



Referencia:	2023/112734M
Solicitud:	Informe presupuesto endeudamiento
PLANIFICACIÓN FINANCIERA (JMR387Y)	

## ANEXO DEL ESTADO DE PREVISIÓN DE MOVIMIENTOS Y SITUACIÓN DE LA DEUDA AL INICIO DEL EJERCICIO 2.024, 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 2.024.

### 1. SITUACIÓN DE LA DEUDA PREVISTA A 31 DE DICIEMBRE 2023.

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 financiera** prevista a 31 de diciembre de 2.023, con arreglo a las operaciones contratadas, dispuestas y no dispuestas, ascenderá a 48.631.051,87 €. Esta deuda se divide en deuda con entidades financieras y deuda con el Estado, correspondiente esta última a los reintegros por las liquidaciones negativas de la Participación en los Ingresos del Estado 2.008, 2.009 y 2.020, respectivamente.

El **endeudamiento con entidades financieras** supone 40.148.758,41 €; de este importe 14.526.762,92 € corresponden a préstamos contratados en 2020, 2021 y 2022 cuyo capital se encuentra dispuesto y los restantes 25.621.995,49 € a préstamos contratados en el 2022 y 2023 que se encuentran 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, 2.009 y 2.020 y asciende a un total de 8.482.293,46 €. La deuda correspondiente a las liquidaciones del PIE de 2.008 y 2.009 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 total de 786.664,32 €; en cuanto a la

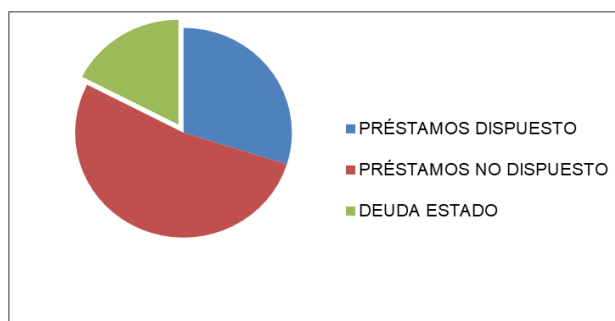




deuda correspondiente a la liquidación del PIE 2020, cuyo reintegro del importe pendiente total de 2.188.978,45 € se realizará en el ejercicio 2024, se estima que, tal como ha sucedido en los ejercicios 2022 y 2023, se compensará mediante la asignación de recursos extraordinarios por parte del Estado, si bien esta cuestión no se resolverá hasta que se regule en la futura Ley de Presupuestos Generales del Estado para 2024 o se incluya en un posible Decreto-Ley.

En los dos supuestos indicados en el párrafo precedente, no procede la imputación de los reintegros al Capítulo 9 del Estado de Gastos, por cuanto se tramita como una devolución de ingresos indebidos sobre el presupuesto corriente.

La distribución gráfica de la deuda es la siguiente:



De total de los cinco préstamos vigentes a fecha 31 de diciembre de 2.023, tanto dispuestos como no dispuestos, sólo el contratado con Kutxabank lo está a un tipo de interés variable; la indicada operación se encuentra entre las no dispuestas y su importe asciende a de 11.620.000,00 €, lo que supone un 28,94 % del total de préstamos.

## 2. MOVIMIENTOS PREVISTOS DURANTE EL EJERCICIO 2.024.

### a. Vencimientos periódicos de amortización

En el **Anexo II** se detallan los movimientos de la deuda previstos para el ejercicio 2.024, tanto de amortización de capital como de intereses, cuyo importe total asciende a 3.303.957,08 €; de los cuales corresponden al capítulo 3, "Gastos financieros", la cantidad de 1.225.183,18 € y al capítulo 9, "Variación de Pasivos Financieros", un importe de 2.078.773,90 €.

El detalle de las operaciones del ejercicio 2.024 es el siguiente:

**Deuda con entidades financieras.** Constituida por los préstamos contratados por el Ayuntamiento con diversas entidades, con una previsión de gastos total por importe de 2.871.457,08 €; 792.683,18 € en intereses y 2.078.773,90 € en concepto de amortización de capital.

Los intereses presupuestados corresponden a los cuatro préstamos contratados a tipo de interés fijo, que no se verán afectados por la subida de los tipos de interés, y uno a tipo variable referenciado a Euribor a tres meses, indicador que se ha calculado al 4%; en este orden, conviene precisar que las operaciones a tipo de interés fijo suponen el 71,06 % del capital vivo de las actualmente en vigor.





**Intereses Anticipo SUMA.** Se consigna en la partida la cantidad de 350.000,00 €, igualmente a partir de la estimación de un Euribor a tres meses del 4%, 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 precitados 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.

Debido a los elevados tipos del Euribor a tres meses, los intereses de los Anticipos de Suma se han calculado considerando la disposición de los mismos a partir del mes de abril, ya que se ha revisado la planificación financiera en orden a minimizar el impacto del sustancial incremento en los costes de financiación, tanto a corto como a largo plazo.

**Intereses de demora y otros intereses financieros.** Se consigna en la partida un importe de 82.500,00 €. 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 específicos: 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 de derecho público, etcétera.

## **b. Nuevas operaciones a contratar**

Por lo que se refiere a la nueva operación de préstamo a contratar en 2.024, 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 **20.153.652,04 €**.

Este préstamo se ha previsto con una carencia inicial de dos años, un tipo de interés fijo o variable, y una amortización de 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. En cualquier caso, con arreglo a las previsiones que se manejan, no se contempla la disposición total o parcial de la operación durante el presente ejercicio ni, en consecuencia, el devengo de intereses.

En cuanto a la necesidad de autorización de préstamo hay que tener en cuenta 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 2.023, facilitada al Ministerio de Hacienda y Función Pública 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 209.891.368,72 €, mientras que el capital vivo **computable** previsto a final de ejercicio 2.023 asciende a 40.148.758,41 €; por otro lado la operación nueva prevista para la financiación de inversiones incluidas en el presupuesto del ejercicio 2024 asciende a 20.153.652,04 €, con lo que el capital vivo, incluido el importe la nueva operación prevista, ascendería a 60.302.410,45 €; en consecuencia, la ratio de endeudamiento relativo se situaría en el entorno del 28,73 %, determinándose este porcentaje exactamente en el Informe de la Intervención Municipal sobre la Liquidación del Presupuesto del ejercicio 2.023.

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 minorar del total de obligaciones.

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 2.023, con arreglo a las ya citadas previsiones de ejecución anual incluidas en la información remitida al Ministerio en el Tercer





Trimestre, a partir de unos derechos reconocidos netos (capítulos 1 a 5) de 209.891.368,72 €, las obligaciones (capítulos 1,2 y 4) se estiman en 203.215.001,39 €; de esta última magnitud hay que deducir, como ya se ha avanzado, los gastos no financieros financiados con el remanente de tesorería resultante de la Liquidación del Presupuesto 2023, cuya relevante cuantía es significativa para el cálculo de la magnitud que nos ocupa; en consecuencia, la diferencia entre ingresos y gastos, sin deducir las precitadas deducciones, supone un importe de 6.676.367,33 €, cuantía de la que hay que deducir la anualidad teórica para obtener el Ahorro Neto. Por su parte, la anualidad teórica prevista a 31/12/2023 se sitúa en 4.499.075,35 €; en este orden, considerando que la repercusión en la anualidad teórica de la nueva operación prevista en el presupuesto de 2024 se sitúa en 2.250.818,72 €, el total ascendería a 6.749.894,07 €. Por todo ello, cabe estimar, con arreglo a la precitada deducción de las obligaciones de gastos corrientes financiadas con Remanente de Tesorería, que el Ahorro Neto será positivo, extremo éste que deberá corroborarse en la Liquidación del Presupuesto Municipal 2023.

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.

Finalmente, por lo que se refiere 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 necesidad de financiación se sitúa en – 9.319.043,75 €, por lo que se incumple el objetivo; en cualquier caso, habrá que estar a la cuantificación definitiva de la capacidad o necesidad de financiación, tal como se determine en el informe específico emitido al respecto, que se incluirá en el expediente de liquidación del presupuesto del ejercicio 2023.

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.).

### **Importe de la deuda a final de ejercicio**

Con arreglo a 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 computable al final del ejercicio 2.024 ascenderá a 58.223.643,29 €, considerando el importe el préstamo nuevo a contratar, con independencia de que esté dispuesto o no. No obstante, la cantidad final dependerá de las amortizaciones anticipadas que, en su caso, se puedan realizar, y de la efectiva contratación/disposición del nuevo préstamo previsto para el ejercicio 2.024.

### **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 de la documentación disponible en la Tesorería Municipal, donde se detalla año por año las cantidades previstas de amortización e intereses para cada uno de los préstamos, información que, a su vez, deriva de los respectivos cuadros de amortización de los préstamos. En el anexo IV se detallan las previsiones por ejercicios utilizados y en el anexo V el detalle de las previsiones por operación contratada.

En cuanto a la evolución del tipo de interés en las operaciones a tipo variable, referenciadas al Euribor a tres meses, los cálculos se han efectuado aplicando una estimación de un 4 % en el 2.024 y un 5% en el 2025 y un 6% en el resto de ejercicios.

Elche, a la fecha indicada en la firma.

Firmado electrónicamente por:  
JOSE JULIAN MARTINEZ RODRIGUEZ  
Jefe Servicio Tesorería  
el 07/12/2023 a las 13:36:16

Firmado electrónicamente por:  
JUAN JOSE GARCIA CANO  
Tesorero  
el 07/12/2023 a las 13:58:03



Anexo I Situación de la deuda prevista a 31-12-2023								
ACREEDOR	INV. EJERCIC.	REF <sup>a</sup>	IMPORTE INICIAL	ANUALIDAD TEORICA	CAPITAL VIVO/DISPONIBLE	FECHA CONTRATO	VTO.	CONDICIONES
<b>DEUDA A LARGO PLAZO</b>								
<b>DEUDA DISPUESTA</b>								
UNICAJA 21037410340530000041	2020	126	5.700.766,61 €	585.248,40 €	4.863.069,74 €	07/08/2020	30/06/2032	Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa constante 146.056,24 €
EUROCAJA RURAL 3610260253	2021	128	8.358.745,38 €	848.652,93 €	7.940.808,12 €	07/08/2020	30/06/2033	Tipo fijo 0,29%; amortización lineal trimestral 208.968,63 €.
EUROCAJA RURAL 3740787951	2022	130	2.000.000,00 €	168.168,84 €	1.722.885,06 €	30/06/2022	30/06/2034	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €. Plazo disposición 30-06-2024
<b>TOTAL PRÉSTAMOS DISPUESTOS</b>				<b>1.602.070,17 €</b>	<b>14.526.762,92 €</b>			
<b>DEUDA FORMALIZADA, DISPONIBLE Y NO DISPUESTA</b>								
KUTXABANK 8531459877	2022	129	11.620.000,00 €	1.394.729,96 €	11.620.000,00 €	28/06/2022	30/06/2034	Euribor 3 m + 0,29%; amortización lineal trimestral 290.500,00 €; Plazo disposición 30-06-2024
EUROCAJA RURAL 3740787951	2022	130	2.000.000,00 €	27.048,87 €	277.114,94 €	30/06/2022	30/06/2034	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €. Plazo disposición 30-06-2024
BANCO SABADELL 807801202742	2023	132	13.724.880,55 €	1.475.226,35 €	13.724.880,55 €	28/07/2023	30/06/2035	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.
<b>TOTAL PRÉSTAMOS DISPONIBLES</b>				<b>2.897.005,18 €</b>	<b>25.621.995,49 €</b>			
<b>TOTAL DEUDA COMPUTABLE</b>				<b>4.499.075,35 €</b>	<b>40.148.758,41 €</b>			
<b>REINTEGROS AL ESTADO</b>								
		REF <sup>a</sup>	IMPORTE INICIAL	ANUALIDAD TEORICA	PENDIENTE		VTO.	CONDICIONES
Liquidación 2008 PIE		81	4.807.156,40 €		1.266.827,78 €		31/12/2031	Sin intereses, compensación mensual 13.196,11 €
Liquidación 2009 PIE		82	15.258.979,99 €		5.026.487,23 €		31/12/2031	Sin intereses, compensación mensual 52.359,25 €
Liquidación 2020 PIE		131	10.151.694,58 €		2.188.978,45 €		30/06/2024	Sin intereses, compensación trimestral 1.228.994,71 €
<b>TOTAL REINTEGRO ESTADO</b>				<b>- €</b>	<b>8.482.293,46 €</b>			
<b>TOTAL DEUDA PENDIENTE</b>				<b>4.499.075,35 €</b>	<b>48.631.051,87 €</b>			

Firmado electrónicamente por:  
JOSE JULIAN MARTINEZ RODRIGUEZ  
Jefe Servicio Tesoreria  
el 07/12/2023 a las 13:21:44

Firmado electrónicamente por:  
JUAN JOSE GARCIA CANO  
Tesorero  
el 07/12/2023 a las 13:53:57



Anexo II Presupuesto 2024 capitulos 3 y 9

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	INV. EJERC.	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
UNICAJA 126	21037410340530000041	2020	Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa constante 146.056,24 €	22.332,34 €	683/20/24	561.892,62 €	952/20/24	584.224,96 €
EUROCAJA RURAL 128	3610260253	2021	Tipo fijo 0,29% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	22.119,33 €	951/20/24	835.881,28 €	816/20/24	858.000,61 €
KUTXABANK 129	8531459877	2022	Euribor 3 m + 0,29%; amortización lineal trimestral 290.500,00 €.	495.382,39 €	Nuevo	581.000,00 €	Nuevo	1.076.382,39 €
EUROCAJA RURAL 130	3740787951	2022	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €.	8.546,25 €	Nuevo	100.000,00 €	Nuevo	108.546,25 €
BANCO SABADELL 132	807801202742	2022	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.	244.302,87 €	Nuevo	- €	Nuevo	244.302,87 €
PRÉSTAMO INVERSIONES 2024								
<b>Subtotal I.p.</b>				<b>792.683,18 €</b>		<b>2.078.773,90 €</b>	<b>- €</b>	<b>2.871.457,08 €</b>
Intereses anticipo suma				350.000,00 €	411/20/23			350.000,00 €
Intereses Demora y otros				82.500,00 €	475/20/23			82.500,00 €
<b>Subtotal c.p.</b>				<b>432.500,00 €</b>				<b>432.500,00 €</b>
<b>TOTAL</b>				<b>1.225.183,18 €</b>		<b>2.078.773,90 €</b>		<b>3.303.957,08 €</b>

Capital inicial	Capital final
4.863.069,74 €	4.301.177,12 €
7.940.808,12 €	7.104.933,58 €
11.620.000,00 €	11.039.000,00 €
2.000.000,00 €	1.900.000,00 €
13.724.880,55 €	13.724.880,55 €
	20.153.652,04 €
<b>40.148.758,41 €</b>	<b>58.223.643,29 €</b>

Firmado electrónicamente por:  
JOSE JULIAN MARTINEZ RODRIGUEZ  
Jefe Servicio Tesoreria  
el 07/12/2023 a las 13:21:41

Firmado electrónicamente por:  
JUAN JOSE GARCIA CANO  
Tesorero  
el 07/12/2023 a las 13:53:53

Anexo III Resumen vencimientos de la deuda							
Ejercicio		tipo int.	Capital inicial	Intereses	Amortización	total	Capital final
2024		0,5%					
	Deuda préstamos		40.148.758,41 €	792.683,18 €	2.078.773,90 €	2.871.457,08 €	58.223.643,29 €
	Intereses C.P.			432.500,00 €		432.500,00 €	
	<b>Total computable</b>		<b>40.148.758,41 €</b>	<b>1.225.183,18 €</b>	<b>2.078.773,90 €</b>	<b>3.303.957,08 €</b>	<b>58.223.643,29 €</b>
	PIE		8.482.293,46 €				5.506.650,69 €
<b>Total deuda</b>		<b>48.631.051,87 €</b>	<b>1.225.183,18 €</b>	<b>2.078.773,90 €</b>	<b>3.303.957,08 €</b>	<b>63.730.293,98 €</b>	
2025		1%					
	Deuda préstamos		58.223.643,29 €	1.671.527,95 €	3.341.448,91 €	5.012.976,86 €	54.882.194,38 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>58.223.643,29 €</b>	<b>2.221.527,95 €</b>	<b>3.341.448,91 €</b>	<b>5.562.976,86 €</b>	<b>54.882.194,38 €</b>
	PIE		5.506.650,69 €				4.719.986,37 €
<b>Total deuda</b>		<b>63.730.293,98 €</b>	<b>2.221.527,95 €</b>	<b>3.341.448,91 €</b>	<b>5.562.976,86 €</b>	<b>59.602.180,75 €</b>	
2026		2%					
	Deuda préstamos		54.882.194,38 €	2.234.851,05 €	4.962.066,45 €	7.196.917,50 €	49.920.127,93 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>54.882.194,38 €</b>	<b>2.784.851,05 €</b>	<b>4.962.066,45 €</b>	<b>7.746.917,50 €</b>	<b>49.920.127,93 €</b>
	PIE		4.719.986,37 €				3.933.322,05 €
<b>Total deuda</b>		<b>59.602.180,75 €</b>	<b>2.784.851,05 €</b>	<b>4.962.066,45 €</b>	<b>7.746.917,50 €</b>	<b>53.853.449,98 €</b>	
2027		2%					
	Deuda préstamos		49.920.127,93 €	2.019.017,32 €	6.015.381,10 €	8.034.398,42 €	43.904.746,83 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>49.920.127,93 €</b>	<b>2.569.017,32 €</b>	<b>6.015.381,10 €</b>	<b>8.584.398,42 €</b>	<b>43.904.746,83 €</b>
	PIE		3.933.322,05 €				3.146.657,73 €
<b>Total deuda</b>		<b>53.853.449,98 €</b>	<b>2.569.017,32 €</b>	<b>6.015.381,10 €</b>	<b>8.584.398,42 €</b>	<b>47.051.404,56 €</b>	
2028		2%					
	Deuda préstamos		43.904.746,83 €	1.779.970,00 €	6.062.574,15 €	7.842.544,16 €	37.842.172,68 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>43.904.746,83 €</b>	<b>2.329.970,00 €</b>	<b>6.062.574,15 €</b>	<b>8.392.544,16 €</b>	<b>37.842.172,68 €</b>
	PIE		3.146.657,73 €				2.359.993,41 €
<b>Total deuda</b>		<b>47.051.404,56 €</b>	<b>2.329.970,00 €</b>	<b>6.062.574,15 €</b>	<b>8.392.544,16 €</b>	<b>40.202.166,09 €</b>	
2029		2%					
	Deuda préstamos		37.842.172,68 €	1.539.305,76 €	6.111.384,13 €	7.650.689,89 €	31.730.788,54 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>37.842.172,68 €</b>	<b>2.089.305,76 €</b>	<b>6.111.384,13 €</b>	<b>8.200.689,89 €</b>	<b>31.730.788,54 €</b>
	PIE		2.359.993,41 €				1.573.329,09 €
<b>Total deuda</b>		<b>40.202.166,09 €</b>	<b>2.089.305,76 €</b>	<b>6.111.384,13 €</b>	<b>8.200.689,89 €</b>	<b>33.304.117,63 €</b>	
2030		2%					
	Deuda préstamos		31.730.788,54 €	1.296.966,67 €	6.161.868,96 €	7.458.835,63 €	25.568.919,58 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>31.730.788,54 €</b>	<b>1.846.966,67 €</b>	<b>6.161.868,96 €</b>	<b>8.008.835,63 €</b>	<b>25.568.919,58 €</b>
	PIE		1.573.329,09 €				786.664,77 €
<b>Total deuda</b>		<b>33.304.117,63 €</b>	<b>1.846.966,67 €</b>	<b>6.161.868,96 €</b>	<b>8.008.835,63 €</b>	<b>26.355.584,35 €</b>	
2031		2%					
	Deuda préstamos		25.568.919,58 €	1.052.892,72 €	6.214.088,64 €	7.266.981,37 €	19.354.830,94 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>25.568.919,58 €</b>	<b>1.602.892,72 €</b>	<b>6.214.088,64 €</b>	<b>7.816.981,37 €</b>	<b>19.354.830,94 €</b>
	PIE		786.664,77 €				- €
<b>Total deuda</b>		<b>26.355.584,35 €</b>	<b>1.602.892,72 €</b>	<b>6.214.088,64 €</b>	<b>7.816.981,37 €</b>	<b>19.354.830,94 €</b>	
2032		2%					
	Deuda préstamos		19.354.830,94 €	524,85 €	5.975.772,26 €	5.976.297,12 €	13.379.058,68 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>19.354.830,94 €</b>	<b>550.524,85 €</b>	<b>5.975.772,26 €</b>	<b>6.526.297,12 €</b>	<b>13.379.058,68 €</b>
	<b>Total deuda</b>		<b>19.354.830,94 €</b>	<b>550.524,85 €</b>	<b>5.975.772,26 €</b>	<b>6.526.297,12 €</b>	<b>13.379.058,68 €</b>
2033		2%					
	Deuda préstamos		13.379.058,68 €	561.899,00 €	5.319.363,11 €	5.881.262,12 €	8.059.695,56 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>13.379.058,68 €</b>	<b>1.111.899,00 €</b>	<b>5.319.363,11 €</b>	<b>6.431.262,12 €</b>	<b>8.059.695,56 €</b>
	<b>Total deuda</b>		<b>13.379.058,68 €</b>	<b>1.111.899,00 €</b>	<b>5.319.363,11 €</b>	<b>6.431.262,12 €</b>	<b>8.059.695,56 €</b>
2034		2%					
	Deuda préstamos		8.059.695,56 €	321.650,94 €	4.275.411,04 €	4.597.061,98 €	3.784.284,52 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>8.059.695,56 €</b>	<b>871.650,94 €</b>	<b>4.275.411,04 €</b>	<b>5.147.061,98 €</b>	<b>3.784.284,52 €</b>
	<b>Total deuda</b>		<b>8.059.695,56 €</b>	<b>871.650,94 €</b>	<b>4.275.411,04 €</b>	<b>5.147.061,98 €</b>	<b>3.784.284,52 €</b>
2034		2%					
	Deuda préstamos		3.784.284,52 €	139.873,60 €	2.776.601,93 €	2.916.475,52 €	1.007.682,60 €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>3.784.284,52 €</b>	<b>689.873,60 €</b>	<b>2.776.601,93 €</b>	<b>3.466.475,52 €</b>	<b>1.007.682,60 €</b>
	<b>Total deuda</b>		<b>3.784.284,52 €</b>	<b>689.873,60 €</b>	<b>2.776.601,93 €</b>	<b>3.466.475,52 €</b>	<b>1.007.682,60 €</b>
2035		2%					
	Deuda préstamos		1.007.682,60 €	129.915,48 €	1.007.682,60 €	1.137.598,08 €	- €
	Intereses C.P.			550.000,00 €		550.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>1.007.682,60 €</b>	<b>679.915,48 €</b>	<b>1.007.682,60 €</b>	<b>1.687.598,08 €</b>	- €
	<b>Total deuda</b>		<b>1.007.682,60 €</b>	<b>679.915,48 €</b>	<b>1.007.682,60 €</b>	<b>1.687.598,08 €</b>	- €

Firmado electrónicamente por:  
JOSE JULIAN MARTINEZ RODRIGUEZ  
Jefe Servicio Tesoreria  
el 07/12/2023 a las 13:21:38

Firmado electrónicamente por:  
JUAN JOSE GARCIA CANO  
Tesorero  
el 07/12/2023 a las 13:53:49

Anexo IV									
Previsión 2025									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRADO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
UNICAJA 126	1037410340530000041	Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa constante 146,056,24 €	19.630,40 €	683/20/25	564.594,56 €	952/20/24	584.224,96 €	4.301.177,12 €	3.736.582,55 €
EUROCAJA RURAL 128	3610260253	Tipo fijo 0,29% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	19.695,29 €	951/20/25	835.874,54 €	Nuevo	855.569,83 €	7.104.933,58 €	6.269.059,04 €
KUTXABANK 129	8531459877	Euribor 3 m + 0,29%; amortización lineal trimestral 290.500,00 €.	560.911,93 €	Nuevo	1.162.000,00 €	Nuevo	1.722.911,93 €	11.039.000,00 €	9.877.000,00 €
EUROCAJA RURAL 130	3740787951	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €.	7.847,50 €	Nuevo	200.000,00 €	Nuevo	207.847,50 €	1.900.000,00 €	1.700.000,00 €
BANCO SABADELL 132	807801202742	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.	486.040,70 €	Nuevo	578.979,81 €	Nuevo	1.065.020,51 €	13.724.880,55 €	13.145.900,74 €
PRÉSTAMO INVERSIONES 2024			577.402,13 €	Nuevo	- €	Nuevo	577.402,13 €	20.153.652,04 €	20.153.652,04 €
<b>Subtotal l.p.</b>			<b>1.671.527,95 €</b>		<b>3.341.448,91 €</b>		<b>5.012.976,86 €</b>	<b>58.223.643,29 €</b>	<b>54.882.194,38 €</b>
Intereses anticipo suma			450.000,00 €	411/20/24			450.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/24			100.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>550.000,00 €</b>				<b>550.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>2.221.527,95 €</b>		<b>3.341.448,91 €</b>		<b>5.562.976,86 €</b>		

Anexo IV									
Previsión 2026									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
UNICAJA 126	21037410340530000041	Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa constante 146.056,24 €	16.915,46 €	683/20/26	567.309,50 €	952/20/25	584.224,96 €	3.736.582,55 €	3.169.273,05 €
EUROCAJA RURAL 128	3610260253	Tipo fijo 0,29% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	17.271,26 €	951/20/26	835.874,54 €	Nuevo	853.145,80 €	6.269.059,04 €	5.433.184,51 €
KUTXABANK 129	8531459877	Euribor 3 m + 0,29%; amortización lineal trimestral 290.500,00 €.	593.854,63 €	Nuevo	1.162.000,00 €	Nuevo	1.755.854,63 €	9.877.000,00 €	8.715.000,00 €
EUROCAJA RURAL 130	3740787951	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €.	6.987,50 €	Nuevo	200.000,00 €	Nuevo	206.987,50 €	1.700.000,00 €	1.500.000,00 €
BANCO SABADELL 132	807801202742	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.	452.235,47 €		1.189.199,81 €		1.641.435,28 €	13.145.900,74 €	11.956.700,93 €
PRÉSTAMO INVERSIONES 2024			1.147.586,74 €	Nuevo	1.007.682,60 €	Nuevo	2.155.269,34 €	20.153.652,04 €	19.145.969,44 €
<b>Subtotal i.p.</b>			<b>2.234.851,05 €</b>		<b>4.962.066,45 €</b>		<b>7.196.917,50 €</b>	<b>54.882.194,38 €</b>	<b>49.920.127,93 €</b>
Intereses anticipo suma			450.000,00 €	411/20/25			450.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/25			100.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>550.000,00 €</b>				<b>550.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>2.784.851,05 €</b>		<b>4.962.066,45 €</b>		<b>7.746.917,50 €</b>		

Anexo IV									
Previsión 2027									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
UNICAJA 126	21037410340530000041	Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa constante 146.056,24 €	14.187,47 €	683/20/27	570.037,49 €	952/20/26	584.224,96 €	3.169.273,05 €	2.599.235,56 €
EUROCAJA RURAL 128	3610260253	Tipo fijo 0,29% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	14.847,22 €	951/20/27	835.874,54 €	Nuevo	850.721,76 €	5.433.184,51 €	4.597.309,97 €
KUTXABANK 129	8531459877	Euribor 3 m + 0,29%; amortización lineal trimestral 290.500,00 €.	520.764,83 €	Nuevo	1.162.000,00 €	Nuevo	1.682.764,83 €	8.715.000,00 €	7.553.000,00 €
EUROCAJA RURAL 130	3740787951	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €.	6.127,50 €	Nuevo	200.000,00 €	Nuevo	206.127,50 €	1.500.000,00 €	1.300.000,00 €
BANCO SABADELL 132	807801202742	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.	409.331,42 €		1.232.103,86 €		1.641.435,28 €	11.956.700,93 €	10.724.597,07 €
PRÉSTAMO INVERSIONES 2024			1.053.758,89 €	Nuevo	2.015.365,20 €	Nuevo	3.069.124,09 €	19.145.969,44 €	17.130.604,23 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>2.019.017,32 €</b>		<b>6.015.381,10 €</b>		<b>8.034.398,42 €</b>	<b>49.920.127,93 €</b>	<b>43.904.746,83 €</b>
Intereses anticipo suma			450.000,00 €	411/20/26			450.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/26			100.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>550.000,00 €</b>				<b>550.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>2.569.017,32 €</b>		<b>6.015.381,10 €</b>		<b>8.584.398,42 €</b>		

Anexo IV										
Previsión 2028										
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total		Capital inicial	Capital final
UNICAJA 126	21037410340530000041	Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa constante 146.056,24 €	11.446,36 €	683/20/28	572.778,60 €	952/20/27	584.224,96 €		2.599.235,56 €	2.026.456,96 €
EUROCAJA RURAL 128	3610260253	Tipo fijo 0,29% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	12.423,19 €	951/20/28	835.874,54 €	Nuevo	848.297,72 €		4.597.309,97 €	3.761.435,43 €
KUTXABANK 129	8531459877	Euribor 3 m + 0,29%; amortización lineal trimestral 290.500,00 €.	447.675,03 €	Nuevo	1.162.000,00 €	Nuevo	1.609.675,03 €		7.553.000,00 €	6.391.000,00 €
EUROCAJA RURAL 130	3740787951	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €.	5.267,50 €	Nuevo	200.000,00 €	Nuevo	205.267,50 €		1.300.000,00 €	1.100.000,00 €
BANCO SABADELL 132	807801202742	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.	364.879,47 €		1.276.555,81 €		1.641.435,28 €		10.724.597,07 €	9.448.041,26 €
PRÉSTAMO INVERSIONES 2024			938.278,46 €	Nuevo	2.015.365,20 €	Nuevo	2.953.643,67 €		17.130.604,23 €	15.115.239,03 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>1.779.970,00 €</b>		<b>6.062.574,15 €</b>		<b>7.842.544,16 €</b>		<b>43.904.746,83 €</b>	<b>37.842.172,68 €</b>
Intereses anticipo suma			450.000,00 €	411/20/27			450.000,00 €			
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/27			100.000,00 €			
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>550.000,00 €</b>				<b>550.000,00 €</b>			
<b>TOTAL</b>			<b>2.329.970,00 €</b>	<b>- €</b>	<b>6.062.574,15 €</b>	<b>- €</b>	<b>8.392.544,16 €</b>			





Anexo IV									
Previsión 2030									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
UNICAJA 126	21037410340530000041	Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa constante 146.056,24 €	5.924,54 €	683/20/30	578.300,42 €	952/20/29	584.224,96 €	1.450.924,07 €	872.623,65 €
EUROCAJA RURAL 128	3610260253	Tipo fijo 0,29% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	7.575,11 €	951/20/30	835.874,54 €	Nuevo	843.449,65 €	2.925.560,89 €	2.089.686,35 €
KUTXABANK 129	8531459877	Euribor 3 m + 0,29%; amortización lineal trimestral 290.500,00 €.	301.495,43 €	Nuevo	1.162.000,00 €	Nuevo	1.463.495,43 €	5.229.000,00 €	4.067.000,00 €
EUROCAJA RURAL 130	3740787951	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €.	3.547,50 €	Nuevo	200.000,00 €	Nuevo	203.547,50 €	900.000,00 €	700.000,00 €
BANCO SABADELL 132	807801202742	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.	271.106,49 €	Nuevo	1.370.328,79 €	Nuevo	1.641.435,28 €	8.125.429,75 €	6.755.100,96 €
PRÉSTAMO INVERSIONES 2024			707.317,61 €	Nuevo	2.015.365,20 €	Nuevo	2.722.682,81 €	13.099.873,83 €	11.084.508,62 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>1.296.966,67 €</b>		<b>6.161.868,96 €</b>		<b>7.458.835,63 €</b>	<b>31.730.788,54 €</b>	<b>25.568.919,58 €</b>
Intereses anticipo suma			450.000,00 €	411/20/29			450.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/29			100.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>550.000,00 €</b>				<b>550.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>1.846.966,67 €</b>		<b>6.161.868,96 €</b>		<b>8.008.835,63 €</b>		



Anexo IV									
Previsión 2032									
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
UNICAJA 126	10340530000041	Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa constante 146.056,24 €	524,85 €	683/20/32	291.542,39 €	952/20/31	292.067,24 €	291.542,38 €	- €
EUROCAJA RURAL 128	3610260253	Tipo fijo 0,29% Amortización lineal trimestral 208.968,63 €	2.727,04 €	951/20/32	835.874,54 €	Nuevo	838.601,58 €	1.253.811,82 €	417.937,28 €
KUTXABANK 129	8531459877	Euribor 3 m + 0,29%; amortización lineal trimestral 290.500,00 €.	155.315,83 €	Nuevo	1.162.000,00 €	Nuevo	1.317.315,83 €	2.905.000,00 €	1.743.000,00 €
EUROCAJA RURAL 130	3740787951	Tipo fijo 0,43%; amortización lineal trimestral 50.000,00 €.	1.827,50 €	Nuevo	200.000,00 €	Nuevo	201.827,50 €	500.000,00 €	300.000,00 €
BANCO SABADELL 132	807801202742	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.	170.445,15 €	Nuevo	1.470.990,13 €	Nuevo	1.641.435,28 €	5.335.333,33 €	3.864.343,19 €
PRÉSTAMO INVERSIONES 2024			476.356,76 €	Nuevo	2.015.365,20 €	Nuevo	2.491.721,96 €	9.069.143,42 €	7.053.778,21 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>807.197,12 €</b>		<b>5.975.772,26 €</b>		<b>6.782.969,39 €</b>	<b>19.354.830,94 €</b>	<b>13.379.058,68 €</b>
Intereses anticipo suma			450.000,00 €	411/20/31			450.000,00 €		
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/31			100.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>550.000,00 €</b>				<b>550.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>1.357.197,12 €</b>		<b>5.975.772,26 €</b>		<b>7.332.969,39 €</b>		
8									







Anexo IV										
Previsión 2036										
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total		Capital inicial	Capital final
BANCO SABADELL 132	807801202742	Tipo fijo 3,56%; cuota amortizativa trimestral 410.358,82 €.		Nuevo		Nuevo				
PRÉSTAMO INVERSIONES 2024			129.915,48 €	Nuevo	1.007.682,60 €	Nuevo	1.137.598,08 €		1.007.682,60 €	0,00 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>129.915,48 €</b>		<b>1.007.682,60 €</b>		<b>1.137.598,08 €</b>		<b>1.007.682,60 €</b>	<b>0,00 €</b>
Intereses anticipo suma			450.000,00 €	411/20/33			450.000,00 €			
Intereses Demora y otros			100.000,00 €	475/20/33			100.000,00 €			
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>550.000,00 €</b>				<b>550.000,00 €</b>			
<b>TOTAL</b>			<b>679.915,48 €</b>		<b>1.007.682,60 €</b>		<b>1.687.598,08 €</b>			



Firmado electrónicamente por:  
JOSE JULIAN MARTINEZ RODRIGUEZ  
Jefe Servicio Tesoreria  
el 07/12/2023 a las 13:21:34

Firmado electrónicamente por:  
JUAN JOSE GARCIA CANO  
Tesorero  
el 07/12/2023 a las 13:53:45

Préstamo inversiones presupuesto 2020				
Tipo fijo 0,48%; Cuota amortizativa lineal 146.056,24 €				146.056,24 €
Importe inicial préstamo	5.700.766,61 €			
Importe pendiente 31/12/2023	4.863.069,74 €			
Vto	30/06/2032			
Tipo de interés			0,480%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2023				4.863.069,74 €
1	31/03/2024	5.835,68 €	140.220,56 €	146.056,24 €	4.722.849,18 €
2	30/06/2024	5.667,42 €	140.388,82 €	146.056,24 €	4.582.460,36 €
3	30/09/2024	5.498,95 €	140.557,29 €	146.056,24 €	4.441.903,08 €
4	31/12/2024	5.330,28 €	140.725,96 €	146.056,24 €	4.301.177,12 €
5	31/03/2025	5.161,41 €	140.894,83 €	146.056,24 €	4.160.282,29 €
6	30/06/2025	4.992,34 €	141.063,90 €	146.056,24 €	4.019.218,39 €
7	30/09/2025	4.823,06 €	141.233,18 €	146.056,24 €	3.877.985,21 €
8	31/12/2025	4.653,58 €	141.402,66 €	146.056,24 €	3.736.582,55 €
9	31/03/2026	4.483,90 €	141.572,34 €	146.056,24 €	3.595.010,21 €
10	30/06/2026	4.314,01 €	141.742,23 €	146.056,24 €	3.453.267,99 €
11	30/09/2026	4.143,92 €	141.912,32 €	146.056,24 €	3.311.355,67 €
12	31/12/2026	3.973,63 €	142.082,61 €	146.056,24 €	3.169.273,05 €
13	31/03/2027	3.803,13 €	142.253,11 €	146.056,24 €	3.027.019,94 €
14	30/06/2027	3.632,42 €	142.423,82 €	146.056,24 €	2.884.596,13 €
15	30/09/2027	3.461,52 €	142.594,72 €	146.056,24 €	2.742.001,40 €
16	31/12/2027	3.290,40 €	142.765,84 €	146.056,24 €	2.599.235,56 €
17	31/03/2028	3.119,08 €	142.937,16 €	146.056,24 €	2.456.298,41 €
18	30/06/2028	2.947,56 €	143.108,68 €	146.056,24 €	2.313.189,72 €
19	30/09/2028	2.775,83 €	143.280,41 €	146.056,24 €	2.169.909,31 €
20	31/12/2028	2.603,89 €	143.452,35 €	146.056,24 €	2.026.456,96 €
21	31/03/2029	2.431,75 €	143.624,49 €	146.056,24 €	1.882.832,47 €
22	30/06/2029	2.259,40 €	143.796,84 €	146.056,24 €	1.739.035,63 €
23	30/09/2029	2.086,84 €	143.969,40 €	146.056,24 €	1.595.066,23 €
24	31/12/2029	1.914,08 €	144.142,16 €	146.056,24 €	1.450.924,07 €
25	31/03/2030	1.741,11 €	144.315,13 €	146.056,24 €	1.306.608,94 €
26	30/06/2030	1.567,93 €	144.488,31 €	146.056,24 €	1.162.120,63 €
27	30/09/2030	1.394,54 €	144.661,70 €	146.056,24 €	1.017.458,94 €
28	31/12/2030	1.220,95 €	144.835,29 €	146.056,24 €	872.623,65 €
29	31/03/2031	1.047,15 €	145.009,09 €	146.056,24 €	727.614,56 €
30	30/06/2031	873,14 €	145.183,10 €	146.056,24 €	582.431,45 €
31	30/09/2031	698,92 €	145.357,32 €	146.056,24 €	437.074,13 €
32	31/12/2031	524,49 €	145.531,75 €	146.056,24 €	291.542,38 €
33	31/03/2032	349,85 €	145.706,39 €	146.056,24 €	145.835,99 €
34	30/06/2032	175,00 €	145.836,00 €	146.056,24 €	-0,01 €
		<b>102.797,17 €</b>	<b>4.863.069,75 €</b>	<b>4.965.912,16 €</b>	

		Intereses	Amortización	Total
	2024	22.332,34 €	561.892,62 €	584.224,96 €
	2025	19.630,40 €	564.594,56 €	584.224,96 €
	2026	16.915,46 €	567.309,50 €	584.224,96 €
	2027	14.187,47 €	570.037,49 €	584.224,96 €
	2028	11.446,36 €	572.778,60 €	584.224,96 €
	2029	8.692,07 €	575.532,89 €	584.224,96 €
	2030	5.924,54 €	578.300,42 €	584.224,96 €
	2031	3.143,69 €	581.081,27 €	584.224,96 €
	2032	524,85 €	291.542,39 €	292.112,48 €
	<b>Total</b>	<b>102.797,17 €</b>	<b>4.863.069,75 €</b>	<b>4.965.912,16 €</b>

## Eurocaja Rural 128

<b>Préstamo inversiones presupuesto 2021</b>				
		Cuota de amortización constante		208.968,63 €
Importe inicial	8.358.745,38 €			
Importe pendiente 31/12/2023	7.940.808,12 €			
Vto	30/06/2033			
Tipo de interés	Fijo		0,290%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2023				7.940.808,12 €
1	31/03/2024	5.757,09 €	208.968,63 €	214.725,72 €	7.731.839,49 €
2	30/06/2024	5.605,58 €	208.968,63 €	214.574,22 €	7.522.870,85 €
3	30/09/2024	5.454,08 €	208.968,63 €	214.422,72 €	7.313.902,22 €
4	31/12/2024	5.302,58 €	208.968,63 €	214.271,21 €	7.104.933,58 €
5	31/03/2025	5.151,08 €	208.968,63 €	214.119,71 €	6.895.964,95 €
6	30/06/2025	4.999,57 €	208.968,63 €	213.968,21 €	6.686.996,31 €
7	30/09/2025	4.848,07 €	208.968,63 €	213.816,71 €	6.478.027,68 €
8	31/12/2025	4.696,57 €	208.968,63 €	213.665,20 €	6.269.059,04 €
9	31/03/2026	4.545,07 €	208.968,63 €	213.513,70 €	6.060.090,41 €
10	30/06/2026	4.393,57 €	208.968,63 €	213.362,20 €	5.851.121,78 €
11	30/09/2026	4.242,06 €	208.968,63 €	213.210,70 €	5.642.153,14 €
12	31/12/2026	4.090,56 €	208.968,63 €	213.059,20 €	5.433.184,51 €
13	31/03/2027	3.939,06 €	208.968,63 €	212.907,69 €	5.224.215,87 €
14	30/06/2027	3.787,56 €	208.968,63 €	212.756,19 €	5.015.247,24 €
15	30/09/2027	3.636,05 €	208.968,63 €	212.604,69 €	4.806.278,60 €
16	31/12/2027	3.484,55 €	208.968,63 €	212.453,19 €	4.597.309,97 €
17	31/03/2028	3.333,05 €	208.968,63 €	212.301,68 €	4.388.341,33 €
18	30/06/2028	3.181,55 €	208.968,63 €	212.150,18 €	4.179.372,70 €
19	30/09/2028	3.030,05 €	208.968,63 €	211.998,68 €	3.970.404,06 €
20	31/12/2028	2.878,54 €	208.968,63 €	211.847,18 €	3.761.435,43 €
21	31/03/2029	2.727,04 €	208.968,63 €	211.695,68 €	3.552.466,80 €
22	30/06/2029	2.575,54 €	208.968,63 €	211.544,17 €	3.343.498,16 €
23	30/09/2029	2.424,04 €	208.968,63 €	211.392,67 €	3.134.529,53 €
24	31/12/2029	2.272,53 €	208.968,63 €	211.241,17 €	2.925.560,89 €
25	31/03/2030	2.121,03 €	208.968,63 €	211.089,67 €	2.716.592,26 €
26	30/06/2030	1.969,53 €	208.968,63 €	210.938,16 €	2.507.623,62 €
27	30/09/2030	1.818,03 €	208.968,63 €	210.786,66 €	2.298.654,99 €
28	31/12/2030	1.666,52 €	208.968,63 €	210.635,16 €	2.089.686,35 €
29	31/03/2031	1.515,02 €	208.968,63 €	210.483,66 €	1.880.717,72 €
30	30/06/2031	1.363,52 €	208.968,63 €	210.332,15 €	1.671.749,09 €
31	30/09/2031	1.212,02 €	208.968,63 €	210.180,65 €	1.462.780,45 €
32	31/12/2031	1.060,52 €	208.968,63 €	210.029,15 €	1.253.811,82 €
33	31/03/2032	909,01 €	208.968,63 €	209.877,65 €	1.044.843,18 €
34	30/06/2032	757,51 €	208.968,63 €	209.726,15 €	835.874,55 €
35	30/09/2032	606,01 €	208.968,63 €	209.574,64 €	626.905,91 €
36	31/12/2032	454,51 €	208.968,63 €	209.423,14 €	417.937,28 €
37	31/03/2033	303,00 €	208.968,63 €	209.271,64 €	208.968,64 €
38	30/06/2033	151,50 €	208.968,63 €	209.120,14 €	0,01 €
		<b>112.263,17 €</b>	<b>7.940.808,11 €</b>	<b>8.053.071,29 €</b>	

		Intereses	Amortización	Total
	2024	22.119,33 €	835.874,54 €	857.993,87 €
	2025	19.695,29 €	835.874,54 €	855.569,83 €
	2026	17.271,26 €	835.874,54 €	853.145,80 €
	2027	14.847,22 €	835.874,54 €	850.721,76 €
	2028	12.423,19 €	835.874,54 €	848.297,72 €
	2029	9.999,15 €	835.874,54 €	845.873,69 €
	2030	7.575,11 €	835.874,54 €	843.449,65 €
	2031	5.151,08 €	835.874,54 €	842.843,64 €
	2032	2.727,04 €	835.874,54 €	842.237,63 €
	2033	454,51 €	417.937,27 €	841.631,62 €
	<b>Total</b>	<b>112.263,17 €</b>	<b>7.940.808,11 €</b>	<b>8.481.765,22 €</b>

Préstamo inversiones presupuesto 2022				
		Cuota de amortización constante		290.500,00 €
Importe inicial	11.620.000,00 €			
Importe pendiente	11.620.000,00 €			
Vto	30/06/2034	Diferencial	Total	
Tipo de interés	Euribor 3 meses	0,29%		
2024	4,00%	0,29%	4,290%	
2025	5,00%	0,29%	5,290%	
2026	6,00%	0,29%	6,290%	
2027	6,00%	0,29%	6,290%	
2028	6,00%	0,29%	6,290%	
2029	6,00%	0,29%	6,290%	
2030	6,00%	0,29%	6,290%	
2031	6,00%	0,29%	6,290%	
2032	6,00%	0,29%	6,290%	
2033	6,00%	0,29%	6,290%	
2034	6,00%	0,29%	6,290%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2023				11.620.000,00 €
1	31/03/2024	124.624,50 €	0,00 €	124.624,50 €	11.620.000,00 €
2	30/06/2024	124.624,50 €	0,00 €	124.624,50 €	11.620.000,00 €
3	30/09/2024	124.624,50 €	290.500,00 €	415.124,50 €	11.329.500,00 €
4	31/12/2024	121.508,89 €	290.500,00 €	412.008,89 €	11.039.000,00 €
5	31/03/2025	145.990,78 €	290.500,00 €	436.490,78 €	10.748.500,00 €
6	30/06/2025	142.148,91 €	290.500,00 €	432.648,91 €	10.458.000,00 €
7	30/09/2025	138.307,05 €	290.500,00 €	428.807,05 €	10.167.500,00 €
8	31/12/2025	134.465,19 €	290.500,00 €	424.965,19 €	9.877.000,00 €
9	31/03/2026	155.315,83 €	290.500,00 €	445.815,83 €	9.586.500,00 €
10	30/06/2026	150.747,71 €	290.500,00 €	441.247,71 €	9.296.000,00 €
11	30/09/2026	146.179,60 €	290.500,00 €	436.679,60 €	9.005.500,00 €
12	31/12/2026	141.611,49 €	290.500,00 €	432.111,49 €	8.715.000,00 €
13	31/03/2027	137.043,38 €	290.500,00 €	427.543,38 €	8.424.500,00 €
14	30/06/2027	132.475,26 €	290.500,00 €	422.975,26 €	8.134.000,00 €
15	30/09/2027	127.907,15 €	290.500,00 €	418.407,15 €	7.843.500,00 €
16	31/12/2027	123.339,04 €	290.500,00 €	413.839,04 €	7.553.000,00 €
17	31/03/2028	118.770,93 €	290.500,00 €	409.270,93 €	7.262.500,00 €
18	30/06/2028	114.202,81 €	290.500,00 €	404.702,81 €	6.972.000,00 €
19	30/09/2028	109.634,70 €	290.500,00 €	400.134,70 €	6.681.500,00 €
20	31/12/2028	105.066,59 €	290.500,00 €	395.566,59 €	6.391.000,00 €
21	31/03/2029	100.498,48 €	290.500,00 €	390.998,48 €	6.100.500,00 €
22	30/06/2029	95.930,36 €	290.500,00 €	386.430,36 €	5.810.000,00 €
23	30/09/2029	91.362,25 €	290.500,00 €	381.862,25 €	5.519.500,00 €
24	31/12/2029	86.794,14 €	290.500,00 €	377.294,14 €	5.229.000,00 €
25	31/03/2030	82.226,03 €	290.500,00 €	372.726,03 €	4.938.500,00 €
26	30/06/2030	77.657,91 €	290.500,00 €	368.157,91 €	4.648.000,00 €
27	30/09/2030	73.089,80 €	290.500,00 €	363.589,80 €	4.357.500,00 €
28	31/12/2030	68.521,69 €	290.500,00 €	359.021,69 €	4.067.000,00 €
29	31/03/2031	63.953,58 €	290.500,00 €	354.453,58 €	3.776.500,00 €
30	30/06/2031	59.385,46 €	290.500,00 €	349.885,46 €	3.486.000,00 €
31	30/09/2031	54.817,35 €	290.500,00 €	345.317,35 €	3.195.500,00 €
32	31/12/2031	50.249,24 €	290.500,00 €	340.749,24 €	2.905.000,00 €
33	31/03/2032	45.681,13 €	290.500,00 €	336.181,13 €	2.614.500,00 €
34	30/06/2032	41.113,01 €	290.500,00 €	331.613,01 €	2.324.000,00 €
35	30/09/2032	36.544,90 €	290.500,00 €	327.044,90 €	2.033.500,00 €
36	31/12/2032	31.976,79 €	290.500,00 €	322.476,79 €	1.743.000,00 €
37	31/03/2033	27.408,68 €	290.500,00 €	317.908,68 €	1.452.500,00 €
38	30/06/2033	22.840,56 €	290.500,00 €	313.340,56 €	1.162.000,00 €
39	30/09/2033	18.272,45 €	290.500,00 €	308.772,45 €	871.500,00 €
40	31/12/2033	13.704,34 €	290.500,00 €	304.204,34 €	581.000,00 €
41	31/03/2034	9.136,23 €	290.500,00 €	299.636,23 €	290.500,00 €
42	30/06/2034	4.568,11 €	290.500,00 €	295.068,11 €	0,00 €
		<b>3.774.321,25 €</b>	<b>11.620.000,00 €</b>	<b>15.394.321,25 €</b>	

		Intereses	Amortización	Total	
	2024	495.382,39 €	581.000,00 €	1.076.382,39 €	
	2025	560.911,93 €	1.162.000,00 €	1.722.911,93 €	
	2026	593.854,63 €	1.162.000,00 €	1.755.854,63 €	
	2027	520.764,83 €	1.162.000,00 €	1.682.764,83 €	
	2028	447.675,03 €	1.162.000,00 €	1.609.675,03 €	
	2029	374.585,23 €	1.162.000,00 €	1.536.585,23 €	
	2030	301.495,43 €	1.162.000,00 €	1.463.495,43 €	
	2031	228.405,63 €	1.162.000,00 €	1.445.222,98 €	
	2032	155.315,83 €	1.162.000,00 €	1.426.950,53 €	
	2033	82.226,03 €	1.162.000,00 €	1.408.678,08 €	
	2034	13.704,34 €	581.000,00 €	594.704,34 €	
	<b>Total</b>	<b>3.774.321,25 €</b>	<b>11.620.000,00 €</b>	<b>15.723.225,35 €</b>	

Firmado electrónicamente. CSV: 1461266672622075250068 Verificable en https://sede.elche.es/validacion

<b>Prestamo inversiones presupuesto 2022</b>				
		Cuota de amortización constante		50.000,00 €
Importe inicial	2.000.000,00 €			
Importe pendiente 31/ Vto	2.000.000,00 €			
	30/06/2034			
Tipo de interés	Fijo		0,430%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2023				2.000.000,00 €
1	31/03/2024	2.150,00 €	0,00 €	2.150,00 €	2.000.000,00 €
2	30/06/2024	2.150,00 €	0,00 €	2.150,00 €	2.000.000,00 €
3	30/09/2024	2.150,00 €	50.000,00 €	52.150,00 €	1.950.000,00 €
4	31/12/2024	2.096,25 €	50.000,00 €	52.096,25 €	1.900.000,00 €
5	31/03/2025	2.042,50 €	50.000,00 €	52.042,50 €	1.850.000,00 €
6	30/06/2025	1.988,75 €	50.000,00 €	51.988,75 €	1.800.000,00 €
7	30/09/2025	1.935,00 €	50.000,00 €	51.935,00 €	1.750.000,00 €
8	31/12/2025	1.881,25 €	50.000,00 €	51.881,25 €	1.700.000,00 €
9	31/03/2026	1.827,50 €	50.000,00 €	51.827,50 €	1.650.000,00 €
10	30/06/2026	1.773,75 €	50.000,00 €	51.773,75 €	1.600.000,00 €
11	30/09/2026	1.720,00 €	50.000,00 €	51.720,00 €	1.550.000,00 €
12	31/12/2026	1.666,25 €	50.000,00 €	51.666,25 €	1.500.000,00 €
13	31/03/2027	1.612,50 €	50.000,00 €	51.612,50 €	1.450.000,00 €
14	30/06/2027	1.558,75 €	50.000,00 €	51.558,75 €	1.400.000,00 €
15	30/09/2027	1.505,00 €	50.000,00 €	51.505,00 €	1.350.000,00 €
16	31/12/2027	1.451,25 €	50.000,00 €	51.451,25 €	1.300.000,00 €
17	31/03/2028	1.397,50 €	50.000,00 €	51.397,50 €	1.250.000,00 €
18	30/06/2028	1.343,75 €	50.000,00 €	51.343,75 €	1.200.000,00 €
19	30/09/2028	1.290,00 €	50.000,00 €	51.290,00 €	1.150.000,00 €
20	31/12/2028	1.236,25 €	50.000,00 €	51.236,25 €	1.100.000,00 €
21	31/03/2029	1.182,50 €	50.000,00 €	51.182,50 €	1.050.000,00 €
22	30/06/2029	1.128,75 €	50.000,00 €	51.128,75 €	1.000.000,00 €
23	30/09/2029	1.075,00 €	50.000,00 €	51.075,00 €	950.000,00 €
24	31/12/2029	1.021,25 €	50.000,00 €	51.021,25 €	900.000,00 €
25	31/03/2030	967,50 €	50.000,00 €	50.967,50 €	850.000,00 €
26	30/06/2030	913,75 €	50.000,00 €	50.913,75 €	800.000,00 €
27	30/09/2030	860,00 €	50.000,00 €	50.860,00 €	750.000,00 €
28	31/12/2030	806,25 €	50.000,00 €	50.806,25 €	700.000,00 €
29	31/03/2031	752,50 €	50.000,00 €	50.752,50 €	650.000,00 €
30	30/06/2031	698,75 €	50.000,00 €	50.698,75 €	600.000,00 €
31	30/09/2031	645,00 €	50.000,00 €	50.645,00 €	550.000,00 €
32	31/12/2031	591,25 €	50.000,00 €	50.591,25 €	500.000,00 €
33	31/03/2032	537,50 €	50.000,00 €	50.537,50 €	450.000,00 €
34	30/06/2032	483,75 €	50.000,00 €	50.483,75 €	400.000,00 €
35	30/09/2032	430,00 €	50.000,00 €	50.430,00 €	350.000,00 €
36	31/12/2032	376,25 €	50.000,00 €	50.376,25 €	300.000,00 €
37	31/03/2033	322,50 €	50.000,00 €	50.322,50 €	250.000,00 €
38	30/06/2033	268,75 €	50.000,00 €	50.268,75 €	200.000,00 €
39	30/09/2033	215,00 €	50.000,00 €	50.215,00 €	150.000,00 €
40	31/12/2033	161,25 €	50.000,00 €	50.161,25 €	100.000,00 €
41	31/03/2034	107,50 €	50.000,00 €	50.107,50 €	50.000,00 €
42	30/06/2034	53,75 €	50.000,00 €	50.053,75 €	0,00 €
		<b>48.375,00 €</b>	<b>2.000.000,00 €</b>	<b>2.048.375,00 €</b>	

		Intereses	Amortización	Total
	2024	8.546,25 €	100.000,00 €	108.546,25 €
	2025	7.847,50 €	200.000,00 €	207.847,50 €
	2026	6.987,50 €	200.000,00 €	206.987,50 €
	2027	6.127,50 €	200.000,00 €	206.127,50 €
	2028	5.267,50 €	200.000,00 €	205.267,50 €
	2029	4.407,50 €	200.000,00 €	204.407,50 €
	2030	3.547,50 €	200.000,00 €	203.547,50 €
	2031	2.687,50 €	200.000,00 €	203.332,50 €
	2032	1.827,50 €	200.000,00 €	203.117,50 €
	2033	967,50 €	200.000,00 €	202.902,50 €
	2034	161,25 €	100.000,00 €	100.161,25 €
	<b>Total</b>	<b>48.375,00 €</b>	<b>2.000.000,00 €</b>	<b>2.052.245,00 €</b>

					410.358,82 €
Importe inicial	13.724.880,55 €				
Importe pendiente	13.724.880,55 €				
Comienzo amortizació	30/09/2025				
Vto	30/06/2035				
Tipo de interés	Fijo		3,560%		

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2023				0,00 €
1	31/03/2024	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2	30/06/2024	0,00 €	0,00 €	0,00 €	13.724.880,55 €
3	30/09/2024	122.151,44 €	0,00 €	122.151,44 €	13.724.880,55 €
4	31/12/2024	122.151,44 €	0,00 €	122.151,44 €	13.724.880,55 €
5	31/03/2025	122.151,44 €	0,00 €	122.151,44 €	13.724.880,55 €
6	30/06/2025	122.151,44 €	0,00 €	122.151,44 €	13.724.880,55 €
7	30/09/2025	122.151,44 €	288.207,38 €	410.358,82 €	13.436.673,17 €
8	31/12/2025	119.586,39 €	290.772,43 €	410.358,82 €	13.145.900,74 €
9	31/03/2026	116.998,52 €	293.360,30 €	410.358,82 €	12.852.540,43 €
10	30/06/2026	114.387,61 €	295.971,21 €	410.358,82 €	12.556.569,22 €
11	30/09/2026	111.753,47 €	298.605,35 €	410.358,82 €	12.257.963,87 €
12	31/12/2026	109.095,88 €	301.262,94 €	410.358,82 €	11.956.700,93 €
13	31/03/2027	106.414,64 €	303.944,18 €	410.358,82 €	11.652.756,75 €
14	30/06/2027	103.709,54 €	306.649,28 €	410.358,82 €	11.346.107,46 €
15	30/09/2027	100.980,36 €	309.378,46 €	410.358,82 €	11.036.729,00 €
16	31/12/2027	98.226,89 €	312.131,93 €	410.358,82 €	10.724.597,07 €
17	31/03/2028	95.448,91 €	314.909,91 €	410.358,82 €	10.409.687,16 €
18	30/06/2028	92.646,22 €	317.712,60 €	410.358,82 €	10.091.974,56 €
19	30/09/2028	89.818,57 €	320.540,25 €	410.358,82 €	9.771.434,31 €
20	31/12/2028	86.965,77 €	323.393,05 €	410.358,82 €	9.448.041,26 €
21	31/03/2029	84.087,57 €	326.271,25 €	410.358,82 €	9.121.770,00 €
22	30/06/2029	81.183,75 €	329.175,07 €	410.358,82 €	8.792.594,94 €
23	30/09/2029	78.254,09 €	332.104,73 €	410.358,82 €	8.460.490,21 €
24	31/12/2029	75.298,36 €	335.060,46 €	410.358,82 €	8.125.429,75 €
25	31/03/2030	72.316,32 €	338.042,50 €	410.358,82 €	7.787.387,26 €
26	30/06/2030	69.307,75 €	341.051,07 €	410.358,82 €	7.446.336,18 €
27	30/09/2030	66.272,39 €	344.086,43 €	410.358,82 €	7.102.249,76 €
28	31/12/2030	63.210,02 €	347.148,80 €	410.358,82 €	6.755.100,96 €
29	31/03/2031	60.120,40 €	350.238,42 €	410.358,82 €	6.404.862,54 €
30	30/06/2031	57.003,28 €	353.355,54 €	410.358,82 €	6.051.506,99 €
31	30/09/2031	53.858,41 €	356.500,41 €	410.358,82 €	5.695.006,59 €
32	31/12/2031	50.685,56 €	359.673,26 €	410.358,82 €	5.335.333,33 €
33	31/03/2032	47.484,47 €	362.874,35 €	410.358,82 €	4.972.458,97 €
34	30/06/2032	44.254,88 €	366.103,94 €	410.358,82 €	4.606.355,04 €
35	30/09/2032	40.996,56 €	369.362,26 €	410.358,82 €	4.236.992,78 €
36	31/12/2032	37.709,24 €	372.649,58 €	410.358,82 €	3.864.343,19 €
37	31/03/2033	34.392,65 €	375.966,17 €	410.358,82 €	3.488.377,03 €
38	30/06/2033	31.046,56 €	379.312,26 €	410.358,82 €	3.109.064,76 €
39	30/09/2033	27.670,68 €	382.688,14 €	410.358,82 €	2.726.376,62 €
40	31/12/2033	24.264,75 €	386.094,07 €	410.358,82 €	2.340.282,55 €
41	31/03/2034	20.828,51 €	389.530,31 €	410.358,82 €	1.950.752,25 €
42	30/06/2034	17.361,69 €	392.997,13 €	410.358,82 €	1.557.755,12 €
43	30/09/2034	13.864,02 €	396.494,80 €	410.358,82 €	1.161.260,32 €
44	31/12/2034	10.335,22 €	400.023,60 €	410.358,82 €	761.236,72 €
45	31/03/2035	6.775,01 €	403.583,81 €	410.358,82 €	357.652,90 €
46	30/06/2035	3.183,11 €	357.652,91 €	410.358,82 €	0,00 €
		<b>3.128.555,19 €</b>	<b>13.724.880,55 €</b>	<b>16.902.958,55 €</b>	

		Intereses	Amortización	Total	
	2024	244.302,87 €	0,00 €	244.302,87 €	
	2025	486.040,70 €	578.979,81 €	1.065.020,51 €	
	2026	452.235,47 €	1.189.199,81 €	1.641.435,28 €	
	2027	409.331,42 €	1.232.103,86 €	1.641.435,28 €	
	2028	364.879,47 €	1.276.555,81 €	1.641.435,28 €	
	2029	318.823,78 €	1.322.611,50 €	1.641.435,28 €	
	2030	271.106,49 €	1.370.328,79 €	1.641.435,28 €	
	2031	221.667,65 €	1.419.767,63 €	1.641.435,28 €	
	2032	170.445,15 €	1.470.990,13 €	1.641.435,28 €	
	2033	117.374,64 €	1.524.060,64 €	1.641.435,28 €	
	2034	62.389,45 €	1.579.045,83 €	1.641.435,28 €	
	2035	9.958,12 €	761.236,72 €	820.717,64 €	
	<b>Total</b>	<b>3.128.555,19 €</b>	<b>13.724.880,55 €</b>	<b>16.902.958,55 €</b>	

Firmado electrónicamente. CSV: 1461266672662075250068 Verificable en https://sede.elche.es/validacion

Préstamo inversiones presupuesto 2024				
		Cuota de amortización constante		503.841,30 €
Importe previsto	20.153.652,04 €			
Vto	30/06/2036	Diferencial	Total	
Tipo de interés	Euribor 3 meses	0,86%	Prudencia	45139,00
2024	4,000%	0,73%	4,730%	
2025	5,000%	0,73%	5,730%	
2026	6,000%	0,73%	6,730%	
2027	6,000%	0,73%	6,730%	
2028	6,000%	0,73%	6,730%	
2029	6,000%	0,73%	6,730%	
2030	6,000%	0,73%	6,730%	
2031	6,000%	0,73%	6,730%	
2032	6,000%	0,73%	6,730%	
2033	6,000%	0,73%	6,730%	
2034	6,000%	0,73%	6,730%	
2035	6,000%	0,73%	6,730%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2023				0,00 €
	31/03/2024	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	30/06/2024	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1	30/09/2024	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2	31/12/2024	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
3	31/03/2025	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
4	30/06/2025	0,00 €	0,00 €	0,00 €	20.153.652,04 €
5	30/09/2025	288.701,07 €	0,00 €	288.701,07 €	20.153.652,04 €
6	31/12/2025	288.701,07 €	0,00 €	288.701,07 €	20.153.652,04 €
7	31/03/2026	288.701,07 €	0,00 €	288.701,07 €	20.153.652,04 €
8	30/06/2026	288.701,07 €	0,00 €	288.701,07 €	20.153.652,04 €
9	30/09/2026	288.701,07 €	503.841,30 €	792.542,37 €	19.649.810,74 €
10	31/12/2026	281.483,54 €	503.841,30 €	785.324,84 €	19.145.969,44 €
11	31/03/2027	274.266,01 €	503.841,30 €	778.107,31 €	18.642.128,14 €
12	30/06/2027	267.048,49 €	503.841,30 €	770.889,79 €	18.138.286,84 €
13	30/09/2027	259.830,96 €	503.841,30 €	763.672,26 €	17.634.445,54 €
14	31/12/2027	252.613,43 €	503.841,30 €	756.454,73 €	17.130.604,23 €
15	31/03/2028	245.395,91 €	503.841,30 €	749.237,21 €	16.626.762,93 €
16	30/06/2028	238.178,38 €	503.841,30 €	742.019,68 €	16.122.921,63 €
17	30/09/2028	230.960,85 €	503.841,30 €	734.802,15 €	15.619.080,33 €
18	31/12/2028	223.743,33 €	503.841,30 €	727.584,63 €	15.115.239,03 €
19	31/03/2029	216.525,80 €	503.841,30 €	720.367,10 €	14.611.397,73 €
20	30/06/2029	209.308,27 €	503.841,30 €	713.149,57 €	14.107.556,43 €
21	30/09/2029	202.090,75 €	503.841,30 €	705.932,05 €	13.603.715,13 €
22	31/12/2029	194.873,22 €	503.841,30 €	698.714,52 €	13.099.873,83 €
23	31/03/2030	187.655,69 €	503.841,30 €	691.496,99 €	12.596.032,53 €
24	30/06/2030	180.438,17 €	503.841,30 €	684.279,47 €	12.092.191,22 €
25	30/09/2030	173.220,64 €	503.841,30 €	677.061,94 €	11.588.349,92 €
26	31/12/2030	166.003,11 €	503.841,30 €	669.844,41 €	11.084.508,62 €
27	31/03/2031	158.785,59 €	503.841,30 €	662.626,89 €	10.580.667,32 €
28	30/06/2031	151.568,06 €	503.841,30 €	655.409,36 €	10.076.826,02 €
29	30/09/2031	144.350,53 €	503.841,30 €	648.191,83 €	9.572.984,72 €
30	31/12/2031	137.133,01 €	503.841,30 €	640.974,31 €	9.069.143,42 €
31	31/03/2032	129.915,48 €	503.841,30 €	633.756,78 €	8.565.302,12 €
32	30/06/2032	122.697,95 €	503.841,30 €	626.539,25 €	8.061.460,82 €
33	30/09/2032	115.480,43 €	503.841,30 €	619.321,73 €	7.557.619,52 €
34	31/12/2032	108.262,90 €	503.841,30 €	612.104,20 €	7.053.778,21 €
35	31/03/2033	101.045,37 €	503.841,30 €	604.886,67 €	6.549.936,91 €
36	30/06/2033	93.827,85 €	503.841,30 €	597.669,15 €	6.046.095,61 €
37	30/09/2033	86.610,32 €	503.841,30 €	590.451,62 €	5.542.254,31 €
38	31/12/2033	79.392,79 €	503.841,30 €	583.234,09 €	5.038.413,01 €
39	31/03/2034	72.175,27 €	503.841,30 €	576.016,57 €	4.534.571,71 €
40	30/06/2034	64.957,74 €	503.841,30 €	568.799,04 €	4.030.730,41 €
41	30/09/2034	57.740,21 €	503.841,30 €	561.581,51 €	3.526.889,11 €
42	31/12/2034	50.522,69 €	503.841,30 €	554.363,99 €	3.023.047,81 €
43	31/03/2035	43.305,16 €	503.841,30 €	547.146,46 €	2.519.206,51 €
44	30/06/2035	36.087,63 €	503.841,30 €	539.928,93 €	2.015.365,20 €
45	30/09/2035	28.870,11 €	503.841,30 €	532.711,41 €	1.511.523,90 €
46	31/12/2035	21.652,58 €	503.841,30 €	525.493,88 €	1.007.682,60 €
47	31/03/2036	14.435,05 €	503.841,30 €	518.276,35 €	503.841,30 €
48	30/06/2036	7.217,53 €	503.841,30 €	511.058,83 €	0,00 €
		<b>7.073.176,10 €</b>	<b>20.153.652,04 €</b>	<b>27.226.828,14 €</b>	

		Intereses	Amortización	Total	
	2024	0,00 €	0,00 €	0,00 €	
	2025	577.402,13 €	0,00 €	577.402,13 €	
	2026	1.147.586,74 €	1.007.682,60 €	2.155.269,34 €	
	2027	1.053.758,89 €	2.015.365,20 €	3.069.124,09 €	
	2028	938.278,46 €	2.015.365,20 €	2.953.643,67 €	
	2029	822.798,04 €	2.015.365,20 €	2.838.163,24 €	
	2030	707.317,61 €	2.015.365,20 €	2.722.682,81 €	
	2031	591.837,18 €	2.015.365,20 €	2.607.202,39 €	
	2032	476.356,76 €	2.015.365,20 €	2.491.721,96 €	
	2033	360.876,33 €	2.015.365,20 €	2.376.241,54 €	
	2034	245.395,91 €	2.015.365,20 €	2.260.761,11 €	
	2035	129.915,48 €	2.015.365,20 €	2.145.280,68 €	
	2036	21.652,58 €	1.007.682,60 €	1.029.335,18 €	
	<b>Total</b>	<b>7.073.176,10 €</b>	<b>20.153.652,04 €</b>	<b>27.226.828,14 €</b>	

Firmado electrónicamente por:  
JOSE JULIAN MARTINEZ RODRIGUEZ  
Jefe Servicio Tesoreria  
el 07/12/2023 a las 13:21:31

Firmado electrónicamente por:  
JUAN JOSE GARCIA CANO  
Tesorero  
el 07/12/2023 a las 13:53:41