



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 2009

Entidad	Número	Año	Tipos de interés anual	Consolidado	Saldo Vivo/Previsto 01/01/2009	Capítulo 9 Amortizaciones 2009	Capítulo 3 Intereses 2009	Saldo Vivo/Previsto 31/12/2009
CAM 5	0031-2514771-80	2002	5.468%	4.803.889,75	2.848.325,80	457.832,21	143.551,83	2.390.493,59
CAM 6	0031-2514968-16	2004	5.398%	13.069.580,56	9.802.185,46	1.306.958,04	502.665,87	8.495.227,42
Nueva Op. LP	-	2008	5.918%	0,00	1.800.000,00	0,00	106.524,00	1.800.000,00
Op. Tesorería	101500422	2008-2009	5.758%	0,00	0,00	0,00	172.740,00	0,00
SUMA	Anticipo	2009	5.318%	0,00	0,00	0,00	90.069,12	0,00
		TOTALES		17.873.470,31	12.650.511,26	1.764.790,25	1.015.550,82	10.885.721,01

CAM 5: euribor 3m más 0,15

CAM 6: euribor 3m más 0,08

Nueva Operación a Lp: euribor 3m más 0,60

Operación de Tesorería: euribor 3m más 0,44

AMORTIZACIONES 2009

AMORTIZACIONES 2009						
Entidad	Número	Año	Primer Trimestre	Segundo Trimestre	Tercer Trimestre	Cuarto Trimestre
CAM 5	0031-2514771-80	2002	112.183,25	113.686,31	115.209,52	116.753,13
CAM 6	0031-2514968-16	2004	326.739,51	326.739,51	326.739,51	326.739,51
Nueva Operación	-	2008	0,00	0,00	0,00	0,00
		TOTALES	438.922,76	440.425,82	441.949,03	443.492,64

INTERESES 2009

INTERESES 2009						
Entidad	Número	Año	Primer Trimestre	Segundo Trimestre	Tercer Trimestre	Cuarto Trimestre
CAM 5	0031-2514771-80	2002	38.162,76	36.659,70	35.136,49	33.592,88
CAM 6	0031-2514968-16	2004	132.280,49	127.871,14	123.461,79	119.052,44
Nueva Op. LP	-	2008	26.631,00	26.631,00	26.631,00	26.631,00
Op. Tesor. BCL	101500422	2008	43.185,00	43.185,00	43.185,00	43.185,00
SUMA	-	2007	0,00	0,00	0,00	90.069,12
		TOTALES	240.259,26	234.346,84	228.414,29	312.530,44

pucah

NOTAS

1) Estimación Euribor a 3 meses en 2009:

Según consultas a diversas entidades financieras se estima que la referencia Euribor 3m, aun habiendo experimentado desde julio 05 incrementos sostenidos, está tocando techo, aunque es difícil prever su evolución. Depende de la política monetaria del BCE, de las expectativas de los agentes económicos y de otros factores coyunturales. Por tanto, se considera provisionalmente un tipo del 5,318%, calculado de la siguiente forma:

Euribor 3m	2007	2008	Incremento	2009
Septiembre	4,792%	5,055%	0,00263	5,318%

El tipo trimestral para la operación de préstamo con método francés (CAM 5) es de **1,3398314%**
y el término amortizativo trimestral, de.....: **150.346,01 €** (incluye el margen del 0,15%)

2) Las operaciones contratadas son a largo plazo excepto la operación de tesorería de 3.000.000 €, que vence en julio de 2009. Se incluye en los cálculos el anticipo de SUMA a 9 meses. Todos los intereses se han estimado partiendo como base del 5,318% anual (la operación de tesorería y el nuevo préstamo suponiendo que se disponen en su totalidad).

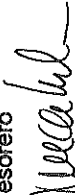
ANTICIPO SUMA 2009					
CÁLCULO ESTIMADO DE INTERESES					
1	enero	451.644,06	5,318%	9	18.013,82
2	febrero	451.644,06	5,318%	8	16.012,29
3	marzo	451.644,06	5,318%	7	14.010,75
4	abril	451.644,06	5,318%	6	12.009,22
5	mayo	451.644,06	5,318%	5	10.007,68
6	junio	451.644,06	5,318%	4	8.006,14
7	julio	451.644,06	5,318%	3	6.004,61
8	agosto	451.644,06	5,318%	2	4.003,07
9	septiembre	451.644,06	5,318%	1	2.001,54
		4.064.796,58			90.069,12

3) Las amortizaciones de CAM 5 se producen los días 20 de cada trimestre natural. El resto de préstamos, el último día de cada trimestre natural.

4) CAM 6 = Cuotas de amortización de capital constantes.
CAM 5 = Método francés.

Dado que en este último caso la cuota de intereses y amortización es fija (préstamo de tipo "francés") y la referencia del coste es variable (se revisa trimestralmente), el capital pendiente de amortizar varía con cada plazo.
El capital pendiente y cuotas amortizativas consideradas en el presente informe se obtienen con datos a 25 septiembre 2008.

En Villajoyosa, a 26 de septiembre de 2009.
El Tesorero


Fdo. José Manuel Caturia Juan