

ESTADO DE LA DEUDA

1.- ANÁLISIS DE LA DEUDA EXISTENTE A LARGO PLAZO:

Entidad	Capital Solicitado	Capital Vivo a 1 de enero 2024	Fecha Formalización	Fecha Vencimiento	Años pendientes
DEXIA- Nº 36152590 - E3m+0,390 %- BANKIA-CAIXABANK	7.050.934,86 €	1.446.657,10 €	30/07/2010	06/06/2027	4
DEXIA SABADELL - Nº 36152748 - E12M+0,30 %- BBVA	3.005.060,52 €	721.214,53 €	30/07/2010	30/12/2027	4
DEXIA SABADELL - Nº 36152823 -E12M+0,37 %- BBVA	7.016.488,50 €	1.973.387,36 €	30/07/2010	23/05/2028	5
BANKIA- Nº 8.126.173/94 -E12m+0,04 %- CAIXABANK	7.657.353,00 €	201.508,90 €	19/04/2004	19/01/2024	1
DEXIA SABADELL - Nº 36153346 - E12m+0,21 %- BBVA	9.237.380,00 €	4.819.502,58 €	30/07/2010	31/05/2035	12
BANKIA- Nº 9.434.866/50 - 3,20 %- CAIXABANK	9.474.000,00 €	3.089.347,26 €	10/04/2006	10/01/2031	8
SANTANDER (1030630697) - E3m+0,04 %	8.000.000,00 €	3.467.214,08 €	24/05/2007	24/05/2032	9
BANKIA - Nº 10.944.291/42 -4,35 %- CAIXABANK	8.658.000,00 €	4.329.000,00 €	26/05/2008	26/02/2036	13
BANKIA- Nº 11.597.327/86 - E3m+1,17 %- CAIXABANK	7.936.000,00 €	3.877.818,10 €	27/07/2009	27/07/2034	11
BBVA - Inversiones 2017 -E3m+0,99 %	3.111.000,00 €	2.385.124,50 €	13/06/2018	13/06/2035	10
BBVA - Inversiones 2020 - E 3m+0,70 %	2.500.000,00 €	2.333.333,32 €	11/11/2020	11/11/2037	14
CAJA RURAL SORIA - INVERSIONES 2021 -0,36 %	6.000.000,00 €	6.000.000,00 €	18/11/2021	18/11/2036	13
CAJA RURAL SORIA - Refinanciación ICO -0,33 %	6.000.000,00 €	4.800.000,00 €	14/12/2021	14/12/2031	8
BANCO SANTANDER - Refinanciación ICO-0,50 %	63.000.000,00 €	50.650.110,11 €	14/12/2021	14/12/2031	8
EUROCAJA RURAL-PRESTAMO INVERSIONES 2022-0,48 %	5.000.000,00 €	5.000.000,00 €	18/05/2022	18/05/2037	14
UNICAJA INVERSIONES MODIF 04/2022 - E3m+0,33 %	4.000.000,00 €	4.000.000,00 €	29/09/2022	29/09/2037	14
UNICAJA (ICO Sentencia)-0,377 %	3.662.481,00 €	2.942.170,63 €	04/06/2020	31/03/2030	7
EUROCAJA RURAL-INVERSIONES MODIF 01/2023 - E3M+0,38 %	1.106.644,66 €	1.106.644,66 €	24/03/2023	24/03/2038	15
INVERSIONES MODIF 05/2023 E3m +0,34	6.920.000,00 €	6.920.000,00 €	27/09/2023	27/09/2038	15
	166.224.342,54 €	110.063.033,13 €			

2.- ANÁLISIS DE LA DEUDA EXISTENTE A CORTO PLAZO:

A 31 de diciembre de 2023, el Ayuntamiento de Alcalá de Henares no tiene concertada ninguna operación de Tesorería.

Dado que conforme las bases reguladoras del presupuesto cualquier operación de tesorería que se concierte ha de quedar cancelada antes del 31 de diciembre de cada año, no se espera que quede tampoco cantidad alguna a 31 de diciembre de 2024 y dado el saldo de Tesorería existente no se considera previsible que se pueda concertar ninguna operación a corto plazo a lo largo del ejercicio.

3.- ANÁLISIS DE LAS PREVISIONES PRESUPUESTO 2024:

Entidad	Capital Vivo a 1 de enero 2024	Años pendientes	Tipo Interés F= fijo; V=variable		Amortización estimada 2024	Intereses estimados 2024
DEXIA- Nº 36152590 - E3m+0,390 %- BANKIA- CAIXABANK	1.446.657,10 €	4	4,29%	V	413.330,68 €	62.032,66 €
DEXIA SABADELL - Nº 36152748 - E12M+0,30 %-BBVA	721.214,53 €	4	3,91%	V	180.303,63 €	28.192,28 €
DEXIA SABADELL - Nº 36152823 -E12M+0,37 %-BBVA	1.973.387,36 €	5	3,98%	V	394.677,47 €	78.521,08 €
BANKIA- Nº 8.126.173/94 - E12m+0,04 %-CAIXABANK	201.508,90 €	1	3,65%	V	201.508,90 €	7.353,06 €
DEXIA SABADELL - Nº 36153346 - E12m+0,21 %-BBVA	4.819.502,58 €	12	3,82%	F	401.625,22 €	184.056,80 €
BANKIA- Nº 9.434.866/50 - 3,20 %- CAIXABANK	3.089.347,26 €	8	3,20%	F	411.913,08 €	98.859,11 €
SANTANDER (1030630697) - E3m+0,04 %	3.467.214,08 €	9	3,94%	V	352.489,10 €	136.538,89 €
BANKIA - Nº 10.944.291/42 - 4,35 %- CAIXABANK	4.329.000,00 €	13	4,35%	F	346.320,00 €	188.311,50 €
BANKIA- Nº 11.597.327/86 - E3m+1,17 %-CAIXABANK	3.877.818,10 €	11	5,07%	F	360.727,28 €	196.527,82 €
BBVA - Inversiones 2017 - E3m+0,99 %	2.385.124,50 €	10	4,89%	V	207.393,00 €	116.584,89 €
BBVA - Inversiones 2020 - E 3m+0,70 %	2.333.333,32 €	14	4,60%	F	166.666,67 €	107.286,67 €
CAJA RURAL SORIA - INVERSIONES 2021 -0,36 %	6.000.000,00 €	13	0,36%	V	461.538,46 €	21.600,00 €
CAJA RURAL SORIA - Refinanciación ICO -0,33 %	4.800.000,00 €	8	0,33%	F	600.000,00 €	15.840,00 €
BANCO SANTANDER - Refinanciación ICO-0,50 %	50.650.110,11 €	8	0,50%	F	6.331.263,76 €	253.250,55 €
EUROCAJA RURAL-PRESTAMO INVERSIONES 2022-0,48 %	5.000.000,00 €	14	0,48%	F	357.142,86 €	24.000,00 €
UNICAJA INVERSIONES MODIF 04/2022 - E3m+0,33 %	4.000.000,00 €	14	4,23%	F	285.714,29 €	169.120,00 €
UNICAJA (ICO Sentencia)-0,377 %	2.942.170,63 €	7	0,38%	F	420.310,09 €	11.091,98 €
EUROCAJA RURAL-INVERSIONES MODIF 01/2023 - E3M+0,38 %	1.106.644,66 €	15	4,40%	V	73.776,31 €	48.670,23 €
INVERSIONES MODIF 05/2023 E3m +0,34	6.920.000,00 €	15	3,95%	V	423.241,59 €	273.270,80 €
	110.063.033,13 €				12.389.942,38 €	2.021.108,32 €
Margen Prestamo Inversiones 2024	6.217.000,00 €	15	4,50%		0,00 €	279.765,00 €
Margen Operaciones de tesorería y subidas tipo de interés						699.126,68 €
TOTAL	116.801.975,84 €		PREVISIONES INCLUIDAS EN PRESUPUESTO		12.400.000,00 €	3.000.000,00 €