

## DETALLE DE LOS PRESTAMOS A 1 DE ENERO DE 2014.

CAJA RURAL.

Capital pendiente de amortizar a 1 de enero de 2014: .....92.882'26 €

CAJA ESPAÑA

Capital deuda viva a 1 de enero de 2014..... 130.430'09 €

Capital deuda viva a 1 enero 2014..... 5.912'28 €

TOTAL CAPITAL DEUDA VIVA A 1/01/2014..... 229.224'63 €

## CUADRO DE INTERESES Y AMORTIZACIONES 2014

	CAPITAL INICIAL	INTERESES	AMORTIZACIONES	CAPITAL FINAL
CAJA RURAL	92.882'26			
	1tr	193.66	1.728.00	
	2tr	190.06	1.731.60	
	3tr	186.45	1.735.21	
	4tr	182.83	1.738.83	
	TOTAL	753	6.933'67	85.948'62
CAJA ESPAÑA	130.430'09			
	1tr	291.19	2.635'15	
	2tr	285.3	2.641'04	
	3tr	279.41	2.646'93	
	4tr	273.50	2.652'84	
	TOTAL	1.029'40	10.575'96	119.854'16
CAJA ESPAÑA	5.919'28			
	1tr	13'17	2.952'85	
	2tr	6'59	2.959'43	
	TOTAL	19'76	5.919'28	
<b>TOTALES</b>		<b>1.802'16</b>	<b>23.428'91</b>	<b>205.854'31</b>
OPERACIÓN TESORERIA	100.000		100.000	-
	Com. apertura	1000		
	Int. Dispuesto (7'05%)	6.345 (de 90000)		
	Int. no dispuesto (2%)	200 (de 10000)		

<b>TOTAL GASTOS OP.</b>		<b>7.545 €</b>		
		INTERESES Y GASTOS FINANCIEROS	AMORTIZACIONES	
<b>TOTAL PREVISIONES</b>		<b>9.347'16</b>	<b>23.428'91 (+100.000)</b>	

**CALCULO DE LA DEUDA.**

INGRESOS LIQUIDADOS CAP I A 5 EJERCICIO 2013

(Ingresos reconocidos netos..... 638.838'49 €

CAPITAL VIVO DEUDA A 1-01-2013..... 229.224'63 €

TASA DE ENDEUDAMIENTO: 40'91%

Inferior al 75% limite de endeudamiento máximo

**CALCULO DEL AHORRO NETO. (Art. 53 RDL 2/2004)**

Derechos liquidados cap. 1 a 5..... 638.838'49

Obligaciones reconocidas cap. 1, 2 y 4: 529.813'51

Diferencia..... 109.024'98

Minoración de anualidades op. Financieras: 32.090'71

Total ahorro neto..... 76.934'27 (positivo)

Positivo significa que la entidad no requiere la aprobación de un plan de saneamiento financiero.