



6. ESTADO DE PREVISIÓN DE MOVIMIENTOS Y SITUACIÓN DE LA DEUDA

ESTADO DE LAS OPERACIONES DE CRÉDITO A CORTO Y LARGO PLAZO Y ANTICIPO DE SUMA 2011

Entidad	Número	Año	Tipos de inter Consolidado	Saldo Vivo/Prev. 01/01/2011	Capítulo 9 Amortizaciones	Capítulo 3 Intereses 2011	Saldo Vivo/Prev. 31/12/2011	
CAM 5	0031-2514771-80	2002	<u>2,15%</u>	4.803.889,75	<u>1.839.010,01</u>	511.536,25	1.327.473,76	
CAM 6	0031-2514968-16	2004	<u>2,08%</u>	13.069.580,56	<u>7.188.269,35</u>	1.306.958,04	5.881.311,31	
CAM 7	0031/0261505807	2009	<u>2,93%/4,00%</u>	2.450.000,00	<u>2.546.705,33</u>	142.187,83	2.307.812,17	
BBVA	5596/0571/0085785	2008	<u>4,00%</u>	1.800.000,00	<u>1.800.000,00</u>	180.000,00	1.620.000,00	
CAJA MADRID	9632/6060000916377	2009	<u>1,08%/4,00%</u>	2.450.000,00	<u>2.450.000,00</u>	142.123,66	2.307.876,34	
Op. Tesorería	5596/98/0101501346	2011	<u>3,50%</u>			128.333,33		
SUMA	Anticipo	2011	<u>3,50%</u>			123.179,73		
TOTALES				24.573.470,31	15.823.984,69	2.282.805,78	752.758,11	13.444.473,58

CAM5: euribor 3m más 0,15

CAM6: euribor 3m más 0,08

CAM7: euribor 3m más 2

BBVA: euribor 3m más 2

CAJA MADRID: euribor 3m más 2

OP. TESORERÍA: euribor más 1,5

SUAM: Coste financiero 3,5

AMORTIZACIONES 2011

Entidad	Número	Año	AMORTIZACIONES 2011				TOTALES
			1er Trimestre	2er Trimestre	3er Trimestre	4er Trimestre	
CAM 5	0031-2514771-80	2002	126.865,78	127.542,23	128.222,28	128.905,96	511.536,25
CAM 6	0031-2514968-16	2004	326.739,51	326.739,51	326.739,51	326.739,51	1.306.958,04
CAM 7	0031/0261505807	2009	0,00	0,00	0,00	142.187,83	142.187,83
BBVA	5596/0571/0085785	2008	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	180.000,00
CAJA MADRID	2038/9632/606000091€	2009	0,00	0,00	0,00	142.123,66	142.123,66
TOTALES			498.605,29	499.281,74	499.961,79	784.956,96	2.282.805,78

INTERESES 2011

Entidad	Número	Año	INTERESES 2011				TOTALES
			1er Trimestre	2er Trimestre	3er Trimestre	4er Trimestre	
CAM 5	0031-2514771-80	2002	9.805,60	9.129,15	8.449,10	7.765,42	35.149,27
CAM 6	0031-2514968-16	2004	37.019,59	35.336,88	33.654,17	31.971,46	137.982,10
CAM 7	0031/0261505807	2009	25.092,69	25.339,93	25.589,60	24.139,85	179.097,54
BBVA	5596/0571/0085785	2008	17.735,40	17.292,02	16.848,63	16.405,25	68.281,29
CAJA MADRID	2038/9632/606000091€	2009	24.255,00	24.255,00	8.085,00	24.139,85	80.734,85
Op. Tesorería	00182/5596/98/010150	2009	0,00	0,00	0,00	128.333,33	128.333,33
SUMA	Anticipo	2010	0,00	0,00	0,00	123.179,73	123.179,73
TOTALES			113.908,28	111.352,97	92.626,50	355.934,89	752.758,11

NOTAS

1) Estimación Euribor a 3 meses en 2011:

Diversos analistas financieros, consideran que esta referencia ha roto la racha de descensos, estimando que durante el año 2011 la subida de la tasa será mínima pero constante. Es difícil prever su evolución. Depende de la política monetaria del BCE y de las expectativas de los agentes económicos. Por tanto, se considera provisionalmente un tipo del 2%, considerando subidas moderadas.

Euribor 12m	enero-10	sep-10	Subida	2011
2010	1,23%	1,42%	0,19%	2,00%

Todos los intereses se han estimado partiendo como base del 2,00% anual (la operación de tesorería suponiendo que se dispone en su totalidad)

2) Las operaciones contratadas son a largo plazo, excepto la operación de tesorería de 4.000.000 €, que se espera contratar a finales del ejercicio 2010. Para el cálculo de los intereses, hemos considerado que la misma se dispone a lo largo del primer mes

Se incluye en los cálculos el anticipo de SUMA a 10 meses de 7.678.736,40 € al 3,5%

ANTICIPO SUMA 2011

CÁLCULO ESTIMADO DE INTERESES

	Anticipos	T/i	Meses	Intereses
1 enero	767.873,64	3,50%	10	22.396,31
2 febrero	767.873,64	3,50%	9	20.156,68
3 marzo	767.873,64	3,50%	8	17.917,05
4 abril	767.873,64	3,50%	7	15.677,42
5 mayo	767.873,64	3,50%	6	13.437,79
6 junio	767.873,64	3,50%	5	11.198,16
7 julio	767.873,64	3,50%	4	8.958,53
8 agosto	767.873,64	3,50%	3	6.718,89
9 septiembre	767.873,64	3,50%	2	4.479,26
10 octubre	767.873,64	3,50%	1	2.239,63
	7.678.736,40			123.179,73

3) Las amortizaciones CAM5 se producen los días 20 de cada trimestre natural.

El resto de préstamos el último día de cada trimestre natural.

4) Métodos de amortización

CAJA MADRID= Método Francés

BBVA 8 = Metodo Lineal

CAM 7 = Método Francés.

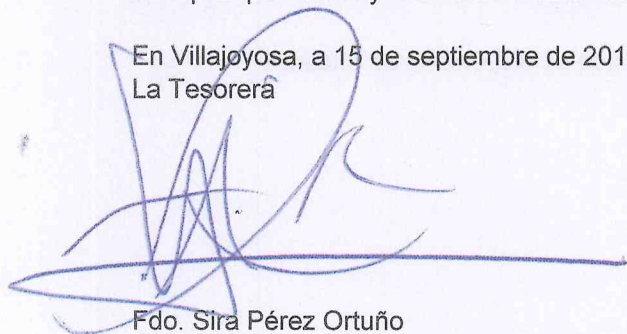
CAM 6 = Método Lineal

CAM 5 = Método Francés.

El capital pendiente y cuotas amortizativas consideradas en el presente informe se obtienen con datos de Septiembre de 2010.

En Villajoyosa, a 15 de septiembre de 2010.

La Tesorera



Fdo. Sira Pérez Ortuño