



## **ANEXO DEL ESTADO DE PREVISIÓN DE MOVIMIENTOS Y SITUACIÓN DE LA DEUDA AL PRINCIPIO DEL EJERCICIO, DE LAS NUEVAS OPERACIONES PREVISTAS Y DEL VOLUMEN DEL ENDEUDAMIENTO AL CIERRE DEL EJERCICIO ECONÓMICO PARA EL PRESUPUESTO 2.020.**

El Texto refundido de la Ley Reguladora de las Haciendas Locales, Real Decreto Legislativo 2/2.004, en su artículo 166.1 establece que, entre otros, el presupuesto general contará como anexo con el estado de previsión de movimientos y situación de la deuda comprensiva del detalle de operaciones de crédito o de endeudamiento pendientes de reembolso al principio del ejercicio, de las nuevas operaciones previstas a realizar a lo largo del ejercicio y del volumen de endeudamiento al cierre del ejercicio económico, con distinción de las operaciones a corto plazo operaciones a largo plazo, de recurrencia al mercado de capitales y realizadas en divisas y similares, así como de las amortizaciones que se prevén realizar durante el mismo ejercicio.

En cumplimiento del citado precepto legal la Tesorería Municipal, como centro directivo responsable de la gestión del endeudamiento financiero, emite el siguiente informe para ser incorporado al expediente de aprobación del presupuesto municipal para el ejercicio 2.020.

### **1. SITUACIÓN DE LA DEUDA PREVISTA A 31 DE DICIEMBRE 2019**

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 2.019 ascenderá a 39.160.890,66 €. Esta deuda se divide en deuda con entidades financieras y deuda con el Estado.

El **endeudamiento financiero** supone 27.883.241,31 €; de este importe 21.402.495,73 € corresponden con préstamos dispuestos y 6.480.745,58 € al préstamo contratado en el 2018 que se encuentra sin disponer.

En cuanto a la deuda con el **Estado**, proviene de las liquidaciones negativas de los ejercicios 2.008, 2.009 y 2.017, respectivamente, de la Participación en Ingresos del Estado y asciende a un total de 11.277.649,35 €.

La deuda correspondiente a la liquidación de 2017 asciende a 1.837.677,06 €, y la compensación de los saldos deudores correspondientes se regula en el artículo 5 del Real Decreto Ley 13/2019, de 11 de octubre.

En cuanto a la deuda correspondiente a las liquidaciones negativas de los ejercicios 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 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.

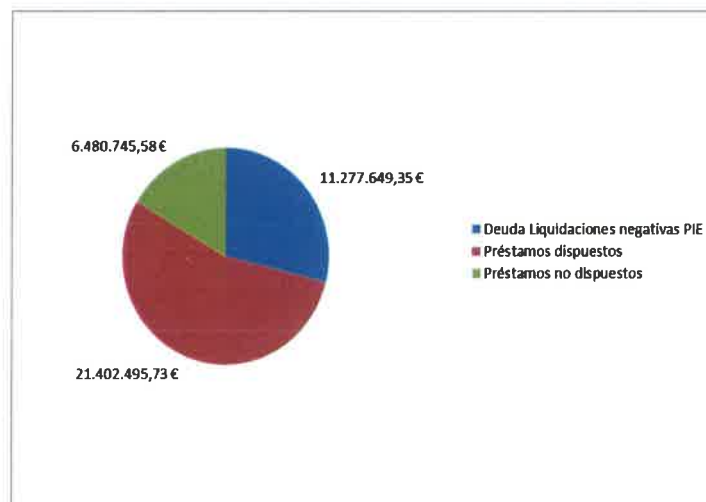
Los datos del volumen de endeudamiento pueden sufrir variaciones por dos causas:



## Ajuntament d'Elx

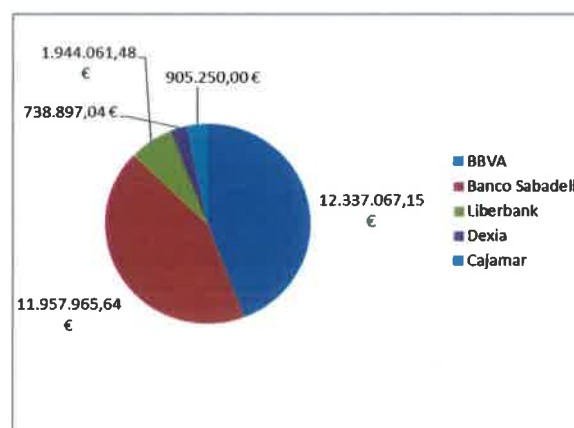
1. Los préstamos correspondientes al 4º trimestre están pendientes de liquidación, por lo que puede existir alguna diferencia, no significativa, con respecto al certificado de endeudamiento que se emita una vez liquidadas las operaciones el 31 de diciembre.
2. Determinadas Entidades efectúan el adeudo del préstamo correspondiente al 4º trimestre el día 2 de enero, al considerar festivo el 31 de diciembre; ello puede dar lugar a diferencias en los importes pendientes de reintegro, 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 2.019.

La distribución gráfica de la deuda es la siguiente:



En cuanto al tipo de interés de las operaciones contratadas con entidades financieras, las concertadas a **tipo variable**, la referencia es el Euribor a tres meses en todos los casos, ascienden a 16.720.636,86 € (un 60% de las operaciones), mientras que las contratadas a tipo de interés fijo suponen 11.162.604,45 € (el 40% restante). Entre las operaciones clasificadas como a tipo de interés fijo, se encuentra una de tipo variable pero con Swap de tipo de interés, lo que de hecho implica que la operación total tenga un tipo fijo.

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





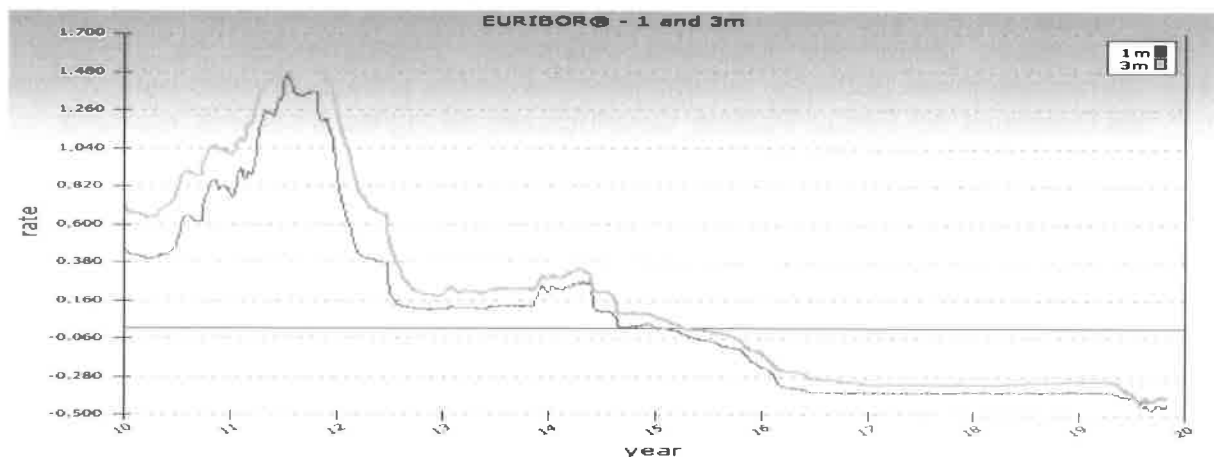
## 2. MOVIMIENTOS PREVISTOS DURANTE EL EJERCICIO 2.020

### a. Vencimientos periódicos de amortización

En el Anexo II se detallan los movimientos de la deuda previstos para el ejercicio 2.020, tanto de amortización de capital como de intereses, cuyo importe total asciende a 12.639.198,49 €; de los cuales corresponden al capítulo III, "Gastos financieros", la cantidad de 315.743,47 € y al capítulo IX, "Variación de Pasivos Financieros", un importe de 12.248.455,02 €.

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%. En el supuesto de que el Euribor permaneciese durante todo el ejercicio en los niveles actuales (día 29-11-2.019 -0,401%), la anualidad se reduciría en unos 39 mil euros, lo que supondría un 0.31% del total de lo presupuestado para el conjunto de los capítulos 3 y 9.

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 interanuales; no obstante, desde el octubre ha repuntado muy ligeramente.



El detalle de las operaciones del ejercicio 2020 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 190.743,47 € y 12.248.455,02 € 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 hubiese la oportunidad de mejorar las condiciones financieras de algún préstamo, 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 75.000,00 €. 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 dos supuestos: a) cuando de la liquidación de los presupuestos del último ejercicio se deduzca **Ahorro neto negativo**; b) cuando el volumen del capital vivo de operaciones a corto y largo plazo respecto de los ingresos corrientes liquidados – **Índice de endeudamiento relativo** - exceda del 110% de los mismos.

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

Como ya se ha avanzado, el **índice de endeudamiento relativo** es el porcentaje que representa el **capital vivo** de las operaciones de crédito vigentes, tanto a corto como a largo plazo, respectivamente, sobre los **ingresos corrientes liquidados** o devengados en el ejercicio inmediatamente anterior. En este sentido, el cálculo de los ingresos corrientes se efectúa con arreglo a las cifras deducidas de los estados contables consolidados, sin incluir los entes dependientes que se financien mayoritariamente con ingresos de mercado. Para efectuar el cálculo hay que excluir de las 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.



## Ajuntament d'Elx

En la información del tercer trimestre del ejercicio 2019, 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 185.607.684,66 €, mientras que el capital vivo **computable** previsto a final de ejercicio asciende a 27.883.241,31 €. En consecuencia, el ratio de endeudamiento relativo se situaría en el entorno del 15%, determinándose este porcentaje exactamente en el Informe de la Intervención Municipal sobre la liquidación del Presupuesto del ejercicio 2.019.

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

Los cálculos de la anualidad teórica 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 2019, a partir de unos derechos reconocidos netos (capítulos 1 a 5) de 185.607.684,66 €, las obligaciones (capítulos 1,2 y 4) se estiman en 154.286.921,09 €; de esta última magnitud hay que deducir los gastos no financieros financiados con el remanente de tesorería resultante de la Liquidación del Presupuesto 2018. En consecuencia, la diferencia entre ingresos y gastos, sin adicionar las precisadas modificaciones citadas, supone un importe de 31.320.763,57 €, cuantía de la que hay que deducir la anualidad teórica para obtener el Ahorro Neto. A este respecto, la anualidad teórica prevista a 31/12/2019 se sitúa en 13.661.368,64 €. Por De ello cabe concluir, provisionalmente hasta la liquidación del presupuesto del ejercicio 2.019, que el Ahorro Neto será ampliamente positivo.

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

En **conclusión**, de acuerdo con los datos disponibles, la liquidación del Presupuesto Municipal 2019 determinará la existencia de Ahorro Neto positivo y de un Índice de endeudamiento relativo inferior al 75% de los ingresos corrientes liquidados, lo cual permitiría, en su caso, el acceso a nuevas operaciones de crédito a largo plazo sin necesidad de solicitud de autorización previa.

En cuanto a la nueva operación de préstamo a contratar en 2020, 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 5.700.766,61 €. 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 2.020 ascenderá a 21.335.552,90 €, considerando el importe el préstamo nuevo a contratar en el 2.020 como íntegramente dispuesto. 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 2.020.

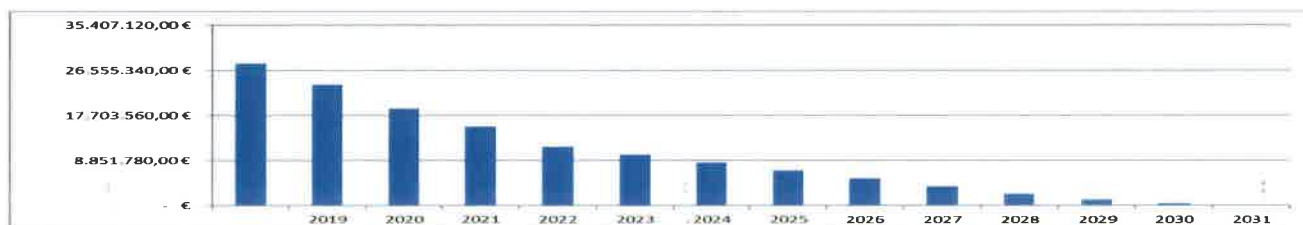
## 3. VENCIMIENTOS A LARGO PLAZO DE LA DEUDA MUNICIPAL

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.

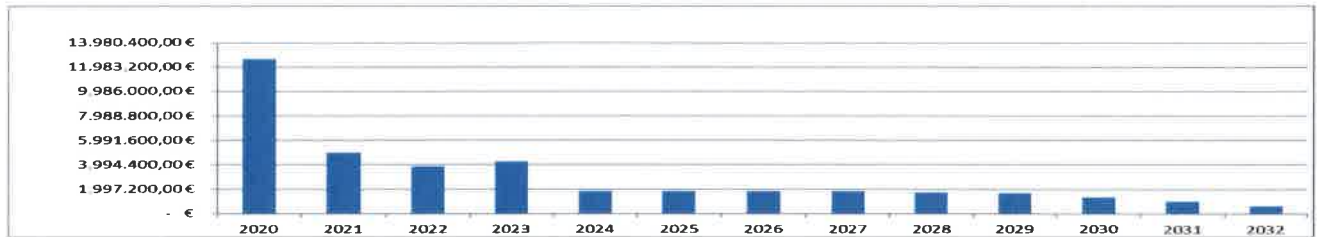
Los cálculos del tipo de interés de los cuadros de amortización de cada uno de los préstamos a interés variable, hasta el vencimiento de cada operación, se han efectuado de acuerdo con las previsiones del Euribor a tres meses establecidas en la Actualización del Programa de Estabilidad 2019-2022 para los ejercicios 2021 y 2.022 (0.1% y 0.2% respectivamente) y aplicando una estimación prudente de la evolución de tipos de interés para el resto de los 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 2.017 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 11 de noviembre de 2019- con arreglo al plazo vencimiento medio de la operación; c) diferencia entre el tipo de prudencia financiera y el efectivamente contratado.

Elche, 4 de diciembre de 2019

**EL JEFE DEL SERVICIO DE TESORERIA.**

**EL TESORERO MUNICIPAL.**

## Anexo I

ACREEDOR	REF*	IMPORTE INICIAL	ANUALIDAD TEORICA	CAPITAL VIVO/DISPONIBLE	FECHA CONTRATO	VTO.	CONDICIONES
<b>DEUDA A LARGO PLAZO</b>							
DEXIA 31154673	72	7.388.968,96 €	739.370,84 €	738.897,04 €	30/01/2009	31/12/2020	Euribor 3 m + 0,40%; amortización lineal trimestral 184.724,22 €
BBVA 9555040152	101	8.889.679,16 €	1.509.514,58 €	2.258.745,76 €	30/04/2014	30/04/2021	Euribor 3 m + 0,50%; cuota amortizativa variable
BBVA 9545878702	114	30.446.955,89 €	4.658.525,86 €	3.597.575,81 €	23/03/2016	31/12/2020	Euribor 3 m + 0,69%; cuota amortizativa variable
CAJAMAR 1649005829	118	1.065.000,00 €	108.566,48 €	905.250,00 €	08/06/2017	30/06/2028	Euribor 3 m + 0,74%; amortización lineal trimestral 26.625,00 €
BANCO SABADELL 80757702834 FFPP	119	7.608.020,67 €	1.174.646,35 €	4.681.858,87 €	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 €	853.887,38 €	3.401.222,91 €	13/06/2018	31/12/2023	Euribor 3 m + 0,51%; cuota amortizativa variable
BANCO SABADELL 807613236852	123	9.278.206,62 €	3.107.664,91 €	3.874.883,86 €	13/06/2018	31/03/2021	Euribor 3 m + 0,56%; cuota amortizativa variable
LIBERBANK 9600002294	124	1.391.363,97 €	506.775,93 €	505.950,56 €	21/06/2018	31/12/2020	Euribor 3 m + 0,49%; amortización lineal trimestral 126.487,62 €
LIBERBANK 9600002302 FFPP	125	1.977.402,50 €	361.370,00 €	1.438.110,92 €	31/07/2018	31/12/2023	Euribor 3 m + 0,54%; amortización lineal trimestral 89.881,93 €
<b>TOTAL OPERACIONES ENTIDADES DE CRÉDITO</b>			<b>13.020.322,34 €</b>	<b>21.402.495,73 €</b>			
<b>DEUDA FORMALIZADA, DISPONIBLE Y NO DISPUESTA</b>							
BBVA 89560208480	121	6.480.745,58 €	<b>641.046,30 €</b>	6.480.745,58 €	18/04/2018	30/06/2030	Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €
<b>OTRAS DEUDAS</b>							
CAIXABANK SWAP TIPO DE INTERÉS	117	1.755.345,05 €	5.300,70 €		19/12/2016	01/01/2024	Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses
SABADELL SWAP TIPO DE INTERÉS	120	7.315.404,49 €	26.815,35 €		30/06/2017	31/12/2023	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses
<b>TOTAL OTRAS DEUDAS</b>			<b>32.116,05 €</b>	<b>- €</b>			
<b>TOTAL DEUDA COMPUTABLE</b>			<b>13.693.484,69 €</b>	<b>27.883.241,31 €</b>			
<b>REINTEGROS AL ESTADO</b>							
	REF*	IMPORTE INICIAL	ANUALIDAD TEORICA	PENDIENTE		VTO.	CONDICIONES
Liquidación 2008 PIE	81	4.807.156,40 €		1.900.241,06 €		31/12/2031	Sin intereses, compensación mensual 13.196,11 €
Liquidación 2009 PIE	82	15.258.979,99 €		7.539.731,23 €		31/12/2031	Sin intereses, compensación mensual 52.359,25 €
Liquidación 2017 PIE	126	1.837.677,06 €		1.837.677,06 €			Sin determinar
<b>TOTAL REINTEGRO ESTADO</b>			<b>- €</b>	<b>11.277.649,35 €</b>			
<b>TOTAL DEUDA PENDIENTE</b>			<b>13.693.484,69 €</b>	<b>39.160.890,66 €</b>			

Anexo II							
DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
Euribor 3 m + 0,40%; amortización lineal 184.724,22 €	1.847,24 €	1192/20/20	738.897,04 €	103/20/20	740.744,28 €	738.897,04 €	- €
Euribor 3 m + 0,50%; cuota amortizativa variable	8.476,76 €	15887/20/20	1.503.948,61 €	5891/20/20	1.512.425,37 €	2.258.745,76 €	754.797,15 €
Euribor 3 m + 0,69% cuota amortizativa variable	15.527,92 €	1186/20/20	3.597.575,81 €	412/20/20	3.613.103,73 €	3.597.575,81 €	- 0,00 €
Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	6.403,31 €	844/20/20	106.500,00 €	846/20/20	112.903,31 €	905.250,00 €	798.750,00 €
Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292,616,18 €	20.366,09 €	845/20/20	1.170.464,72 €	545/20/20	1.190.830,81 €	4.681.858,87 €	3.511.394,15 €
Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	68.266,55 €	17377/20/20	324.037,28 €	Nuevo	392.303,83 €	6.480.745,58 €	6.156.708,30 €
Euribor 3 m + 0,51%; cuota amortizativa variable	15.734,15 €	17269/20/20	843.816,12 €	7270/20/20	859.550,27 €	3.401.222,91 €	2.557.406,79 €
Euribor 3 m +0,56% cuota amortizativa variable	15.201,69 €	17267/20/20	3.097.737,16 €	7268/20/20	3.112.938,84 €	3.874.883,86 €	777.146,70 €
Euribor 3 m + 0,49%; amortización lineal trimestral 126.487,62 €	1.549,47 €	17271/20/20	505.950,56 €	7272/20/20	507.500,03 €	505.950,56 €	- €
Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	7.037,76 €	17273/20/20	359.527,72 €	7274/20/20	366.565,48 €	1.438.110,92 €	1.078.583,20 €
Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	17.070,53 €	730/20/20	- €		17.070,53 €		5.700.766,61 €
	<b>177.481,47 €</b>	- €	<b>12.248.455,02 €</b>	- €	<b>12.425.936,48 €</b>	<b>27.883.241,31 €</b>	<b>21.335.552,90 €</b>
	50.000,00 €	411/20/20			50.000,00 €		
	75.000,00 €	475/20/20			75.000,00 €		
	<b>125.000,00 €</b>				<b>125.000,00 €</b>		
	<b>302.481,47 €</b>	- €	<b>12.248.455,02 €</b>	- €	<b>12.550.936,48 €</b>		
Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses	999,92 €	776/20/20	- €		999,92		
Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses	12.262,08 €	16851/20/20	- €		12.262,08		
	<b>13.262,00 €</b>		- €		<b>13.262,00</b>		
	<b>315.743,47 €</b>		<b>12.248.455,02 €</b>		<b>12.564.198,48 €</b>		

Anexo III Resumen vencimientos de la deuda

Ejercicio		tipo int.	Capital inicial	Intereses	Amortización	total	Capital final
2020	Endeudamiento	0,0%					
	Deuda préstamos		27.883.241,31 €	177.481,47 €	12.248.455,02 €	12.425.936,48 €	21.335.552,90 €
	Intereses C.P.			125.000,00 €		125.000,00 €	
	Intereses SWAP			13.262,00 €		13.262,00 €	
	<b>Total computable</b>		<b>27.883.241,31 €</b>	<b>315.743,47 €</b>	<b>12.248.455,02 €</b>	<b>12.564.198,48 €</b>	<b>21.335.552,90 €</b>
	PIE		9.439.972,29 €				8.653.307,97 €
	<b>Total deuda</b>		<b>37.323.213,60 €</b>	<b>315.743,47 €</b>	<b>12.248.455,02 €</b>	<b>12.564.198,48 €</b>	<b>29.988.860,87 €</b>
2021	Endeudamiento	0,1%					
	Deuda préstamos		21.335.552,90 €	126.763,02 €	4.664.553,68 €	4.791.316,70 €	16.670.999,22 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	
	Intereses SWAP			9.230,45 €		9.230,45 €	
	<b>Total computable</b>		<b>21.335.552,90 €</b>	<b>335.993,47 €</b>	<b>4.664.553,68 €</b>	<b>5.000.547,15 €</b>	<b>16.670.999,22 €</b>
	PIE		8.653.307,97 €				7.866.643,65 €
	<b>Total deuda</b>		<b>29.988.860,87 €</b>	<b>335.993,47 €</b>	<b>4.664.553,68 €</b>	<b>5.000.547,15 €</b>	<b>24.537.642,87 €</b>
2022	Endeudamiento	0,2%					
	Deuda préstamos		16.670.999,22 €	104.715,62 €	3.422.023,91 €	3.526.739,53 €	13.248.975,31 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	
	Intereses SWAP			5.483,14 €		5.483,14 €	
	<b>Total computable</b>		<b>16.670.999,22 €</b>	<b>310.198,75 €</b>	<b>3.422.023,91 €</b>	<b>3.732.222,66 €</b>	<b>13.248.975,31 €</b>
	PIE		7.866.643,65 €				7.079.979,33 €
	<b>Total deuda</b>		<b>24.537.642,87 €</b>	<b>310.198,75 €</b>	<b>3.422.023,91 €</b>	<b>3.732.222,66 €</b>	<b>20.328.954,64 €</b>
2023	Endeudamiento	0,5%					
	Deuda préstamos		13.248.975,31 €	92.484,41 €	3.711.589,08 €	3.804.073,49 €	9.537.386,24 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	
	Intereses SWAP			2.154,79 €		2.154,79 €	
	<b>Total computable</b>		<b>13.248.975,31 €</b>	<b>290.329,62 €</b>	<b>3.711.589,08 €</b>	<b>4.001.918,70 €</b>	<b>9.537.386,24 €</b>
	PIE		7.079.979,33 €				6.293.315,01 €
	<b>Total deuda</b>		<b>20.328.954,64 €</b>	<b>290.329,62 €</b>	<b>3.711.589,08 €</b>	<b>4.001.918,70 €</b>	<b>15.830.701,25 €</b>
2024	Endeudamiento	1%					
	Deuda préstamos		9.537.386,24 €	69.174,14 €	1.324.651,22 €	1.393.825,37 €	8.212.735,02 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>9.537.386,24 €</b>	<b>269.174,14 €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>1.593.825,37 €</b>	<b>8.212.735,02 €</b>
	PIE		6.293.315,01 €				5.506.650,69 €
		<b>Total deuda</b>		<b>15.830.701,25 €</b>	<b>269.174,14 €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>1.593.825,37 €</b>
2025	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		8.212.735,02 €	75.124,44 €	1.324.651,22 €	1.399.775,66 €	6.888.083,80 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>8.212.735,02 €</b>	<b>275.124,44 €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>1.599.775,66 €</b>	<b>6.888.083,80 €</b>
	PIE		5.506.650,69 €				4.719.986,37 €
		<b>Total deuda</b>		<b>13.719.385,71 €</b>	<b>275.124,44 €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>1.599.775,66 €</b>
2026	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		6.888.083,80 €	49.203,24 €	1.324.651,22 €	1.373.854,47 €	5.563.432,58 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>6.888.083,80 €</b>	<b>249.203,24 €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>1.573.854,47 €</b>	<b>5.563.432,58 €</b>
	PIE		4.719.986,37 €				3.933.322,05 €
		<b>Total deuda</b>		<b>11.608.070,17 €</b>	<b>249.203,24 €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>1.573.854,47 €</b>
2027	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		5.563.432,58 €	37.021,23 €	1.324.651,22 €	1.361.672,45 €	4.238.781,35 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>5.563.432,58 €</b>	<b>237.021,23 €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>1.561.672,45 €</b>	<b>4.238.781,35 €</b>
	PIE		3.933.322,05 €				3.146.657,73 €
		<b>Total deuda</b>		<b>9.496.754,63 €</b>	<b>237.021,23 €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>1.561.672,45 €</b>
2028	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		4.238.781,35 €	25.021,60 €	1.271.401,22 €	1.296.422,82 €	2.967.380,13 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>4.238.781,35 €</b>	<b>225.021,60 €</b>	<b>1.271.401,22 €</b>	<b>1.496.422,82 €</b>	<b>2.967.380,13 €</b>
	PIE		3.146.657,73 €				2.359.993,41 €
		<b>Total deuda</b>		<b>7.385.439,08 €</b>	<b>225.021,60 €</b>	<b>1.271.401,22 €</b>	<b>1.496.422,82 €</b>
2029	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		2.967.380,13 €	15.210,55 €	1.218.151,22 €	1.233.361,77 €	1.749.228,91 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>2.967.380,13 €</b>	<b>215.210,55 €</b>	<b>1.218.151,22 €</b>	<b>1.433.361,77 €</b>	<b>1.749.228,91 €</b>
	PIE		2.359.993,41 €				1.573.329,09 €
		<b>Total deuda</b>		<b>5.327.373,54 €</b>	<b>215.210,55 €</b>	<b>1.218.151,22 €</b>	<b>1.433.361,77 €</b>
2030	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		1.749.228,91 €	6.375,98 €	894.113,92 €	900.489,90 €	855.114,99 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>1.749.228,91 €</b>	<b>206.375,98 €</b>	<b>894.113,92 €</b>	<b>1.100.489,90 €</b>	<b>855.114,99 €</b>
	PIE		1.573.329,09 €				786.664,77 €
		<b>Total deuda</b>		<b>3.322.558,00 €</b>	<b>206.375,98 €</b>	<b>894.113,92 €</b>	<b>1.100.489,90 €</b>
2031	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		855.114,99 €	2.693,61 €	570.076,66 €	572.770,27 €	285.038,33 €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>855.114,99 €</b>	<b>202.693,61 €</b>	<b>570.076,66 €</b>	<b>772.770,27 €</b>	<b>285.038,33 €</b>
	PIE		786.664,77 €				- €
		<b>Total deuda</b>		<b>1.641.779,76 €</b>	<b>202.693,61 €</b>	<b>570.076,66 €</b>	<b>772.770,27 €</b>
2032	Endeudamiento	2%					
	Deuda préstamos		285.038,33 €	448,94 €	285.038,33 €	285.487,27 €	- €
	Intereses C.P.			200.000,00 €		200.000,00 €	- €
	<b>Total computable</b>		<b>285.038,33 €</b>	<b>200.448,94 €</b>	<b>285.038,33 €</b>	<b>485.487,27 €</b>	<b>- €</b>
	PIE		- €				- €
		<b>Total deuda</b>		<b>285.038,33 €</b>	<b>200.448,94 €</b>	<b>285.038,33 €</b>	<b>485.487,27 €</b>

Anexo IV

Previsión 2021

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
BBVA 101	9555040152	Euribor 3 m + 0,50%: cuota amortizativa variable	1.443,88 €	15887/20/21	754.797,15 €	5891/20/21	756.241,00 €	754.797,15 €	0
CAJA MAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	5.691,09 €	844/20/21	106.500,00 €	846/20/21	112.191,09 €	798.750,00 €	692.250,00 €
SABADELLCAM 119	807577028134	Euribor 3M + 0,48%: cuota amortización fija trimestral 292.616,18 €	15.055,10 €	845/20/20	1.170.464,72 €	545/20/21	1.185.519,82 €	3.511.394,15 €	2.340.929,43 €
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1,06%: amortización lineal trimestral 162.018,62 €	62.685,01 €	17377/20/21	648.074,56 €	Nuevo	710.759,57 €	6.156.708,30 €	5.508.633,74 €
SABADELLCAM 122	807613140646	Tipo fijo 1,06%: amortización lineal trimestral 162.018,62 €	11.646,62 €	17269/20/21	848.042,83 €	7270/20/21	859.689,45 €	2.557.406,79 €	1.709.363,96 €
SABADELLCAM 123	807613236852	Euribor 3 m + 0,51%: cuota amortizativa variable	1.107,49 €	17267/20/21	777.146,70 €	7268/20/21	778.254,14 €	777.146,70 €	0,00 €
LIBERBANK 125	9600002302	Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	5.190,68 €	17273/20/21	359.527,72 €	7274/20/21	364.718,40 €	1.078.583,20 €	719.055,46 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	23.943,22 €	Nuevo	- €		23.943,22 €	5.700.766,61 €	5.700.766,61 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>126.763,02 €</b>	<b>- €</b>	<b>4.664.553,68 €</b>	<b>- €</b>	<b>4.791.316,70 €</b>	<b>21.335.552,90 €</b>	<b>16.670.999,22 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/21			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/21			150.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>326.763,02 €</b>	<b>- €</b>	<b>4.664.553,68 €</b>	<b>- €</b>	<b>4.991.316,70 €</b>		
<b>Swap</b>									
Caixa 117	1141216	Vinculado préstamo 116: 0,11% contra Euribor 3 meses	658,25 €	776/20/21	- €		658,25		
Banco Sabadell 120	100417001048	Vinculado préstamo 119: 0,289% contra Euribor 3 meses	8.572,19 €	16851/20/21	- €		8.572,19		
<b>Total</b>			<b>9.230,45 €</b>		<b>- €</b>		<b>9.230,45</b>		
<b>Total con SWAP</b>			<b>335.993,47 €</b>		<b>4.664.553,68 €</b>		<b>5.000.547,15 €</b>		

Previsión 2022

Previsión 2022							Capital inicial	Capital final		
ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total			
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	4.957,58 €	844/20/22	106.500,00 €	846/20/22	111.457,58 €	692.250,00 €	585.750,00 €	
BANCO SABADELL 119	807577028134	Euribor 3M + 0,48%, cuota amortización fija Inmestral 292.616,18 €	9.510,03 €	845/20/22	1.170.464,72 €	545/20/22	1.179.974,75 €	2.340.929,43 €	1.170.464,71 €	
BBVA 121	85560205480	Tipo fijo 1,06%, amortización lineal trimestral 162.018,62 €	55.815,42 €	17377/20/20	648.074,56 €	NUEVO	703.889,98 €	5.508.633,74 €	4.860.559,18 €	
BANCO SABADELL 122	807613140646	Euribor 3 m + 0,51%; cuota amortizativa variable	7.367,32 €	15884/20/22	852.418,58 €	15889/20/22	859.785,90 €	1.709.363,96 €	856.945,38 €	
LIBERBANK 125	9600002302	Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	3.271,70 €	15883/20/22	359.527,72 €	15890/20/22	362.799,42 €	719.055,48 €	359.527,76 €	
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	23.793,57 €	NUEVO	285.038,33 €	NUEVO	308.831,91 €	5.700.766,61 €	5.415.728,28 €	
<b>Subtotal i.p.</b>			<b>104.715,62 €</b>	<b>- €</b>	<b>3.422.023,91 €</b>	<b>- €</b>	<b>3.526.739,53 €</b>	<b>- €</b>	<b>16.670.999,22 €</b>	<b>13.248.975,31 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/22			50.000,00 €			
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/22			150.000,00 €			
<b>Subtotal e.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>			
<b>TOTAL</b>			<b>304.715,62 €</b>	<b>- €</b>	<b>3.422.023,91 €</b>	<b>- €</b>	<b>3.726.739,53 €</b>			
<b>SWAP</b>										
Caixa 117	1141216	Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses	366,74 €	776/20/22	- €		366,74			
Banco Sabadell 120	100417001048	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses	5.116,39 €	16851/20/22	- €		5.116,39			
<b>TOTAL SWAP</b>		<b>Total</b>	<b>5.483,14 €</b>		<b>- €</b>		<b>5.483,14</b>			
<b>Total con SWAP</b>			<b>310.198,75 €</b>		<b>3.422.023,91 €</b>		<b>3.732.222,66 €</b>			

Previsión 2023

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	6.768,08 €	844/20/23	106.500,00 €	846/20/23	113.268,08 €	585.750,00 €	479.250,00 €
BANCO SABADELL 119	807577028134	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292.616,18 €	7.169,10 €	845/20/23	1.170.464,71 €	545/20/23	1.177.633,81 €	1.170.464,71 €	- €
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	48.945,83 €	17377/20/23	648.074,56 €	NUEVO	697.020,39 €	4.860.559,18 €	4.212.484,62 €
BANCO SABADELL 122	807613140646	Euribor 3 m + 0,51%; cuota amortizativa variable	5.416,29 €	15884/20/23	856.945,38 €	15889/20/23	862.361,67 €	856.945,38 €	0,00 €
LIBERBANK 125	9600002302	Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	2.336,93 €	15883/20/23	359.527,76 €	15890/20/23	361.864,69 €	359.527,76 €	0,00 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	21.848,19 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	591.924,85 €	5.415.728,28 €	4.845.651,62 €
<b>Subtotal l.p.</b>			<b>92.484,41 €</b>	- €	<b>3.711.589,08 €</b>	- €	<b>3.804.073,49 €</b>	<b>13.248.975,31 €</b>	<b>9.537.386,24 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/23			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/23			150.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>292.484,41 €</b>	- €	<b>3.711.589,08 €</b>	- €	<b>4.004.073,49 €</b>		
<b>SWAP</b>									
Caixa 117	1141216	Vinculado préstamo 116; 0,11% contra Euribor 3 meses	- 611,24 €	776/20/23	- €		- 611,24		
Banco Sabadell 120	100417001048	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses	- 1.543,55 €	16851/20/23	- €		- 1.543,55		
<b>TOTAL</b>			<b>- 2.154,79 €</b>		<b>- €</b>		<b>- 2.154,79</b>		
<b>Total con SWAP</b>			<b>290.329,62 €</b>		<b>3.711.589,08 €</b>		<b>4.001.918,70 €</b>		

## Previsión 2024

### Previsión 2024

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRADO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	7.644,04 €	844/20/24	106.500,00 €	846/20/24	114.144,04 €
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	42.076,24 €	17377/20/24	648.074,56 €	NUEVO	690.150,80 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	19.453,87 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	589.530,53 €
<b>Subtotal f.p.</b>		Tipo fijo 1,45%; amortización lineal trimestral 240.000,00 €	<b>69.174,14 €</b>	- €	<b>1.324.651,22 €</b>	- €	<b>1.393.825,37 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/24			50.000,00 €
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/24			150.000,00 €
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>
<b>TOTAL</b>			<b>269.174,14 €</b>	- €	<b>1.324.651,22 €</b>	- €	<b>1.593.825,37 €</b>

Capital inicial	Capital final
479.250,00 €	372.750,00 €
4.212.484,62 €	3.564.410,06 €
4.845.651,62 €	4.275.574,96 €
<b>9.537.386,24 €</b>	<b>8.212.735,02 €</b>

**Previsión 25**

Previsión 2025

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
CAJAMAR 118	1648005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	9.119,06 €	844/20/25	106.500,00 €	846/20/25	115.619,06 €	372.750,00 €	266.250,00 €
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 182.018,62 €	48.945,83 €	17377/20/25	648.074,56 €	NUEVO	697.020,39 €	3.564.410,06 €	2.916.335,50 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,84 €	17.059,54 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	587.136,21 €	4.275.574,96 €	3.705.498,30 €
<b>Subtotal l.p.</b>			<b>75.124,44 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.399.775,66 €</b>	<b>8.212.735,02 €</b>	<b>6.888.083,80 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/25			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/25			150.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>275.124,44 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.599.775,66 €</b>		

**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	6.200,96 €	844/20/26	106.500,00 €	846/20/26	112.700,96 €	266.250,00 €	159.750,00 €
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1.06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	28.337,06 €	17377/20/26	2.266.074,56 €	NUEVO	676.411,62 €	2.916.335,50 €	2.268.260,94 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0.42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	14.665,22 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	584.741,88 €	3.705.498,30 €	3.135.421,64 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>49.203,24 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>- €</b>	<b>789.112,58 €</b>	<b>6.888.083,80 €</b>	<b>5.563.432,58 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/26			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/26			150.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>249.203,24 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>- €</b>	<b>989.112,58 €</b>		

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	3.282,86 €	844/20/27	106.500,00 €	846/20/27	109.782,86 €	159.750,00 €	53.250,00 €
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	21.467,47 €	17377/20/27	648.074,56 €	NUEVO	669.542,03 €	2.268.260,94 €	1.620.186,38 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	12.270,90 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	582.347,56 €	3.135.421,64 €	2.565.344,97 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>37.021,23 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.361.672,45 €</b>	<b>5.563.432,58 €</b>	<b>4.238.781,35 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/27			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/27			150.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>237.021,23 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.324.651,22 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.561.672,45 €</b>		

**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	547,14 €	844/20/28	53.250,00 €	846/20/28	53.797,14 €	53.250,00 €	- €
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1.06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	14.597,88 €	17377/20/28	648.074,56 €	NUEVO	662.672,44 €	1.620.186,38 €	972.111,82 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	9.876,58 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	579.953,24 €	2.565.344,97 €	1.995.268,31 €
<b>Subtotal I.p.</b>			<b>25.021,60 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.271.401,22 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.296.422,82 €</b>	<b>4.238.781,35 €</b>	<b>2.967.380,13 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/28			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/28			150.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>225021,6012</b>	<b>- €</b>	<b>1271401,221</b>	<b>- €</b>	<b>1496422,822</b>		

**Previsión 2029**

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total
BBVA 121	89500209480	Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	7.728,29 €	17377/20/29	648.074,56 €	NUEVO	655.802,85 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	7.482,26 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	577.558,92 €
<b>Subtotal l.p.</b>			<b>15.210,55 €</b>		<b>1.218.151,22 €</b>		<b>1.233.361,77 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/29			50.000,00 €
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/29			150.000,00 €
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>
<b>TOTAL</b>			<b>215.210,55 €</b>		<b>1.218.151,22 €</b>		<b>1.433.361,77 €</b>

Capital inicial	Capital final
972.111,82 €	324.037,26 €
<b>1.995.268,31 €</b>	<b>1.425.191,65 €</b>
<b>2.967.380,13 €</b>	<b>1.749.228,91 €</b>

**Previsión 2030**

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 162.018,82 €	1.288,05 €	17377/20/30	324.037,26 €	NUEVO	325.325,31 €	324.037,26 €	0,00 €
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,84 €	5.087,93 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	575.164,60 €	1.425.191,65 €	855.114,99 €
<b>Subtotal l.p.</b>			<b>6.375,98 €</b>		<b>894.113,92 €</b>		<b>900.489,90 €</b>	<b>1.749.228,91 €</b>	<b>855.114,99 €</b>
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/30			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/30			150.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>206.375,98 €</b>	<b>- €</b>	<b>894.113,92 €</b>	<b>- €</b>	<b>1.100.489,90 €</b>		

**Previsión 2031**

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	2.693,61 €	NUEVO	570.076,66 €	NUEVO	572.770,27 €	855.114,99 €	285.038,33 €
<b>Subtotal l.p.</b>			<b>2.693,61 €</b>		<b>570.076,66 €</b>		<b>572.770,27 €</b>		
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/31			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/31			150.000,00 €		
<b>Subtotal c.p.</b>			<b>200.000,00 €</b>				<b>200.000,00 €</b>		
<b>TOTAL</b>			<b>202.693,61 €</b>	<b>- €</b>	<b>570.076,66 €</b>	<b>- €</b>	<b>772.770,27 €</b>		

**Previsión 2032**

ENTIDAD Y REFERENCIA	CONTRATO	DETALLE	Intereses	Código	Amortización	Código	Total	Capital inicial	Capital final
PRÉSTAMO 2020		Tipo fijo 0,42% Amortización lineal trimestral 203.220,64 €	448,94 €	NUEVO	285.038,33 €	NUEVO	285.487,27 €	285.038,33 €	0,00 €
Subtotal Lp.			448,94 €		285.038,33 €		285.487,27 €	285.038,33 €	0,00 €
Intereses anticipo suma			50.000,00 €	411/20/32			50.000,00 €		
Intereses Demora y otros			150.000,00 €	475/20/32			150.000,00 €		
Subtotal c.p.			200.000,00 €				200.000,00 €		
<b>TOTAL</b>			<b>200.448,94 €</b>	<b>- €</b>	<b>285.038,33 €</b>	<b>- €</b>	<b>485.487,27 €</b>		

## Anexo V

DEXIA	36154673	Cuota de amortización constante			184.724,22 €
Capital pendiente 31/12/2019	738.897,04 €				
Vto	31-12-20				
2020	0,000%	0,40%	0,400%		
Amortización TTV					
Periodos	34				
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					<b>738.897,04 €</b>
1	31/03/2020	738,90 €	184.724,22 €	185.463,12 €	554.172,82 €
2	30/06/2020	554,17 €	184.724,22 €	185.278,39 €	369.448,60 €
3	30/09/2020	369,45 €	184.724,22 €	185.093,67 €	184.724,38 €
4	31/12/2020	184,72 €	184.724,38 €	184.909,10 €	0,00 €
		<b>1.847,24 €</b>	<b>738.897,04 €</b>	<b>740.744,28 €</b>	
		Intereses	Amortización	Total	
	2020	1.847,24 €	738.897,04 €	740.744,28 €	
	<b>Total</b>	<b>1.847,24 €</b>	<b>738.897,04 €</b>	<b>740.744,28 €</b>	
					23





## Anexo V

La Caixa	808427	SWAP		
Capital pendiente	1.253.817,89 €			
Vto	1-1-24			
2020	0,000%	0,11%	0,110%	
2021	0,010%	0,11%	0,100%	
2022	0,020%	0,11%	0,090%	
2023	0,500%	0,11%	-0,390%	
Periodos				

		Intereses	Capital pendiente
			1.003.054,30 €
1	01/04/2020	275,84 €	940.363,45 €
2	01/07/2020	258,60 €	877.672,56 €
3	01/10/2020	241,36 €	814.981,67 €
4	01/01/2021	224,12 €	752.290,78 €
5	01/04/2021	188,07 €	689.599,89 €
6	01/07/2021	172,40 €	626.909,00 €
7	01/10/2021	156,73 €	564.218,11 €
8	01/01/2022	141,05 €	501.527,22 €
9	01/04/2022	112,84 €	438.836,33 €
10	01/07/2022	98,74 €	376.145,44 €
11	01/10/2022	84,63 €	313.454,55 €
12	01/01/2023	70,53 €	250.763,66 €
13	01/04/2023	-244,49 €	188.072,77 €
14	01/07/2023	-183,37 €	125.381,88 €
15	01/10/2023	-122,25 €	62.690,99 €
16	01/01/2024	-61,12 €	0,00 €
		<b>1.413,68 €</b>	

		Intereses	
	2020	999,92 €	0,00 €
	2021	658,25 €	0,00 €
	2022	366,74 €	0,00 €
	2023	-611,24 €	0,00 €
	<b>Total</b>	<b>1.413,68 €</b>	<b>0,00 €</b>

Anexo V

Cajamar		Cuota de amortización constante			26.625,00 €
Capital pendiente 31/12/2019	905.250,00 €				
Vto	30/06/2028				
2020	0,000%	<b>0,74%</b>	0,740%		
2021	0,010%	<b>0,74%</b>	0,750%		
2022	0,020%	<b>0,74%</b>	0,760%		
2023	0,500%	<b>0,74%</b>	1,240%		
2024	1,000%	<b>0,74%</b>	1,740%		
2025	2,000%	<b>0,74%</b>	2,740%		
2026	2,000%	<b>0,74%</b>	2,740%		
2027	2,000%	<b>0,74%</b>	2,740%		
2028	2,000%	<b>0,74%</b>	2,740%		
Periodos					
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					<b>905.250,00 €</b>
1	31/03/2020	1.674,71 €	26.625,00 €	28.299,71 €	878.625,00 €
2	30/06/2020	1.625,46 €	26.625,00 €	28.250,46 €	852.000,00 €
3	30/09/2020	1.576,20 €	26.625,00 €	28.201,20 €	825.375,00 €
4	31/12/2020	1.526,94 €	26.625,00 €	28.151,94 €	798.750,00 €
5	31/03/2021	1.497,66 €	26.625,00 €	28.122,66 €	772.125,00 €
6	30/06/2021	1.447,73 €	26.625,00 €	28.072,73 €	745.500,00 €
7	30/09/2021	1.397,81 €	26.625,00 €	28.022,81 €	718.875,00 €
8	31/12/2021	1.347,89 €	26.625,00 €	27.972,89 €	692.250,00 €
9	31/03/2022	1.315,28 €	26.625,00 €	27.940,28 €	665.625,00 €
10	30/06/2022	1.264,69 €	26.625,00 €	27.889,69 €	639.000,00 €
11	30/09/2022	1.214,10 €	26.625,00 €	27.839,10 €	612.375,00 €
12	31/12/2022	1.163,51 €	26.625,00 €	27.788,51 €	585.750,00 €
13	31/03/2023	1.815,83 €	26.625,00 €	28.440,83 €	559.125,00 €
14	30/06/2023	1.733,29 €	26.625,00 €	28.358,29 €	532.500,00 €
15	30/09/2023	1.650,75 €	26.625,00 €	28.275,75 €	505.875,00 €
16	31/12/2023	1.568,21 €	26.625,00 €	28.193,21 €	479.250,00 €
17	31/03/2024	2.084,74 €	26.625,00 €	28.709,74 €	452.625,00 €
18	30/06/2024	1.968,92 €	26.625,00 €	28.593,92 €	426.000,00 €
19	30/09/2024	1.853,10 €	26.625,00 €	28.478,10 €	399.375,00 €
20	31/12/2024	1.737,28 €	26.625,00 €	28.362,28 €	372.750,00 €
21	31/03/2025	2.553,34 €	26.625,00 €	29.178,34 €	346.125,00 €
22	30/06/2025	2.370,96 €	26.625,00 €	28.995,96 €	319.500,00 €
23	30/09/2025	2.188,58 €	26.625,00 €	28.813,58 €	292.875,00 €
24	31/12/2025	2.006,19 €	26.625,00 €	28.631,19 €	266.250,00 €
25	31/03/2026	1.823,81 €	26.625,00 €	28.448,81 €	239.625,00 €
26	30/06/2026	1.641,43 €	26.625,00 €	28.266,43 €	213.000,00 €
27	30/09/2026	1.459,05 €	26.625,00 €	28.084,05 €	186.375,00 €
28	31/12/2026	1.276,67 €	26.625,00 €	27.901,67 €	159.750,00 €
29	31/03/2027	1.094,29 €	26.625,00 €	27.719,29 €	133.125,00 €
30	30/06/2027	911,91 €	26.625,00 €	27.536,91 €	106.500,00 €
31	30/09/2027	729,53 €	26.625,00 €	27.354,53 €	79.875,00 €
32	31/12/2027	547,14 €	26.625,00 €	27.172,14 €	53.250,00 €
41	31/03/2028	364,76 €	26.625,00 €	26.989,76 €	26.625,00 €
42	30/06/2028	182,38 €	26.625,00 €	26.807,38 €	0,00 €
		<b>50.614,13 €</b>	<b>905.250,00 €</b>	<b>955.864,13 €</b>	
		Intereses	Amortización	Total	
	2020	6.403,31 €	106.500,00 €	112.903,31 €	
	2021	5.691,09 €	106.500,00 €	112.191,09 €	
	2022	4.957,58 €	106.500,00 €	111.457,58 €	
	2023	6.768,08 €	106.500,00 €	113.268,08 €	
	2024	7.644,04 €	106.500,00 €	114.144,04 €	
	2025	9.119,06 €	106.500,00 €	115.619,06 €	
	2026	6.200,96 €	106.500,00 €	112.700,96 €	
	2027	3.282,86 €	106.500,00 €	109.782,86 €	
	2028	547,14 €	53.250,00 €	53.797,14 €	
	<b>Total</b>	<b>50.614,13 €</b>	<b>905.250,00 €</b>	<b>955.864,13 €</b>	

Anexo V

Subsidio	80/57202913	Amortización constante	292.616,18 €
Capital pendiente 31/12/2018	4.681.858,87 €		
Incremento	31/12/2023		
2020	0,000%	0,48%	0,480%
2021	0,010%	0,48%	0,490%
2022	0,020%	0,48%	0,500%
2023	0,500%	0,48%	0,980%

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					<b>4.681.858,87 €</b>
1	31/03/2020	5.618,23 €	292.616,18 €	298.234,41 €	4.389.742,69 €
2	30/06/2020	5.267,09 €	292.616,18 €	297.883,27 €	4.096.626,51 €
3	30/09/2020	4.915,95 €	292.616,18 €	297.532,13 €	3.804.010,33 €
4	31/12/2020	4.564,61 €	292.616,18 €	297.180,99 €	3.511.394,15 €
5	31/03/2021	4.301,46 €	292.616,18 €	296.917,64 €	3.218.777,97 €
6	30/06/2021	3.943,00 €	292.616,18 €	296.559,18 €	2.926.161,79 €
7	30/09/2021	3.584,55 €	292.616,18 €	296.200,73 €	2.633.545,61 €
8	31/12/2021	3.226,09 €	292.616,18 €	295.842,27 €	2.340.929,43 €
9	31/03/2022	2.926,16 €	292.616,18 €	295.542,34 €	2.048.313,25 €
10	30/06/2022	2.580,39 €	292.616,18 €	295.176,57 €	1.755.697,07 €
11	30/09/2022	2.194,62 €	292.616,18 €	294.810,80 €	1.463.080,89 €
12	31/12/2022	1.828,85 €	292.616,18 €	294.445,03 €	1.170.464,71 €
13	31/03/2023	2.867,64 €	292.616,18 €	295.483,82 €	877.848,53 €
14	30/06/2023	2.150,73 €	292.616,18 €	294.766,91 €	585.232,35 €
15	30/09/2023	1.433,82 €	292.616,18 €	294.050,00 €	292.616,17 €
16	31/12/2023	716,91 €	292.616,17 €	293.333,08 €	0,00 €
		<b>52.100,31 €</b>	<b>4.681.858,87 €</b>	<b>4.733.959,18 €</b>	

	Intereses	Amortización	Total
2020	20.366,09 €	1.170.464,72 €	1.190.830,81 €
2021	15.055,10 €	1.170.464,72 €	1.185.519,82 €
2022	9.510,03 €	1.170.464,72 €	1.179.974,75 €
2023	7.169,10 €	1.170.464,71 €	1.177.633,81 €
<b>Total</b>	<b>52.100,31 €</b>	<b>4.681.858,87 €</b>	<b>4.733.959,18 €</b>

Subsidio		SWAP	0,289
Capital pendiente	4.681.858,87 €		
Vto	31-12-23		
2020	0,000%	0,289%	0,289%
2021	0,010%	0,289%	0,279%
2022	0,020%	0,289%	0,269%
2023	0,500%	0,289%	0,211%

		Intereses	Capital pendiente
			<b>4.681.858,87 €</b>
1	31/03/2020	3.382,64 €	4.389.242,69 €
2	30/06/2020	3.171,23 €	4.096.626,51 €
3	30/09/2020	2.959,81 €	3.804.010,33 €
4	31/12/2020	2.748,40 €	3.511.394,15 €
5	31/03/2021	2.448,20 €	3.218.777,97 €
6	30/06/2021	2.245,10 €	2.926.161,79 €
7	30/09/2021	2.041,00 €	2.633.545,61 €
8	31/12/2021	1.836,90 €	2.340.929,43 €
9	31/03/2022	1.574,28 €	2.048.313,25 €
10	30/06/2022	1.377,49 €	1.755.697,07 €
11	30/09/2022	1.180,71 €	1.463.080,89 €
12	31/12/2022	983,92 €	1.170.464,71 €
13	31/03/2023	-617,42 €	877.848,53 €
14	30/06/2023	-463,07 €	585.232,35 €
15	30/09/2023	-308,71 €	292.616,17 €
16	31/12/2023	-154,36 €	0,00 €
		<b>24.407,12 €</b>	

	Intereses	Amortización
2020	12.267,08 €	€
2021	8.572,19 €	0,00 €
2022	5.116,39 €	0,00 €
2023	-1.543,55 €	0,00 €
<b>Total</b>	<b>24.407,12 €</b>	<b>0,00 €</b>

Anexo V

BBVA		Cuota de amortización constante		162.018,64 €
Importe previsto	6.480.745,58 €			
Vto	30/06/2030			
Tipo de interés			1,060%	

		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
	31/12/2018				6.480.745,58 €
1	31/03/2020	17.173,98 €	0,00 €	17.173,98 €	6.480.745,58 €
2	30/06/2020	17.173,98 €	0,00 €	17.173,98 €	6.480.745,58 €
3	30/09/2020	17.173,98 €	162.018,64 €	179.192,62 €	6.318.726,94 €
4	31/12/2020	16.744,63 €	162.018,64 €	178.763,27 €	6.156.708,30 €
5	31/03/2021	16.315,28 €	162.018,64 €	178.333,92 €	5.994.689,66 €
6	30/06/2021	15.885,93 €	162.018,64 €	177.904,57 €	5.832.671,02 €
7	30/09/2021	15.456,58 €	162.018,64 €	177.475,22 €	5.670.652,38 €
8	31/12/2021	15.027,23 €	162.018,64 €	177.045,87 €	5.508.633,74 €
9	31/03/2022	14.597,88 €	162.018,64 €	176.616,52 €	5.346.615,10 €
10	30/06/2022	14.168,53 €	162.018,64 €	176.187,17 €	5.184.596,46 €
11	30/09/2022	13.739,18 €	162.018,64 €	175.757,82 €	5.022.577,82 €
12	31/12/2022	13.309,83 €	162.018,64 €	175.328,47 €	4.860.559,18 €
13	31/03/2023	12.880,48 €	162.018,64 €	174.899,12 €	4.698.540,54 €
14	30/06/2023	12.451,13 €	162.018,64 €	174.469,77 €	4.536.521,90 €
15	30/09/2023	12.021,78 €	162.018,64 €	174.040,42 €	4.374.503,26 €
16	31/12/2023	11.592,43 €	162.018,64 €	173.611,07 €	4.212.484,62 €
17	31/03/2024	11.163,08 €	162.018,64 €	173.181,72 €	4.050.465,98 €
18	30/06/2024	10.733,73 €	162.018,64 €	172.752,37 €	3.888.447,34 €
19	30/09/2024	10.304,39 €	162.018,64 €	172.323,03 €	3.726.428,70 €
20	31/12/2024	9.875,04 €	162.018,64 €	171.893,68 €	3.564.410,06 €
21	31/03/2025	9.445,69 €	162.018,64 €	171.464,33 €	3.402.391,42 €
22	30/06/2025	9.016,34 €	162.018,64 €	171.034,98 €	3.240.372,78 €
23	30/09/2025	8.586,99 €	162.018,64 €	170.605,63 €	3.078.354,14 €
24	31/12/2025	8.157,64 €	162.018,64 €	170.176,28 €	2.916.335,50 €
25	31/03/2026	7.728,29 €	162.018,64 €	169.746,93 €	2.754.316,86 €
26	30/06/2026	7.298,94 €	162.018,64 €	169.317,58 €	2.592.298,22 €
27	30/09/2026	6.869,59 €	162.018,64 €	168.888,23 €	2.430.279,58 €
28	31/12/2026	6.440,24 €	162.018,64 €	168.458,88 €	2.268.260,94 €
29	31/03/2027	6.010,89 €	162.018,64 €	168.029,53 €	2.106.242,30 €
30	30/06/2027	5.581,54 €	162.018,64 €	167.600,18 €	1.944.223,66 €
31	30/09/2027	5.152,19 €	162.018,64 €	167.170,83 €	1.782.205,02 €
32	31/12/2027	4.722,84 €	162.018,64 €	166.741,48 €	1.620.186,38 €
41	31/03/2028	4.293,49 €	162.018,64 €	166.312,13 €	1.458.167,74 €
42	30/06/2028	3.864,14 €	162.018,64 €	165.882,78 €	1.296.149,10 €
43	30/09/2028	3.434,80 €	162.018,64 €	165.453,44 €	1.134.130,46 €
44	31/12/2028	3.005,45 €	162.018,64 €	165.024,09 €	972.111,82 €
45	31/03/2029	2.576,10 €	162.018,64 €	164.594,74 €	810.093,18 €
46	30/06/2029	2.146,75 €	162.018,64 €	164.165,39 €	648.074,54 €
47	30/09/2029	1.717,40 €	162.018,64 €	163.736,04 €	486.055,90 €
48	31/12/2029	1.288,05 €	162.018,64 €	163.306,69 €	324.037,26 €
49	31/03/2030	858,70 €	162.018,64 €	162.877,34 €	162.018,62 €
50	30/06/2030	429,35 €	162.018,62 €	162.447,97 €	0,00 €
		<b>386.414,45 €</b>	<b>6.480.745,58 €</b>	<b>6.867.160,03 €</b>	

	Intereses	Amortización	Total
2020	68.266,55 €	324.037,28 €	392.303,83 €
2021	62.685,01 €	648.074,56 €	710.759,57 €
2022	55.815,42 €	648.074,56 €	703.889,98 €
2023	48.945,83 €	648.074,56 €	697.020,39 €
2024	42.076,24 €	648.074,56 €	690.150,80 €
2025	35.206,65 €	648.074,56 €	683.281,21 €
2026	28.337,06 €	648.074,56 €	676.411,62 €
2027	21.467,47 €	648.074,56 €	669.542,03 €
2028	14.597,88 €	648.074,56 €	662.672,44 €
2029	7.728,29 €	648.074,56 €	328.760,12 €
2030	1.288,05 €	324.037,26 €	327.901,42 €
<b>Total</b>	<b>386.414,45 €</b>	<b>6.480.745,58 €</b>	<b>6.542.693,42 €</b>



<b>Anexo V</b>					
Sabadell	123	<b>Cuota de amortización constante</b>			
Capital pendiente 31/12/2017	3.874.883,86 €				
Vto	31-1-21				
					trimestres pendientes
2020	0,000%	<b>0,56%</b>	0,560%		5
2021	0,010%	<b>0,56%</b>	0,570%		1
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					<b>3.874.883,86 €</b>
1	31/03/2020	5.424,84 €	772.809,87 €	778.234,71 €	3.102.073,99 €
2	30/06/2020	4.342,90 €	773.891,81 €	778.234,71 €	2.328.182,18 €
3	30/09/2020	3.259,46 €	774.975,26 €	778.234,71 €	1.553.206,93 €
4	31/12/2020	2.174,49 €	776.060,22 €	778.234,71 €	777.146,70 €
5	31/03/2021	1.107,43 €	777.146,70 €	778.254,14 €	0,00 €
		<b>16.309,12 €</b>	<b>3.874.883,86 €</b>	<b>3.891.192,98 €</b>	
		Intereses	Amortización	Total	
	2020	15.201,69 €	3.097.737,16 €	3.112.938,84 €	
	2021	1.107,43 €	777.146,70 €	778.254,14 €	
	<b>Total</b>	<b>16.309,12 €</b>	<b>3.874.883,86 €</b>	<b>3.891.192,98 €</b>	
					31

**Anexo V**

Liberbank	124	<b>Cuota de amortización constante</b>			126.487,63 €
Capital pendiente 31/12/2017	505.950,56 €				
Vto	31/12/2020				
2020	0,000%	<b>0,49%</b>	0,490%		
2021	0,010%	<b>0,49%</b>	0,500%		
2022	0,020%	<b>0,49%</b>	0,510%		
2023	0,500%	<b>0,49%</b>	0,990%		
		Intereses	Amortización	Total	Capital pendiente
					<b>505.950,56 €</b>
1	31/03/2020	619,79 €	126.487,63 €	127.107,42 €	379.462,93 €
2	30/06/2020	464,84 €	126.487,63 €	126.952,47 €	252.975,30 €
3	30/09/2020	309,89 €	126.487,63 €	126.797,52 €	126.487,67 €
4	31/12/2020	154,95 €	126.487,67 €	126.642,62 €	0,00 €
		<b>1.549,47 €</b>	<b>505.950,56 €</b>	<b>507.500,03 €</b>	
		Intereses	Amortización	Total	
	2020	1.549,47 €	505.950,56 €	507.500,03 €	
	<b>Total</b>	<b>1.549,47 €</b>	<b>505.950,56 €</b>	<b>507.500,03 €</b>	
					32



Anexo VI									
ENTIDAD Y REFERENCIA	Contrato		31/12/2019	Vencimiento	Vto. Medio meses	Tipo de referencia	Condiciones	Prudencia 11/11/2019	Diferencia
DEXIA 72	36154673	Euribor 3 m + 0,40%; amortización lineal 184.724,22 €	738.897,04 €	31/12/2020	7,5	Euribor 3 M	0,40%	0,43%	-0,03%
BBVA 101	9555040152	Euribor 3 m + 0,50%; cuota amortizativa variable	2.258.745,76 €	30/04/2021	9,5	Euribor 3 M	0,50%	0,43%	0,07%
BBVA 114	9545878702	Euribor 3 m + 0,69% cuota amortizativa variable	3.597.575,81 €	31/12/2020	7,5	Euribor 3 M	0,69%	0,43%	0,26%
CAJAMAR 118	1649005829	Euribor 3 m + 0,74% cuota amortización fija	905.250,00 €	30/06/2028	58,5	Euribor 3 M	0,74%	0,66%	0,08%
BANCO SABADELL 119	807577028134	Euribor 3M + 0,48%; cuota amortización fija trimestral 292,616,18 €	4.681.858,87 €	31/12/2023	27,0	Euribor 3 M	0,48%	0,52%	-0,04%
BBVA 121	89560208480	Tipo fijo 1,06%; amortización lineal trimestral 162.018,62 €	6.480.745,58 €	30/06/2030	76,5	Tipo fijo	1,06%	0,50%	0,56%
BANCO SABADELL 122	807613140646	Euribor 3 m + 0,51%; cuota amortizativa variable	3.401.222,91 €	31/12/2023	25,5	Euribor 3 M	0,51%	0,51%	0,00%
BANCO SABADELL 123	807613236852	Euribor 3 m +0,56% cuota amortizativa variable	3.874.883,86 €	31/03/2021	8,9	Euribor 3 M	0,56%	0,43%	0,13%
LIBERBANK 124	9600002294	Euribor 3 m + 0,49%; amortización lineal trimestral 126.487,62 €	505.950,56 €	31/12/2020	7,5	Euribor 3 M	0,49%	0,43%	0,06%
LIBERBANK 125	9600002302	Euribor 3 m + 0,54% amortización lineal trimestral 89.881,93	1.438.110,92 €	31/12/2023	25,5	Euribor 3 M	0,54%	0,51%	0,03%
<b>TOTAL</b>			<b>27.883.241,31 €</b>					0,59%	
Préstamo nuevo presupuesto 2020			5.700.766,61 €	31/06/2032	88,5	Tipo fijo		0,44%	
<b>Operaciones variable + swap tipo de interes = tipo fijo</b>									
Swap Banco Sabadell 120 + Préstamo BS 119	100417001048	Vinculado préstamo 119; 0,289% contra Euribor 3 meses + Euribor + 0,48%	4.681.858,87 €	31/12/2023	33,0	Tipo fijo	0,77%	0,10%	0,67%