

ESTADO DE LA DEUDA**INFORMACIÓN SOBRE OPERACIONES DE CRÉDITO**

Las operaciones de crédito previstas para el presupuesto de 2022 son las que se reflejan en el cuadro siguiente:

Identificación	Entidad prestamista	PRINCIPAL	PENDIENTE (A 1/enero/2022)	Tipo de interés (%)	Fecha de formaliz.	Fecha de cancelac.	Años de carencia
9544295209 BBVA	BBVA	1.453.437,13 €	322.986,02 €	0,0%	30/06/2005	30/06/2024	0
30414776 BSCH	BANCO SANTANDER, S.A.	1.838.748,92 €	293.334,14 €	0,0%	31/12/2010	02/07/2024	0
807673671097 SABADELL	BANCO SABADELL	9.866.971,91 €	9.866.971,91 €	0,156%	23/12/2019	30/06/2033	2
	TOTALES	13.159.157,96 €	10.483.292,07 €				

A continuación se hace una breve descripción de las distintas operaciones de crédito y capitales pendientes de amortizar así como las obligaciones en concepto de intereses existente para el ejercicio 2022:

- Crédito con BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA (BBVA):** (Nº 9544295209 por importe inicial de 1.453.437,13 €)

Entidad	Descripción	Principal	Pendiente
BBVA	Nº 9544295209 Préstamo a 14 años del BBVA	1.453.437,13 €	322.986,02 €

Justificación: Refinanciación de préstamo cuyo origen era el Banco De Crédito Local.

Fecha de formalización del préstamo: 30/09/2005

Duración de la operación: 14 años

Tipo de interés: EURIBOR 3M + 0,892 (0.165%) No pagamos intereses.

El capital pendiente de amortizar a 1-01-2021 era de 403.732,52 € habiéndose amortizado o estado previsto amortizar antes de la finalización del ejercicio 2021 la cantidad de 80.746,50 €. El capital pendiente de amortizar a 31-12-2021 será de 322.986,02 €.

La **consignación presupuestaria** para el **ejercicio 2022** será de **80.746,51 €** (en 1 cuota), que se destinarán a amortización de principal ya que no hay intereses según el mercado de los tipos de interés vigentes.

El capital pendiente de amortizar a 31-12-2022 será de 242.239,51 €.

2. Crédito con BANCO SANTANDER: (Nº 30414776 por importe inicial de 1.838.748,92€)

Entidad	Descripción	Principal	Pendiente
SANTANDER	Nº 30414776 Préstamo a 14 años del BSCH	1.838.748,92 €	293.334,14 €

Justificación: Concertado por Tesorería - Destino Consumo

Fecha de formalización del préstamo: 31/12/2010

Duración de la operación: 14 años

Tipo de interés: EURIBOR 3M + 0,892 (0,56 No pagamos intereses, no tengo recibo lo pasan directamente cada 3 meses)

El capital pendiente de amortizar a 1-01-2021 era de 400.001,10 € habiéndose amortizado o estado previsto amortizar antes de la finalización del ejercicio 2021 la cantidad de 106.666,96 €. El capital pendiente de amortizar a 31-12-2021 será de 293.334,14 €.

La **consignación presupuestaria** para el **ejercicio 2022** será de **106.666,96 €** (en 4 cuotas), que se destinarán a amortización de principal ya que no hay intereses según el mercado de los tipos de interés vigentes.

El capital pendiente de amortizar a 31-12-2022 será de 186.667,18 €.

3. Crédito con BANCO SABADELL: (Nº 807673671097 por importe inicial de 9.866.971,91 €)

Entidad	Descripción	Principal	Pendiente
SABADELL	Nº 807673671097 Préstamo a l/p BANCO SABADELL. Agrupación préstamos FF.PP.	9.866.971,91 €	9.866.971,91 €

Durante el ejercicio presupuestario 2019 se formalizó un préstamo cuya solicitud era preceptiva para agrupar los préstamos del Fondo de Ordenación existentes. Con fecha 26 de noviembre de 2019 se adopta acuerdo plenario de Adhesión a la medida 5 de apoyo financiero a las EELL que se aprobaron por Acuerdo de Comisión Delegada del Gobierno para Asuntos Económicos, de 14 de marzo de 2019 y agrupación de los préstamos formalizados con los compartimentos Fondo en Liquidación para la financiación de los Pagos a los Proveedores de Entidades Locales, con el Fondo de Ordenación y Fondo de Impulso Económico, del FFEELL, modificando las condiciones financieras y ampliando el plazo de amortización en 10 años, actualizando el Plan de Ajuste vigente. Se formaliza el préstamo con el BANCO SABADELL el 23 de diciembre de 2019, a un tipo de interés inferior (0,156%) y con dos años de carencia para amortización de capital.

Fecha de formalización del préstamo: 23-12-2019

Fecha prevista de cancelación del préstamo: 30-06-2033

El capital pendiente de amortizar a 1-01-2021 era de 9.866.971,91 € no habiéndose amortizado nada en este ejercicio ya que tenemos 2 años de carencia en el concepto de amortización. El importe de los intereses ha sido de 15.392,48 € (en 1 sola cuota).

El capital pendiente de amortizar a 31-12-2021 será de 9.866.971,91 €

La **consignación presupuestaria** para el **ejercicio 2022** será :

- De **15.392,48 €** (en 1 cuota) en concepto de **intereses**.

- De **822.247,66 €** (en 1 cuota) en concepto de **amortización de principal**.

El capital pendiente de amortizar a 31-12-2022 será de 9.044.724,25 €.

A lo largo de 2022 se habrá procedido al pago de las cuotas correspondientes a todos los préstamos en vigor, en la forma en la que se prevé en los mismos, según detalle:

Entidad	Capital	FECHA SUSCRIPCION	Interés estimado	Años total/ amort.	Capital vivo a 31/12/2022	Capital Amortizado ejercicio 2022
BBVA	1.453.437,13	30/06/2005	0,1654%	14	242.239,51	80.746,51 €
SANTANDER	1.838.748,92	31/12/2010	0,56%	14	186.667,18	106.666,96 €
SABADELL	9.866.971,91	23/12/2019	0,156%	14	9.044.724,25	822.247,66 €
TOTAL GENERAL	12.836.171,92				9.473.630,94	1.009.661,13 €

Lo que procede informar salvo error u omisión y para lo que se han tenido en cuenta los datos obrantes en la Tesorería de este Ayuntamiento y examinada la información que se desprende de las plataformas online de las entidades bancarias con quienes tenemos concertadas las operaciones de crédito referidas en este informe.

Documento Firmado Electrónicamente

Fdo. ALVARO FERNANDEZ RODRIGUEZ ARANGO
EL TESORERO ACCIDENTAL
AYUNTAMIENTO DE HUMANES DE MADRID

Fecha: 30/12/2021 a las 12:53

HASH: 6C922FEE6CFF58A720FF92A8201EE2258755B488

CSV: 73f9e589-496a-4d35-a4f7-ade6d64f1b6c-801451

Firmado Electrónicamente