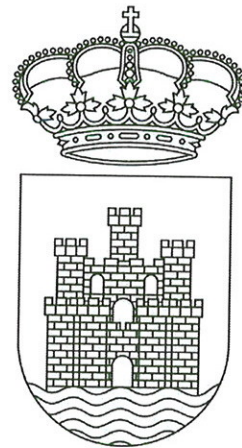


ESTAT DE PREVISIÓ DE MOVIMENTS I SITUACIÓ DEL DEUTE



**Ajuntament
d'Eivissa**

2014

ESTAT DE PREVISSIÓ DE MOVIMENTS I SITUACIÓ FINANCERA
ANY 2014



ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 01-01.2014	INTERESSOS	AMORTITZACIÓ	DEUTE VIVA 31-12-2014
B.B.V.A.	2004	1.061.538,41 €	15.635,79 €	184.615,40 €	876.923,01 €
CAIXABANK	2005	1.427.884,60 €	36.219,50 €	211.538,46 €	1.216.346,14 €
B.B.V.A.	2006	1.639.422,98 €	57.557,50 €	211.538,48 €	1.427.884,50 €
CAIXABANK	2007	1.198.076,91 €	53.002,01 €	136.923,08 €	1.061.153,83 €
CAIXABANK	2008	1.453.846,20 €	53.190,33 €	145.384,60 €	1.308.461,60 €
CAIXABANK	2009	1.615.384,60 €	77.684,49 €	153.846,16 €	1.461.538,44 €
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	5.000.997,03 €	126.148,47 €	322.645,00 €	4.678.352,03 €
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.534.615,39 €	83.550,30 €	146.153,85 €	1.388.461,55 €
B.B.V.A.	2010	2.034.615,38 €	102.153,03 €	176.923,08 €	1.857.692,31 €
CAIXABANK	2011	853.846,15 €	140.574,97 €	184.615,40 €	669.230,75 €
BANCO SANTANDER	2012	1.900.000,00 €	134.654,58 €	73.076,92 €	1.826.923,08 €
CAIXABANK (ICO)	2012	4.792.538,17 €	264.286,51 €	299.533,64 €	4.493.004,53 €
CAIXABANK	2013	500.000,00 €	22.812,50 €	- €	500.000,00 €
NOU PRÈSTEC	2014	0,00 €	120.652,77 €	- €	2.000.000,00 €
PRÈSTEC IMVISA	2012	3.500.000,00 €	285.556,74 €	583.333,33 €	2.916.666,67 €
		28.512.765,83 €	1.573.679,49 €	2.830.127,39 €	27.682.638,44 €

RÀTIO DEUTE VIVA
01-01-2014

ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 01-01.2014	INGRESSOS CORRENTS ANY 2012	RATIO DEUTE VIVA
B.B.V.A.	2004	1.061.538,41 €		
CAIXABANK	2005	1.427.884,60 €		
B.B.V.A.	2006	1.639.422,98 €		
CAIXABANK	2007	1.198.076,91 €		
CAIXABANK	2008	1.453.846,20 €		
CAIXABANK	2009	1.615.384,60 €		
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	5.000.997,03 €		
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.534.615,39 €		
B.B.V.A.	2010	2.034.615,38 €		
CAIXABANK	2011	853.846,15 €		
BANCO SANTANDER	2012	1.900.000,00 €		
CAIXABANK (ICO)	2012	4.792.538,17 €		
CAIXABANK	2013	500.000,00 €		
NOU PRÉSTEC	2014	0,00 €		
PRÉSTEC IMVISA	2012	3.500.000,00 €		
		28.512.765,83 €	46.226.246,99 €	61,68%

RÀTIO DEUTE VIVA
31-12-2014



ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 31-12.2014	INGRESSOS CORRENTS ANY 2012	RATIO DEUTE VIVA
B.B.V.A.	2004	876.923,01 €		
CAIXABANK	2005	1.216.346,14 €		
B.B.V.A.	2006	1.427.884,50 €		
CAIXABANK	2007	1.061.153,83 €		
CAIXABANK	2008	1.308.461,60 €		
CAIXABANK	2009	1.461.538,44 €		
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	4.678.352,03 €		
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.388.461,55 €		
B.B.V.A.	2010	1.857.692,31 €		
CAIXABANK	2011	669.230,75 €		
BANCO SANTANDER	2012	1.826.923,08 €		
CAIXABANK (ICO)	2012	4.493.004,53 €		
CAIXABANK	2013	500.000,00 €		
NOU PRÈSTEC	2014	2.000.000,00 €		
PRÈSTEC IMVISA	2012	2.916.666,67 €		
		27.682.638,44 €	46.226.246,99 €	59,89%

ANUALITAT TEÒRICA D'AMORTITZACIÓ
ANY 2014



CÁLCULO ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS VIGENTES						
PRÉSTAMO ENTIDAD	IMPORTE	Nº AÑOS (incluido carencia)	TIPO DE INTERÉS	INTERÉS VIGENTE (*)	INTERÉS MENSUAL	ANUALIDAD TEÓRICA
BBVA	1.061.538,41	6	Euribor + 0,05	0,594%	0,04936575%	180.129,57
CAIXABANK	1.427.884,60	7	Euribor + 2,65	3,194%	0,26234791%	227.550,90
BBVA	1.639.422,98	8	3,64%	3,640%	0,29838737%	235.981,73
CAIXABANK	1.198.076,91	9	4,56%	4,560%	0,37228195%	161.913,82
CAIXABANK	1.453.846,20	10	3,75%	3,750%	0,30725417%	174.050,65
CAIXABANK	1.615.384,60	11	4,92%	4,920%	0,40103508%	189.423,67
BBVA(Plaça de Bous)	1.534.615,39	11	5,57%	5,570%	0,45272215%	185.629,41
BANKIA (Edificio CETIS)	5.000.997,03	16	Euribor anual+ 1,05	1,594%	0,13187264%	354.004,98
BBVA	2.034.615,38	12	5,12%	5,120%	0,41696998%	225.860,13
CAIXABANK	853.846,15	13	6,07%	6,070%	0,49228331%	94.251,09
RD 4/2012	4.792.538,17	8	5,94%	5,939%	0,48193484%	749.713,77
BANCO SANTANDER	1.900.000,00	13	6,99%	6,990%	0,56463129%	220.237,97
AVAL IMVISA	3.500.000,00	5	Euribor + 2,50	3,044%	0,25019493%	754.728,67
CAIXABANK	500.000,00	9	4,50%	4,500%	0,36748094%	67.407,99
NUEVA OPERACIÓN	2.000.000,00	10	7,00%	7,000%	0,56541454%	276.007,92
IMPORTE INICIAL						3.820.884,35
OPERACIÓN GARANTIZADA CON HIPOTÉCA SOBRE BIENES INMUEBLES						354.004,98
IMPORTE TOTAL						3.466.879,37

(*) Euribor Anual Estimado: 0,544%

CÀLCUL ESTALVI NET
ANY 2014



CÀLCUL ESTALVI NET	
Drets reconegut nets 2012 (Capítols I, II, III, IV y V)	46.226.246,99 €
Obligacions reconegudes 2012 (Capítols I, II y IV)	38.148.643,84 €
Obligacions reconegudes derivades de modificacions de crèdit finançades amb romanent de tresoreria	2.414.245,98 €
ESTALVI BRUT	10.491.849,13 €
Anualitat teòrica d'amortització (inclosos préstecs amb garantia hipotecària)	3.820.884,35 €
ESTALVI NET	6.670.964,78 €
Anualitat teòrica d'amortització (préstec amb garantia hipotecària)	354.004,98 €
ESTALVI NET LEGAL	7.024.969,76 €
Ratio Estalvi Net	15,20%