

Asunto: "CONCERTACIÓN PRÉSTAMO A LARGO PLAZO PARA FINANCIACIÓN INVERSIONES PREVISTAS EN EL PRESUPUESTO 2026"

Expediente n.º 3624/2026/TE

Unidad de INTERVENCION

Anexo al informe de Control del Pliego de Condiciones.

MAGNITUDES FINANCIERAS

INGRESOS CORRIENTES LIQUIDADOS CONSOLIDADOS A 31/12/2025 (Deducido el importe de los ingresos afectados a operaciones de capital y cualesquiera otros ingresos extraordinarios aplicados a los capítulos 1 a 5)

CAP.	DENOMINACION	AYTO	URBAN TERUEL SA	CONSOLID	TOTALES
1º	- Impuestos directos	14.482.451,98	0,00	0,00	14.482.451,98
2º	- Impuestos indirectos	3.039.135,19	0,00	0,00	3.039.135,19
3º	- Tasas y otros ingresos	7.277.512,59	0,00	0,00	7.277.512,59
4º	- Transferencias corrientes	12.859.276,18	430.089,13	-393.203,20	12.896.162,11
5º	- Ingresos patrimoniales	911.686,14	0,00	0,00	911.686,14
	T O T A L	38.570.062,08	430.089,13	-393.203,20	38.606.948,01

CAPITAL VIVO Y ANUALIDAD TEÓRICA DE AMORTIZACIÓN A 31/12/2024 (MÁS OPERACIÓN PROYECTADA)

<i>Entidad financiera</i>	<i>Fecha contrato</i>	<i>Plazo</i>	<i>Destino del préstamo</i>	<i>Total préstamo</i>	<i>Capital vivo</i>	<i>Anualidad teórica de amortización</i>
BANCO SANTANDER	12/03/18	10	FIE- Sentencias	2.696.770,06	1.011.288,81	282.261,99
CAJA RURAL	08/06/22	12	Inversión	2.671.336,57	1.602.989,07	260.008,70
CAJA RURAL	23/10/23	2,5	Gto corriente art. 177.5 TRLHL	1.600.000,00	853.898,77	587.423,70
CAJAMAR	28/07/23	12	Inversión	3.073.278,21	2.246.446,25	296.889,87
IBERCAJA	31/07/24	12	Inversión	5.298.960,22	5.298.960,22	508.052,63
CAJA RURAL	01/08/25	12	Inversión	2.690.678,81	2.690.678,81	258.576,33
OP. PROYECTADA	01/07/25	12	Inversión	3.428.930,91	3.428.930,91	343.469,60
			-TOTALES -	21.459.954,78	17.133.192,84	2.536.682,82

ATA calculada tomando como referencia euribor a 3 meses 2,3% según las últimas "Proyecciones macroeconómicas e informe trimestral de la Economía Española" del Banco de España para 2026 y los diferenciales propios de cada operación.

CALCULO AHORRO NETO

A. (+). Derechos liquidados por los capítulos 1 al 5 del estado de ingresos36.224.908,71 Euros

(de los que han sido deducidos los correspondientes a ingresos afectados a operaciones de capital u cualesquiera ingresos extraordinarios aplicados a los capítulos 1 a 5 que, por su afectación legal y/o carácter no recurrente, no tengan la consideración de ingresos ordinarios)

B. (-). Obligaciones reconocidas por los capítulos 1, 2 y 4 del estado de gastos 30.379.306,36 Euros

(deducidas las obligaciones reconocidas por los capítulos I, II y IV , derivadas de modificaciones de crédito, financiadas con remanente líquido de tesorería)

Ahorro Bruto..... 5.845.602,35 Euros

C. (-). Anualidad teórica de amortización 2.536.682,82 Euros

D. (=). **AHORRO NETO** **3.308.919,53 Euros**

CALCULO DEL RATIO DE ENDEUDAMIENTO CONSOLIDADO

A. Deuda viva consolidada a 31/12/2025 13.704.261,93€

B. Operación proyectada 3.428.930,91 €

C. Total deuda viva consolidada..... 17.133.192,84 €

D. Ingresos corrientes liquidados a 31/2/2025 consolidados... 37.482.284,19 €

RATIO DE ENDEUDAMIENTO (C/D)..... 45,71%

PRINCIPIO DE PRUDENCIA FINANCIERA

Fecha del cálculo: 24/06/2025

Tipo operación	A largo plazo
Sistema de Amortización	Constante
Fecha de formalización estimada	01/07/2026
Importe de la operación	3.428.930,91 €
Plazo total de la operación en AÑOS (incluido años de carencia)	12,00
Carencia en años	2,00
Periodicidad de los pagos	TRIMESTRAL
Tipo fijo/variable	VARIABLE
Tipo de referencia (Euribor 3 meses proyección BDE para 2026)	2,149%
Tipo de operación/administración	Otras operaciones (EELL que cumplen condiciones de elegibilidad)

Valor a buscar (Vida Media en meses)		85,500
Vida media de la operación (meses)	Dif. máx sobre Eur3m	Tipo fijo máx trimestral (Anexo 1)
84	30	
96	37	

Diferencial sobre el CFE máx aplicable	Dif. máx sobre Eur3m
Valor interpolado	30,875
Dif. Adicional Por Vida Media > 10 años	0
	30,875

COMPOSICIÓN DEL COSTE TOTAL MÁXIMO	VARIABLE
Eur3m según proyección BDE para 2026	2,3000%
Diferencial por tipo de operación/entidad	0,5000%
Dif. máx sobre Eur3m	0,3088%

Dif. Adicional Por Vida Media > 10 años	0,0000%
Coste Total Máximo	3,109%