

ESTAT DE PREVISIÓ DE MOVIMENTS I SITUACIÓ DEL DEUTE



**Ajuntament
d'Eivissa**

2013

ESTAT DE PREVISSIÓ DE MOVIMENTS I SITUACIÓ FINANCERA
ANY 2013



ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 01-01.2013	INTERESSOS 2013	AMORTITZACIONS 2013	DEUTE VIVA 31.12.2013
BANCO SANTANDER	2003	46.875,00 €	182,81 €	46.875,00 €	0,00 €
B.B.V.A.	2004	1.246.153,81 €	18.546,51 €	184.615,40 €	1.061.538,41 €
CAIXABANK	2005	1.639.423,06 €	41.903,12 €	211.538,46 €	1.427.884,60 €
B.B.V.A.	2006	1.850.961,46 €	65.364,44 €	211.538,48 €	1.639.422,98 €
CAIXABANK	2007	1.334.999,99 €	59.332,42 €	136.923,08 €	1.198.076,91 €
CAIXABANK	2008	1.599.230,80 €	58.717,97 €	145.384,60 €	1.453.846,20 €
CAIXABANK	2009	1.769.230,76 €	85.358,85 €	153.846,16 €	1.615.384,60 €
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	5.323.642,03 €	134.490,19 €	322.645,00 €	5.000.997,03 €
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.680.769,24 €	91.804,13 €	146.153,85 €	1.534.615,39 €
B.B.V.A.	2010	2.211.538,46 €	111.337,30 €	176.923,08 €	2.034.615,38 €
B.B.V.A.	2011	2.400.000,00 €	147.703,33 €	46.153,85 €	2.353.846,15 €
BANCO SANTANDER	2012	1.900.000,00 €	134.654,58 €	0,00 €	1.900.000,00 €
CAIXABANK (ICO)	2012	4.792.538,17 €	288.582,02 €	0,00 €	4.792.538,17 €
NOU PRÈSTEC	2013	0,00 €	38.020,83 €	0,00 €	500.000,00 €
		27.795.362,78 €	1.275.998,52 €	1.782.596,95 €	26.512.765,83 €

RÀTIO DEUTE VIVA

01-01-2013



ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 01-01.2013	INGRESSOS CORRENTS ANY 2011	RATIO DEUTE VIVA
BANCO SANTANDER	2003	46.875,00 €		
B.B.V.A.	2004	1.246.153,81 €		
CAIXABANK	2005	1.639.423,06 €		
B.B.V.A.	2006	1.850.961,46 €		
CAIXABANK	2007	1.334.999,99 €		
CAIXABANK	2008	1.599.230,80 €		
CAIXABANK	2009	1.769.230,76 €		
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	5.323.642,03 €		
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.680.769,24 €		
B.B.V.A.	2010	2.211.538,46 €		
B.B.V.A.	2011	2.400.000,00 €		
BANCO SANTANDER	2012	1.900.000,00 €		
CAIXABANK (ICO)	2012	4.792.538,17 €		
AVAL PRÈSTEC IMVISA	2012	3.500.000,00 €		
NOU PRÈSTEC	2013	0,00 €		
		31.295.362,78 €	44.766.674,81 €	69,91%

RÀTIO DEUTE VIVA A 01-01-2013
INCLOSA OPERACIÓ PROJECTADA



ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA 01-01.2013	INGRESSOS CORRENTS ANY 2011	RATIO DEUTE VIVA
BANCO SANTANDER	2003	46.875,00 €		
B.B.V.A.	2004	1.246.153,81 €		
CAIXABANK	2005	1.639.423,06 €		
B.B.V.A.	2006	1.850.961,46 €		
CAIXABANK	2007	1.334.999,99 €		
CAIXABANK	2008	1.599.230,80 €		
CAIXABANK	2009	1.769.230,76 €		
BANKIA (Edifici CETIS)	2009	5.323.642,03 €		
B.B.V.A. (Plaça de Bous)	2009	1.680.769,24 €		
B.B.V.A.	2010	2.211.538,46 €		
B.B.V.A.	2011	2.400.000,00 €		
BANCO SANTANDER	2012	1.900.000,00 €		
CAIXABANK (ICO)	2012	4.792.538,17 €		
AVAL PRÈSTEC IMVISA	2012	3.500.000,00 €		
NOU PRÈSTEC	2013	500.000,00 €		
		31.795.362,78 €	44.766.674,81 €	71,02%

RÀTIO DEUTE VIVA
31-12-2013



ENTITATS BANCÀRIES	ANY	DEUTE VIVA INCLUIDA OPERACIÓN PROYECTADA	INGRESSOS CORRENTS ANY 2011	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 €		
CAJA MADRID (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 €		
B.B.V.A.	2011	2.353.846,15 €		
BANCO SANTANDER	2012	1.900.000,00 €		
CAIXABANK (ICO)	2012	4.792.538,17 €		
AVAL PRÈSTEC IMVISA	2012	3.500.000,00 €		
NOU PRÈSTEC	2013	500.000,00 €		
		30.012.765,83 €	44.766.674,81 €	67,04%

ANUALITAT TEÒRICA D'AMORTITZACIÓ
ANY 2013



CÀLCULO ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS VIGENTES						
PRÉSTAMO ENTIDAD	IMPORTE	Nº AÑOS (incluido carencia)	TIPO DE INTERÉS	INTERÉS VIGENTE (*)	INTERÉS MENSUAL	ANUALIDAD TEÓRICA
BANCO SANTANDER	46.875,00	1	Euribor + 0,06	0,607%	0,05044315%	47.028,84
BBVA	1.246.153,81	7	Euribor + 0,05	0,597%	0,04961439%	181.801,52
CAIXABANK	1.639.423,06	8	Euribor + 2,65	3,197%	0,26259081%	232.109,33
BBVA	1.850.961,46	9	3,64%	3,640%	0,29838737%	240.881,41
CAIXABANK	1.334.999,99	10	4,56%	4,560%	0,37228195%	165.776,97
CAIXABANK	1.599.230,80	11	3,75%	3,750%	0,30725417%	177.074,48
CAIXABANK	1.769.230,76	12	4,92%	4,920%	0,40103508%	194.369,53
BBVA(Plaça de Bous)	1.680.769,24	12	5,57%	5,570%	0,45272215%	190.951,05
BANKIA (Edificio CETIS)	5.323.642,03	17	Euribor anual+ 1,05	1,597%	0,13211904%	357.455,67
BBVA	2.211.538,46	13	5,12%	5,120%	0,41696998%	231.745,69
CAIXABANK	2.400.000,00	14	6,07%	6,070%	0,49228331%	252.377,46
RD 4/2012	4.792.538,17	9	5,94%	5,939%	0,48193484%	684.307,12
BANCO SANTANDER	1.900.000,00	14	6,99%	6,990%	0,56463129%	210.464,61
AVAL IMVISA	3.500.000,00	6	Euribor + 2,50	3,047%	0,25043815%	638.233,18
NUEVA OPERACIÓN	500.000,00	10	6,99%	6,990%	0,56463129%	68.973,08
IMPORTE INICIAL						3.873.549,95
OPERACIÓN GARANTIZADA CON HIPOTÉCA SOBRE BIENES INMUEBLES						357.455,67
IMPORTE TOTAL						3.516.094,28

(*) Euribor Anual Estimado:

0,547%

CÀLCUL ESTALVI NET
ANY 2013



CÀLCUL ESTALVI NET	
Drets reconegut nets 2011 (Capítols I, II, III, IV y V)	44.766.674,81 €
Obligacions reconegudes 2011 (Capítols I, II y IV)	37.519.778,94 €
Obligacions reconegudes derivades de modificacions de crèdit finançades amb romanent de tresoreria	2.025.018,59 €
ESTALVI BRUT	9.271.914,46 €
Anualitat teòrica d'amortització (inclosos préstecs amb garantia hipotecària)	3.873.549,95 €
ESTALVI NET	5.398.364,51 €
Anualitat teòrica d'amortització (préstec amb garantia hipotecària)	357.455,67 €
ESTALVI NET LEGAL	5.755.820,18 €
Ratio Estalvi Net	12,86%