

Endeudamiento

VARIABLES BASICAS A LARGO PLAZO		
LIMITE A ALCANZAR	25,00	
TIPO DE INTERÉS	7,00	
PLAZO AMORTIZACIÓN	12	
CUOTAS ANUALES	4	
INFORMACIONES BASICAS		
CAPITULO III	75.000.000	
CAPÍTULO IX	30.000.000	
RECURSOS CORRIENTES LIQUIDADOS	1.000.000.000	
OPERACIONES TESORERIA VIGENTES	250.000.000	
ESCENARIO ENDEUDAMIENTO PARA 1.997		
	NUEVO	ANTERIOR
CARGA FINANCIERA	13,01 %	10,50 %
% TESORERIA	14,70 %	25,00 %
POTENCIAL OPERACIONES DE TESORERIA	153.000.000 Pts	100.000.000 Pts
POTENCIAL CRÉDITO LARGO PLAZO	967.650.297 Pts	1.170.650.297 Pts

Anualidad Teórica Amortización

		PRESTAMO:		
		500.000.000	PRINCIPAL	
		5,20 %	TIPO INTERES	
		4	VCTOS. EN CADA AÑO	
		10	AÑOS DE AMORTIZACION	
		CUOTA ANUAL....	64.438.758 Pts	
		ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION		
		ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION		
	IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO
	CAJAMURCIA 1	146.200.000	51	4
	CAJAMURCIA 2	74.376.045	27	4
	CAJAMURCIA 3	49.800.000	120	4
	CAJAMURCIA 4	85.601.536	120	4
	* CAJAMURCIA 5	36.000.000	12	4
	CAM 1	32.589.182	84	12
	CAM 2	52.000.000	60	4
	CAM 3	71.003.380	120	4
	SANTANDER 1	136.928.451	120	4
	SANTANDER 2	23.000.000	120	4
	BMURCIA	90.503.250	108	4
	BCL 1	56.500.000	96	4
	BCL 2	70.000.000	108	4
	BCL 3	246.906.028	120	4
	BCL 4	44.655.713	120	4
	BCL 5	163.580.848	120	4
	BCL 6	400.000.000	120	4
			120	4
			120	1
			120	1
		anualidad teorica de amortización		

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

1996

DERECHOS LIQUIDADOS
CAPÍTULOS I, II, III, IV y V..... 1.621.747.774

OBLIGACIONES RECONOCIDAS
CAPÍTULOS I, II, IV..... 1.423.803.890

CONTRIBUCIONES ESPECIALES..... 13.409.870

OTROS INGRESOS NO CORRIENTES..... 0

AHORRO BRUTO	184.534.014	11,47 %
AHORRO NETO	-83.393.560	-5,19 %

*

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN	267.927.574 Pts
--	------------------------

CARGA FINANCIERA (%): 16,52

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

1996

DERECHOS LIQUIDADOS	
CAPÍTULOS I, II, III, IV y V.....	1.621.747.774
OBLIGACIONES RECONOCIDAS	
CAPÍTULOS I, II, IV.....	1.423.803.890
CONTRIBUCIONES ESPECIALES.....	13.409.870
OTROS INGRESOS NO CORRIENTES.....	0

AHORRO BRUTO	184.534.014	11,47 %
AHORRO NETO	-59.642.650	-3,71 %

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN	244.176.664 Pts
--	------------------------

IDENTIFICACION

- CAJAMURCIA 1
- CAJAMURCIA 2
- CAJAMURCIA 3
- CAJAMURCIA 4
- * CAM 1
- CAM 3
- SANTANDER 1
- SANTANDER 2
- BMURCIA
- BCL 1
- BCL 2
- BCL 3
- BCL 4
- BCL 5
- BCL 6

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

CARGA FINANCIERA (%): 15,06

A
U
A
L
I
D
A
D
T
E
Ó
R
I
C
A
D
E
A
M
O
R
T
I
Z
.

|

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

A
C
I
Ó
N

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

PRESTAMO:

500.000.000	PRINCIPAL
5,20 %	TIPO INTERES
4	VCTOS. EN CADA AÑO
10	AÑOS DE AMORTIZACION
CUOTA ANUAL.....	64.438.758 Pts

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN					
PRINCIPAL	ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN p/AMORTIZACIÓN (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA	
146.200.000	132	4	4,70 %		17.097.570 Pts
74.376.045	27	4	4,35 %		34.879.359 Pts
49.800.000	120	4	4,30 %		6.153.512 Pts
85.601.536	120	4	4,70 %		10.778.075 Pts
32.589.182	84	12	4,70 %		5.472.391 Pts
71.003.380	120	4	4,30 %		8.773.497 Pts
136.928.451	120	4	4,59 %		17.151.974 Pts
23.000.000	120	4	4,59 %		2.881.033 Pts
90.503.250	108	4	5,19 %		12.650.584 Pts
56.500.000	96	4	6,95 %		9.266.524 Pts
70.000.000	108	4	6,95 %		10.527.467 Pts
246.906.028	120	4	5,34 %		32.027.565 Pts
44.655.713	120	4	4,84 %		5.659.520 Pts
163.580.848	120	4	4,74 %		20.635.033 Pts
400.000.000	120	4	4,64 %		50.222.559 Pts

anualidad teorica de amortización	244.176.664 Pts
-----------------------------------	------------------------

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

CONDICIONES ECONÓMICAS DE APROVECHAMIENTO

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

1997

DERECHOS LIQUIDADOS	
CAPÍTULOS I, II, III, IV y V.....	1.769.142.493
OBLIGACIONES RECONOCIDAS	
CAPÍTULOS I, II, IV.....	1.410.022.419
CONTRIBUCIONES ESPECIALES.....	0
OTROS INGRESOS NO CORRIENTES.....	0

AHORRO BRUTO	359.120.074	20,30 %
AHORRO NETO	104.715.225	5,92 %

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN	
	254.404.849 Pts

A
CARGA FINANCIERA (%): 14,38
U
.

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN						
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN p/AMORTIZACIÓN (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA	
C.A.M.	130.965.450	108	4	4,20 %	17.550.214 Pts	
C.A.M.	59.088.661	120	4	3,85 %	7.147.175 Pts	
C.A.M.	71.003.380	120	4	4,90 %	9.023.970 Pts	
CAJAMURCIA 1	121.891.070	108	4	4,00 %	16.194.111 Pts	
CAJAMURCIA2	74.376.045	27	4	4,80 %	35.070.920 Pts	
CAJAMURCIA 3	49.800.000	120	4	4,90 %	6.329.187 Pts	
DEXIA - B.LOCAL	331.568.895	108	4	4,00 %	44.051.328 Pts	
SANTANDER 1	136.928.451	120	4	4,51 %	17.087.657 Pts	
SANTANDER 2	23.000.000	120	4	4,97 %	2.932.671 Pts	
B.C.L.1	56.500.000	96	4	6,95 %	9.266.524 Pts	
B.C.L.2	70.000.000	108	4	6,95 %	10.527.467 Pts	
B.C.L.3	400.000.000	120	4	4,63 %	50.187.251 Pts	
BANCO MURCIA	82.000.000	120	4	4,05 %	10.013.162 Pts	
OPER.PREVISTA	131.622.367	120	4	4,00 %	16.034.552 Pts	
anualidad teorica de amortización					251.416.188 Pts	

CALCULO DEL AHORRO NETO Y CARGA FINANCIERA

1997

DERECHOS LIQUIDADOS	
CAPÍTULOS I, II, III, IV y V.....	1.621.747.774
OBLIGACIONES RECONOCIDAS	
CAPÍTULOS I, II, IV.....	1.423.803.890
CONTRIBUCIONES ESPECIALES.....	13.409.870
OTROS INGRESOS NO CORRIENTES.....	0

AHORRO BRUTO	184.534.014	11,47 %
AHORRO NETO	-83.393.560	-5,19 %

*

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN	267.927.574 Pts
--	------------------------

CARGA FINANCIERA (%): 16,52

CALCULO DE LA ANUALIDAD TEORICA Y CARGA FINANCIERA AL 1 DE JULIO 1999

IDENTIFICACION	PRINCIPAL	AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P95/1 BCL	375.000.000	132	4	3,00 %	40.151.258 Pts
P95/2 SANTANDER	136.928.451	132	4	4,51 %	15.858.674 Pts
P95/3SANTANDER	23.000.000	132	4	3,36 %	2.509.728 Pts
P96/2CAJAMURCIA	49.800.000	138	4	3,70 %	5.336.574 Pts
P96/3 CAM	71.003.800	138	4	4,35 %	7.879.626 Pts
P98/1 B MURCIA	82.000.000	120	4	4,05 %	10.013.162 Pts
P98/2 CAM	130.965.450	108	4	4,02 %	17.414.724 Pts
P98/3 CAJAMURCIA	121.891.070	108	4	4,00 %	16.194.111 Pts
P98/4 DEXIA-BCL	331.568.895	120	1	4,00 %	40.879.442 Pts
P98/5 CAM	59.088.661	120	4	3,85 %	7.147.175 Pts
P99/1 BCL	79.229.474	120	4	3,25 %	9.311.906 Pts
P99/2 BSCH	134.622.367	120	4	2,69 %	15.398.934 Pts
PREVISTA	89.355.598	45	4	3,00 %	25.282.770 Pts

ANUALIDAD TORICA DE AMORTIZACION

213.378.084 Pts

INGRESOS CORRIENTES PRESUPUESTO 1999

1.787.111.958 Pts

CARGA FINANCIERA

11,94

CALCULO DE LA ANUALIDAD TEORICA Y CARGA FINANCIERA AL 1 DE ENERO DE 2000

1999

DERECHOS LIQUIDADOS
CAPÍTULOS I, II, III, IV y V..... 2.003.997.088

OBLIGACIONES RECONOCIDAS
CAPÍTULOS I, II, IV..... 1.595.420.258

AHORRO BRUTO	408.576.830	20,39 %
AHORRO NETO	135.646.967	6,77 %

*

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN	272.929.863 Pts
--	------------------------

CARGA FINANCIERA (%): 13,62

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN PRESUPUESTO 2001

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN						
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN p/AMORTIZACIÓN (MESES) CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA		
P95/1 BCL	375.000.000	132	4	5,50 %	45.663.849 Pts	
P95/2 SANTANDER	136.928.451	132	4	5,50 %	16.673.813 Pts	
P95/3SANTANDER	23.000.000	132	4	5,50 %	2.800.716 Pts	
P96/2CAJAMURCIA	49.800.000	138	4	5,50 %	5.872.089 Pts	
P96/3 CAM	71.003.800	138	4	5,50 %	8.372.302 Pts	
P98/1 B MURCIA	82.000.000	120	4	5,50 %	10.715.533 Pts	
P98/2 CAM	130.965.450	108	4	5,50 %	18.547.004 Pts	
P98/3 CAJAMURCIA	121.891.070	108	4	5,50 %	17.261.912 Pts	
P98/4 DEXIA-BCL	331.568.895	120	1	5,50 %	43.988.505 Pts	
P98/5 CAM	59.088.661	120	4	5,50 %	7.721.543 Pts	
P99/1 BCL	79.229.474	120	4	5,50 %	10.353.488 Pts	
P99/2 BSCH	134.622.367	120	4	5,50 %	17.592.078 Pts	
P99/4 BCL	32.535.870	108	4	5,50 %	4.607.650 Pts	
P99/5 BSCH	32.000.000	108	4	5,50 %	4.531.761 Pts	
P00/2 BCL	159.072.222	180	4	5,50 %	15.642.858 Pts	
P00/1 BSCH	104.000.000	36	4	5,50 %	37.842.537 Pts	
P01/1	228.089.450	180	4	5,50 %	22.429.880 Pts	
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					290.617.517 Pts	

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN PRESUPUESTO 2002

IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS	AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P95/1 BCL	€ 2.253.795,39	132	4	4	4,50 %	€ 260.895
P95/2 SANTANDER	€ 822.956,56	132	4	4	4,50 %	€ 95.264
P95/3SANTANDER	€ 138.232,78	132	4	4	4,50 %	€ 16.002
P96/2CAJAMURCIA	€ 299.304,03	138	4	4	4,50 %	€ 33.482
P96/3 CAM	€ 426.741,43	138	4	4	4,50 %	€ 47.738
P98/1 B MURCIA	€ 492.829,93	120	4	4	4,50 %	€ 61.473
P98/2 CAM	€ 787.118,21	108	4	4	4,50 %	€ 106.844
P98/3 CAJAMURCIA	€ 732.580,08	108	4	4	4,50 %	€ 99.441
P98/4 DEXIA-BCL	€ 1.992.769,19	120	1	4	4,50 %	€ 251.844
P98/5 CAM	€ 355.130,00	120	4	4	4,50 %	€ 44.297
P99/1 BCL	€ 476.178,73	120	4	4	4,50 %	€ 59.396
P99/2 BSCH	€ 809.096,72	120	4	4	4,50 %	€ 100.922
P99/4 BCL	€ 195.544,52	108	4	4	4,50 %	€ 26.543
P99/5 BSCH	€ 192.323,87	108	4	4	4,50 %	€ 26.106
P00/2 BCL	€ 956.043,31	180	4	4	4,50 %	€ 87.994
P00/1 BSCH	€ 625.052,59	36	4	4	4,50 %	€ 223.899
P01/1(pendiente)	€ 1.370.845,20	180	4	4	4,50 %	€ 126.172
P02/1(previsto)	€ 1.370.307,60	180	4	4	4,50 %	€ 126.122
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION						€ 1.794.433

PPTO.2003

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN					
ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACIÓN (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P95/1 BCL	€ 2.253.795,39	132	4	3,75 %	€ 250.991,74
P95/2 SANTANDER	€ 822.956,56	132	4	3,75 %	€ 91.647,76
P95/3SANTANDER	€ 138.232,78	132	4	3,75 %	€ 15.394,16
P96/2CAJAMURCIA	€ 299.304,03	138	4	3,75 %	€ 32.160,45
P96/3 CAM	€ 426.741,43	138	4	3,75 %	€ 45.853,70
P98/1 B MURCIA	€ 792.729,93	120	4	3,75 %	€ 95.430,21
P98/2 CAM	€ 787.118,21	108	4	3,75 %	€ 103.450,11
P98/3 CAJAMURCIA	€ 732.580,08	108	4	3,75 %	€ 96.282,22
P98/4 DEXIA-BCL	€ 1.192.769,19	120	1	3,75 %	€ 145.233,18
P98/5 CAM	€ 355.130,00	120	4	3,75 %	€ 42.751,17
P99/1 BCL	€ 476.178,73	120	4	3,75 %	€ 57.323,22
P99/2 BSCH	€ 809.096,72	120	4	3,75 %	€ 97.400,47
P99/4 BCL	€ 195.544,52	108	4	3,75 %	€ 25.700,21
P99/5 BSCH	€ 192.323,87	108	4	3,75 %	€ 25.276,92
P00/2 BCL	€ 956.043,31	180	4	3,75 %	€ 83.624,37
P01/1 BBVA	€ 1.370.845,20	180	4	3,75 %	€ 119.906,78
P02/1 CAJAMURCIA	€ 1.451.339,74	180	4	3,75 %	€ 126.947,57
P023/1 PREVISTO	€ 1.202.774,26	180	4	3,75 %	€ 105.205,74
ANUALIDAD TORICA DE AMORTIZACION					€ 1.560.579,98
* NO DISPUESTO					

PPTO.2006

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P95/2 SANTANDER	€ 822.956,56	132	4	3,50 %	€ 90.460,66
P95/3SANTANDER	€ 138.232,78	132	4	3,50 %	€ 15.194,76
P96/2CAJAMURCIA	€ 299.304,03	138	4	3,50 %	€ 31.726,87
P96/3 CAM	€ 426.741,43	138	4	3,50 %	€ 45.235,50
P98/1 B VALENCIA	€ 492.829,93	120	4	3,50 %	€ 58.622,71
P98/2 CAM	€ 787.118,21	108	4	3,50 %	€ 102.333,06
P98/3 CAJAMURCIA	€ 732.580,08	108	4	3,50 %	€ 95.242,57
P98/4 DEXIA-BCL	€ 1.992.769,19	108	1	3,50 %	€ 261.941,55
P98/5 CAM	€ 355.130,00	120	4	3,50 %	€ 42.243,14
P99/2 BSCH	€ 809.096,72	120	4	3,50 %	€ 96.243,03
P99/5 BSCH	€ 192.323,87	120	4	3,50 %	€ 22.877,16
P02/1 CAJAMURCIA	€ 1.451.339,74	180	4	3,50 %	€ 124.779,81
P04/01 BBVA	€ 4.453.393,69	144	4	3,50 %	€ 456.087,72
P04/02 B.C.L.	€ 1.677.000,00	180	4	3,50 %	€ 144.181,08
P05/1* DEXIA-BCL	€ 1.153.676,78	144	4	3,33 %	€ 117.018,73
P05/2* CAM	€ 691.500,00	144	4	3,50 %	€ 70.818,95
P06/01-PREVISTO	€ 455.340,00	36	4	3,50 %	€ 160.550,34
P06/02-PREVISTO	€ 1.766.062,00	180	4	3,50 %	€ 151.838,24
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					€ 2.087.395,89
<i>* NO DISPUESTO</i>					

PPTO.2007

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P95/2 SANTANDER	€ 822.956,56	132	4	3,50 %	€ 90.460,66
P95/3SANTANDER	€ 138.232,78	132	4	3,50 %	€ 15.194,76
P96/2CAJAMURCIA	€ 299.304,03	138	4	3,50 %	€ 31.726,87
P96/3 CAM	€ 426.741,43	138	4	3,50 %	€ 45.235,50
P98/1 B VALENCIA	€ 492.829,93	120	4	3,50 %	€ 58.622,71
P98/2 CAM	€ 787.118,21	108	4	3,50 %	€ 102.333,06
P98/3 CAJAMURCIA	€ 732.580,08	108	4	3,50 %	€ 95.242,57
P98/4 DEXIA-BCL	€ 1.992.769,19	108	1	3,50 %	€ 261.941,55
P98/5 CAM	€ 355.130,00	120	4	3,50 %	€ 42.243,14
P99/2 BSCH	€ 809.096,72	120	4	3,50 %	€ 96.243,03
P99/5 BSCH	€ 192.323,87	120	4	3,50 %	€ 22.877,16
P02/1 CAJAMURCIA	€ 1.451.339,74	180	4	3,50 %	€ 124.779,81
P04/01 BBVA	€ 4.453.393,69	144	4	3,50 %	€ 456.087,72
P04/02 B.C.L.	€ 1.677.000,00	180	4	3,50 %	€ 144.181,08
P05/1* DEXIA-BCL	€ 1.153.676,78	144	4	3,33 %	€ 117.018,73
P05/2* CAM	€ 691.500,00	144	4	3,50 %	€ 70.818,95
P06/01-PREVISTO	€ 455.340,00	36	4	3,50 %	€ 160.550,34
P06/02-PREVISTO	€ 1.766.062,00	180	4	3,50 %	€ 151.838,24
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					€ 2.087.395,89
<i>* NO DISPUESTO</i>					

PRESUPUESTO 2008

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P99/2 BSCH	809.096,72 €	120	4	4,50 %	€ 100.921,83
P99/5 BSCH	192.323,87 €	120	4	4,50 %	€ 23.989,32
P02/1 CAJAMURCIA	1.451.339,74 €	180	4	4,50 %	€ 133.580,42
P04/1 BBVA	4.453.393,69 €	144	4	4,50 %	€ 482.326,10
P04/2 B.C.L.	1.677.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 154.350,05
P05/1* DEXIA-BCL	1.153.676,78 €	144	4	4,50 %	€ 124.949,30
P05/2 CAM	691.500,00 €	144	4	4,50 %	€ 74.893,11
P06/2* BSCH	1.766.062,00 €	180	4	4,50 %	€ 162.547,26
P06/3* CAIXA	648.885,00 €	144	4	4,75 %	€ 71.252,89
P07/1*	2.138.399,00 €	180	4	4,50 %	€ 196.816,93
P08/1-PREVISTO	2.840.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 261.391,85
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					€ 1.787.019,06
* NO DISPUESTO					

SITUACION PRESTAMO 2010

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P04/1 BBVA	4.453.393,69 €	144	4	4,50 %	€ 482.326,10
P04/2 B.C.L.	1.677.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 154.350,05
P05/1 DEXIA-BCL	1.153.676,78 €	144	4	4,50 %	€ 124.949,30
P05/2 CAM	691.500,00 €	144	4	4,50 %	€ 74.893,11
P06/2 BSCH	1.766.062,00 €	180	4	4,50 %	€ 162.547,26
P06/3 CAIXA	648.885,00 €	144	4	4,75 %	€ 71.252,89
P07/1DEXIA	2.138.399,00 €	180	4	4,50 %	€ 196.816,93
P08/1*-CAJA MURCIA	2.840.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 261.391,85
P09/1 BBV-A	5.515.192,77 €	180	4	4,50 %	€ 507.614,95
P10/1 PREVISTO	0,00 €	180	4	4,50 %	€ 0,00
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					€ 2.036.142,43
<i>* NO DISPUESTO</i>					

SITUACION PRESTAMO 2010

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P04/1 BBVA	4.453.393,69 €	144	4	4,50 %	€ 482.326,10
P04/2 B.C.L.	1.677.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 154.350,05
P05/1 DEXIA-BCL	1.153.676,78 €	144	4	4,50 %	€ 124.949,30
P05/2 CAM	691.500,00 €	144	4	4,50 %	€ 74.893,11
P06/2 BSCH	1.766.062,00 €	180	4	4,50 %	€ 162.547,26
P06/3 CAIXA	648.885,00 €	144	4	4,75 %	€ 71.252,89
P07/1DEXIA	2.138.399,00 €	180	4	4,50 %	€ 196.816,93
P08/1*-CAJA MURCIA	2.840.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 261.391,85
P09/1 BBV-A	5.515.192,77 €	180	4	4,50 %	€ 507.614,95
P10/1 PREVISTO	2.675.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 246.205,35
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					€ 2.282.347,79
* NO DISPUESTO					

	L		
	75% DERECHOS LIQUIDADOS	19.386.233,72 €	
	D		
	DEUDA VIVA	19.682.348,29 €	
	A		
	MENOS REINTEGRO P.T.E.	18.839.194,29 €	
	D		
		547.039,43 €	

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P04/1 BBVA	4.453.393,69 €	144	4	4,50 %	€ 482.326,10
P04/2 B.C.L.	1.677.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 154.350,05
P05/1 DEXIA-BCL	1.153.676,78 €	144	4	4,50 %	€ 124.949,30
P05/2 CAM	691.500,00 €	144	4	4,50 %	€ 74.893,11
P06/2 BSCH	1.766.062,00 €	180	4	4,50 %	€ 162.547,26
P07/1DEXIA	2.138.399,00 €	180	4	4,50 %	€ 196.816,93
P08/1*-CAJA MURCIA	2.840.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 261.391,85
P09/1 BBV-A	5.515.192,77 €	180	4	4,50 %	€ 507.614,95
P10/1 PREVISTO	2.675.000,00 €	180	4	4,50 %	€ 246.205,35
P11/01 BBVA	547.000,00 €	144	4	4,50 %	€ 59.242,99
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					€ 2.270.337,89

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P04/1 BBVA	2.226.696,85 €	144	4	2,00 %	€ 209.176,16
P04/2 B.C.L.	1.677.000,00 €	180	4	1,50 %	€ 125.057,37
P05/1 DEXIA-BCL	1.153.676,78 €	144	4	4,00 %	€ 121.522,94
P05/2 CAM	691.500,00 €	144	4	1,50 %	€ 63.074,44
P06/2 BSCH	1.197.177,00 €	180	4	1,50 %	€ 89.275,98
P07/1DEXIA	2.138.399,00 €	180	4	4,50 %	€ 196.816,93
P08/1*-CAJA MURCIA	2.840.000,00 €	180	4	3,50 %	€ 244.170,71
P09/1 BBV-A	5.515.192,77 €	180	4	2,50 %	€ 442.052,60
P10/1 SANTANDER	2.675.000,00 €	180	4	2,50 %	€ 214.406,05
P11/01 BBVA	547.000,00 €	144	4	6,00 %	€ 64.272,50
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION					€ 1.769.825,67

ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION

DERECHOS LIQUIDADOS		
CAPÍTULOS I, II, III, IV y V.....	25.973.368,89 €	
OBLIGACIONES RECONOCIDAS		
CAPÍTULOS I, II, IV.....	21.507.072,76 €	
Contribuc. Especiales	- €	
Cuotas de urbanización	- €	
Transferencias aprovechamiento urbanístico	- €	
Obligaciones financ. Con Remanente Tesor.	- €	
AHORRO BRUTO	4.466.296,13 €	17,20 %
AHORRO NETO	2.742.238,32 €	10,56 %
ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN		1.724.057,81 €
CARGA FINANCIERA (%):	6,64	

**A
N
U
A
L
I
D
A**

ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P04/1 BBVA	4.453.393,69 €	144	4	0,50 %	€ 382.592,78
P04/2 BBVA	1.677.000,00 €	180	4	0,38 %	€ 115.069,65
P05/1 DEXIA-BCL	1.153.676,78 €	144	4	0,20 %	€ 97.322,05
P05/2 SABADELL	691.500,00 €	144	4	0,20 %	€ 58.333,67
P06/2 SANTANDER	1.197.177,00 €	180	4	0,20 %	€ 81.034,91
P07/1 DEXIA	2.138.399,00 €	180	4	4,11 %	€ 191.699,49
P08/1 BMN	2.840.000,00 €	180	4	1,10 %	€ 205.642,31
P09/1 BBVA	5.515.192,77 €	180	4	1,80 %	€ 420.368,86
P10/1 SANTANDER	2.675.000,00 €	180	4	5,60 %	€ 264.773,25
P11/01 BBVA	547.000,00 €	144	4	1,07 %	€ 48.633,25
P14/01	943.962,69 €	144	4	1,50 %	€ 86.102,56
P15/01	790.598,00 €	144	4	1,24 %	€ 71.008,27
P15/2	494.194,00 €	144	4	0,00 %	€ 41.182,83
P16/1	1.154.000,00 €	144	4	1,25 %	€ 103.709,31
		ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACIÓN			€ 2.167.473,21

ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION

2016	DERECHOS LIQUIDADOS			
	CAPÍTULOS I, II, III, IV y V.....	26.212.352,34 €		
	OBLIGACIONES RECONOCIDAS			
	CAPÍTULOS I, II, IV.....	21.736.663,54 €		
	Contribuc. Especiales	- €		
	Cuotas de urbanización	- €		
	Transferencias aprovechamiento urbanístico	- €		
	Obligaciones financ. Con Remanente Tesor.	- €		
	AHORRO BRUTO	4.475.688,80 €	17,07 %	
	AHORRO NETO	2.611.593,81 €	9,96 %	
	ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN			
			1.864.094,99 €	
	CARGA FINANCIERA (%):	7,11		

ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P04/2 BBVA	1.677.000,00 €	180	4	0,30 %	€ 114.376,28
P05/1 DEXIA-BCL	1.153.676,78 €	144	4	3,33 %	€ 117.018,73
P05/2 SABADELL	691.500,00 €	144	4	0,15 %	€ 58.155,98
P06/2 SANTANDER	1.197.177,00 €	180	4	0,10 %	€ 80.421,86
P07/1 DEXIA	2.138.399,00 €	180	4	4,11 %	€ 191.699,49
P08/1 BMN	2.840.000,00 €	180	4	1,10 %	€ 205.642,31
P09/1 BBVA	5.515.192,77 €	180	4	1,70 %	€ 417.325,42
P10/1 SANTANDER	2.675.000,00 €	180	4	0,90 %	€ 190.841,84
P14/01	943.962,69 €	144	4	1,00 %	€ 83.575,92
P15/01	790.598,00 €	144	4	1,24 %	€ 71.008,27
P15/2V I.D.A.E.	468.633,00 €	144	12	0,00 %	€ 39.052,75
P16/1 BBVA	1.154.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 101.256,58
P17/1 SABADELL	1.487.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 130.475,33
P18/1 PREVISTO	1.225.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 107.486,41
P18/2 I.D.A.E.	351.177,11 €	144	12	0,00 %	€ 29.264,76
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACIÓN					€ 1.937.601,94

ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION

2017	DERECHOS LIQUIDADOS		
	CAPÍTULOS I, II, III, IV y V.....	29.047.371,38 €	
	OBLIGACIONES RECONOCIDAS		
	CAPÍTULOS I, II, IV.....	27.119.929,22 €	
	Contribuc. Especiales	- €	
	Cuotas de urbanización	- €	
	Transferencias aprovechamiento urbanístico	- €	
	Desviaciones financiación negativas	741.969,97 €	
	Obligaciones financ. Con Remanente Tesor.	368.000,00 €	
	AHORRO BRUTO	1.927.442,16 €	6,64 %
	AHORRO NETO	1.014.437,33 €	3,49 %
	ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN		
			2.022.974,80 €
	CARGA FINANCIERA (%):	6,96	

ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P06/2 SANTANDER	1.197.177,00 €	180	4	0,10 %	€ 80.421,86
P07/1 DEXIA	2.138.399,00 €	180	4	4,11 %	€ 191.699,49
P08/1 BMN	2.840.000,00 €	180	4	1,10 %	€ 205.642,31
P09/1 BBVA	5.115.192,77 €	180	4	1,70 %	€ 387.058,09
P10/1 SANTANDER	2.675.000,00 €	180	4	0,90 %	€ 190.841,84
P14/01	943.962,69 €	144	4	1,00 %	€ 83.575,92
P15/01	790.598,00 €	144	4	1,24 %	€ 71.008,27
P15/2V I.D.A.E.	468.633,00 €	144	12	0,00 %	€ 39.052,75
P16/1 BBVA	1.154.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 101.256,58
P17/1 SABADELL	1.487.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 130.475,33
P18/1 SABADELL	1.225.000,00 €	144	4	1,17 %	€ 109.566,20
P18/2 I.D.A.E.	340.978,00 €	144	12	0,00 %	€ 28.414,83
P19/1 EUROCAJA RL	1.300.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 114.067,21
P20/1	1.316.310,00 €	144	4	0,85 %	€ 115.498,31
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACIÓN					€ 1.848.578,99

ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACION

ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACION					
IDENTIFICACION	PRINCIPAL	p/AMORTIZACION (MESES)	CUOTAS AÑO	TIPO	ANUALIDAD TEÓRICA
P06/2 SANTANDER	1.197.177,00 €	180	4	0,10 %	€ 80.421,86
P07/1 DEXIA	2.138.399,00 €	180	4	4,11 %	€ 191.699,49
P08/1 BMN	2.840.000,00 €	180	4	1,10 %	€ 205.642,31
P09/1 BBVA	5.115.192,77 €	180	4	1,70 %	€ 387.058,09
P10/1 SANTANDER	2.675.000,00 €	180	4	0,90 %	€ 190.841,84
P14/01	943.962,69 €	144	4	1,00 %	€ 83.575,92
P15/01	790.598,00 €	144	4	1,24 %	€ 71.008,27
P15/2V I.D.A.E.	468.633,00 €	144	12	0,00 %	€ 39.052,75
P16/1 BBVA	1.154.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 101.256,58
P17/1 SABADELL	1.487.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 130.475,33
P18/1 SABADELL	1.225.000,00 €	144	4	1,17 %	€ 109.566,20
P18/2 I.D.A.E.	340.978,00 €	144	12	0,00 %	€ 28.414,83
P19/1 EUROCAJA RL	1.300.000,00 €	144	4	0,85 %	€ 114.067,21
P20/1	856.430,00 €	144	4	0,85 %	€ 75.146,60
ANUALIDAD TEORICA DE AMORTIZACIÓN					€ 1.808.227,28