	208.968,63 €	209.616,44 €	626.905,90 €
46	31/12/2032	485,85 €	208.968,63 €	209.454,49 €	417.937,27 €
47	31/03/2033	323,90 €	208.968,63 €	209.292,54 €	208.968,63 €
48	30/06/2033	161,95 €	208.968,63 €	209.130,59 €	0,00 €
		184.623,79 €	8.358.745,38 €	8.543.369,17 €	

		Intereses	Amortización	Total
	2021	11.625,00 €	0,00 €	12.956,06 €
	2022	25.912,11 €	0,00 €	25.912,11 €
	2023	25.750,16 €	417.937,27 €	443.687,43 €
	2024	23.644,80 €	835.874,54 €	859.519,34 €
	2025	21.053,59 €	835.874,54 €	856.928,13 €
	2026	18.462,38 €	835.874,54 €	854.336,92 €
	2027	15.871,17 €	835.874,54 €	851.745,71 €
	2028	13.279,96 €	835.874,54 €	849.154,49 €
	2029	10.688,75 €	835.874,54 €	846.563,28 €
	2030	8.097,53 €	835.874,54 €	845.915,48 €
	2031	5.506,32 €	835.874,54 €	845.267,68 €
	2032	2.915,11 €	835.874,54 €	844.619,88 €
	2033	485,85 €	417.937,27 €	418.423,12 €
	Total	183.292,73 €	8.358.745,38 €	8.555.029,62 €

Firmado electrónicamente. CSV: 13065662433770422670 Verificable en <https://sede.elche.es/validacion>

Anexo VI							
ENTIDAD Y REFERENCIA		Vencimiento	Vto. Medio meses	Tipo de referencia	Condiciones	Prudencia 04/11/2020	Diferencia
CAJAMAR 118	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	30/06/2028	46,50	Euribor 3 M	0,74%	0,55%	0,19%
BANCO SABADELL 119	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292,616,18 €	31/12/2023	20,94	Euribor 3 M	0,48%	0,47%	0,01%
BANCO SABADELL 122	Euribor 3 m + 0,51%; cuota amortizativa variable	31/12/2023	19,50	Euribor 3 M	0,51%	0,46%	0,05%
LIBERBANK 125	Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	31/12/2023	19,50	Euribor 3 M	0,54%	0,46%	0,08%
LIBERBANK 126	Tipo fijo 0,48%; amortización lineal 142.519,17 €	30/06/2032	85,50	Tipo Fijo	0,48%	0,50%	-0,02%
BANCO SABADELL 127	Tipo fijo 0,425%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	30/06/2030	61,50	Tipo fijo	0,43%	0,50%	-0,07%
TOTAL							
Préstamo nuevo presupuesto 2021	Tipo fijo 0,31%	30/06/2033	85,50	Tipo fijo		0,31%	

Firmado electrónicamente por:
JOSE JULIAN MARTINEZ RODRIGUEZ
Jefe Servicio Tesoreria
el 24/11/2020 a las 10:47:21

Firmado electrónicamente por:
JUAN JOSE GARCIA CANO
Tesorero
el 24/11/2020 a las 12:12:48