



# Comunidad Foral de Navarra

## Endeudamiento directo y operaciones de tesorería

---

Datos a 30 de abril 2024

---

# Índice

01

Características

02

Perfil de vencimientos

03

Vida media  
y coste medio

04

Deuda, préstamos,  
créditos y operaciones  
de tesorería

05

Operaciones de  
endeudamiento  
formalizadas



# Características



**2.635,2**

Millones de euros de endeudamiento directo total, 100% denominado en euros y con vencimiento a largo plazo



**94,3%**

Casi la totalidad del endeudamiento está referenciado a tipos de interés fijo, reduciendo la incertidumbre en los pagos de intereses



**63,6%**

Los préstamos son el principal instrumento en cartera. La Deuda de Navarra representa el 36,4% del endeudamiento



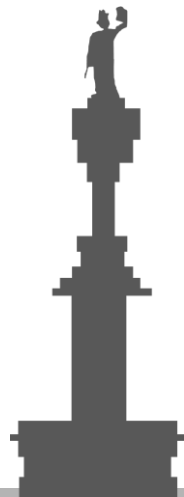
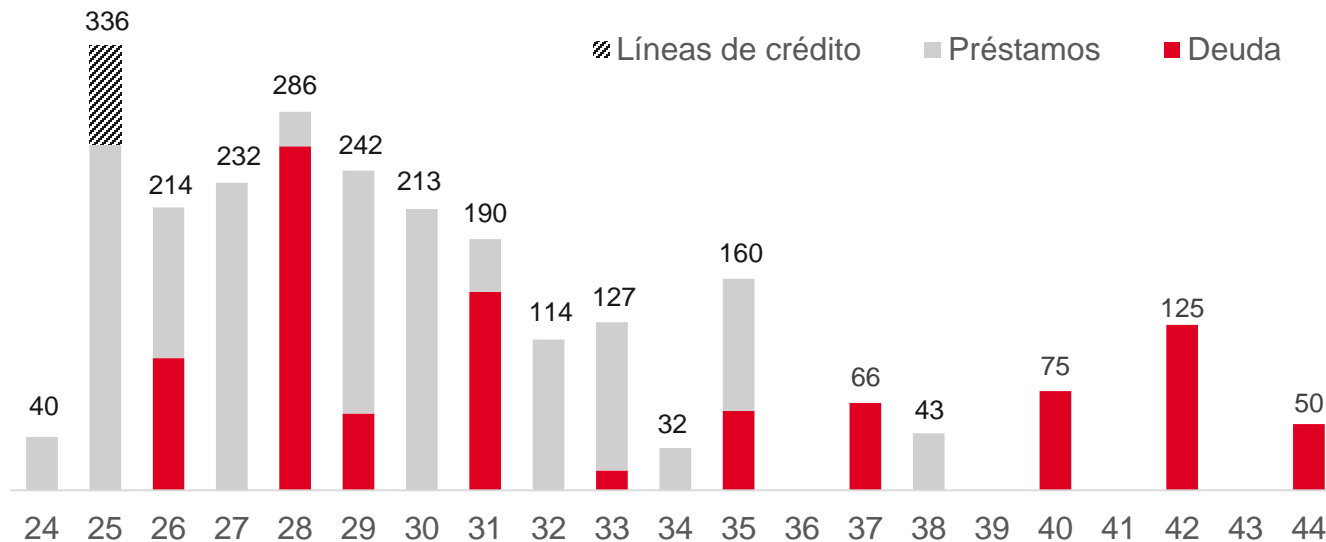
**45,5%**

de la cartera se refinanciará en los próximos cinco años. Riesgo de refinanciación reducido

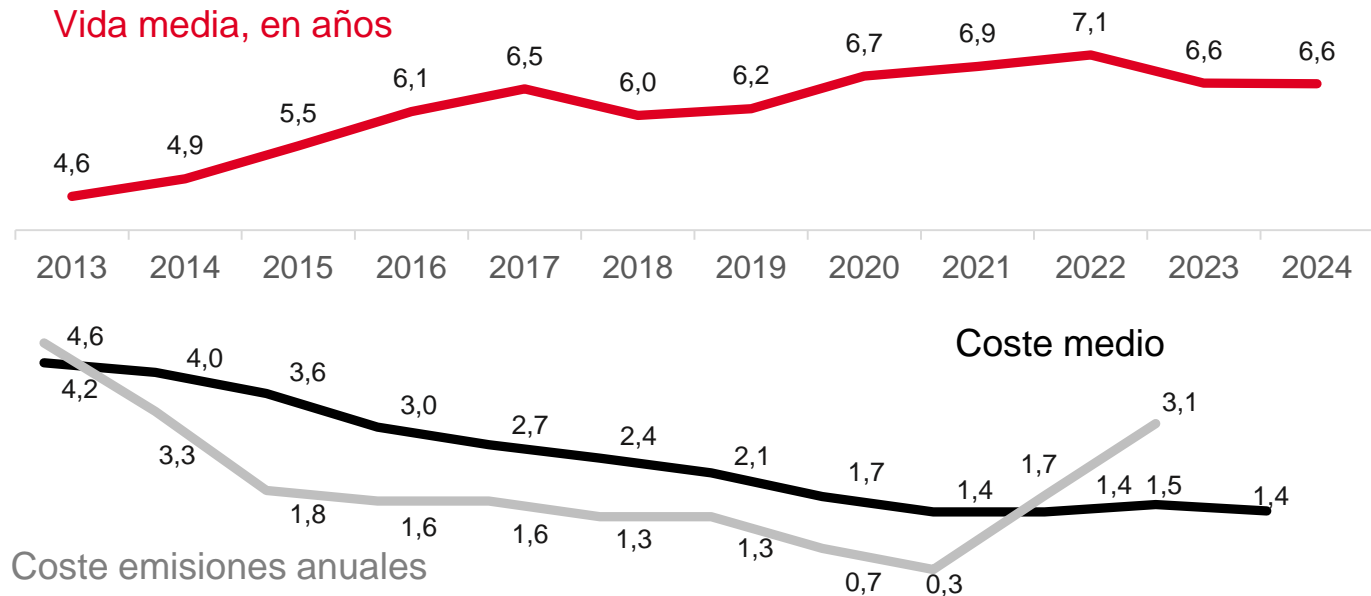


# Perfil de vencimientos

Datos en millones de euros

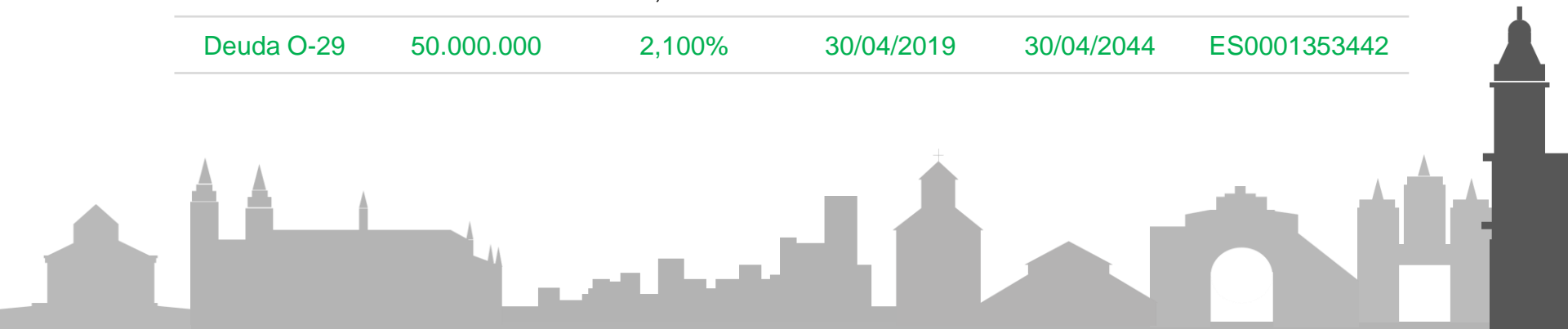


# Vida media y coste medio



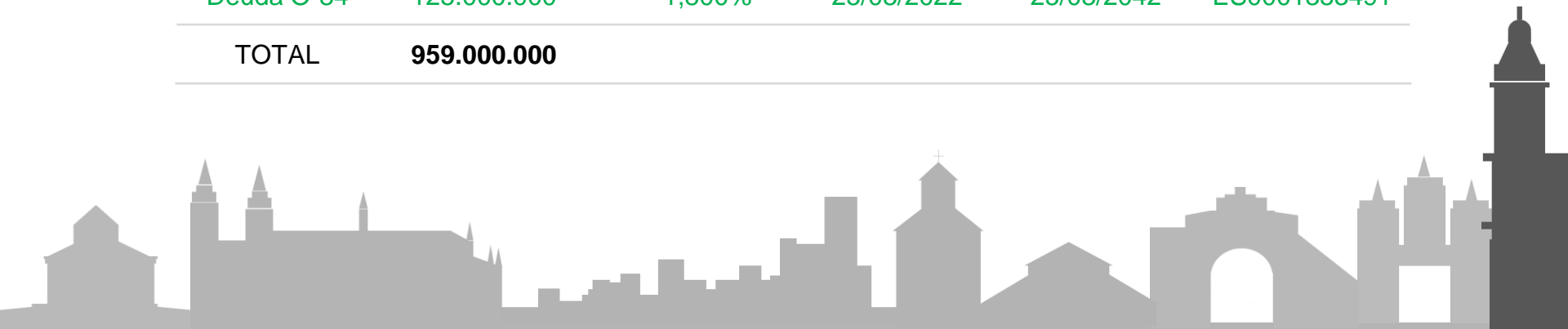
# Deuda viva

	Capital vivo	Cupón	Emisión	Vencimiento	ISIN
Deuda O-24	175.000.000	2,128%	19/02/2016	19/02/2028	ES0001353392
Deuda O-25	85.000.000	1,592%	21/11/2016	21/11/2028	ES0001353400
Deuda O-26	100.000.000	1,600%	03/03/2017	03/03/2026	ES0001353418
Deuda O-27	58.000.000	1,747%	29/05/2017	29/05/2029	ES0001353426
Deuda O-28	66.000.000	1,950%	04/05/2018	04/05/2037	ES0001353434
Deuda O-29	50.000.000	2,100%	30/04/2019	30/04/2044	ES0001353442



# Deuda viva

	Capital vivo	Cupón	Emisión	Vencimiento	ISIN
Deuda O-30	15.000.000	1,342%	29/05/2019	29/05/2033	ES0001353459
Deuda O-31	75.000.000	1,450%	08/05/2020	08/05/2040	ES0001353467
Deuda O-32	60.000.000	0,550%	22/10/2020	22/10/2035	ES0001353475
Deuda O-33	150.000.000	0,250%	31/03/2021	31/03/2031	ES0001353483
Deuda O-34	125.000.000	1,800%	25/03/2022	25/03/2042	ES0001353491
<b>TOTAL</b>	<b>959.000.000</b>				



# Préstamos vivos

	<b>Capital vivo</b>	<b>Cupón</b>	<b>Vencimiento</b>
Abanca 2016	100.000.000	0,482%	19/02/2026
BBVA 2017	170.000.000	1,270%	03/03/2029
Kutxabank 2017	25.000.000	1,080%	03/03/2025
Sabadell 2018	100.000.000	0,560%	04/05/2030
Kutxabank 2018	25.000.000	1,250%	04/05/2028
Bankinter 2018	9.000.000	0,673%	04/05/2030
Sabadell 2019	50.000.000	0,990%	31/05/2033
Unicaja 2019	40.000.000	0,908%	31/05/2033
Kutxabank 2019	25.000.000	1,050%	31/05/2031
Bankinter 2019	14.500.000	0,550%	31/05/2030



# Préstamos vivos

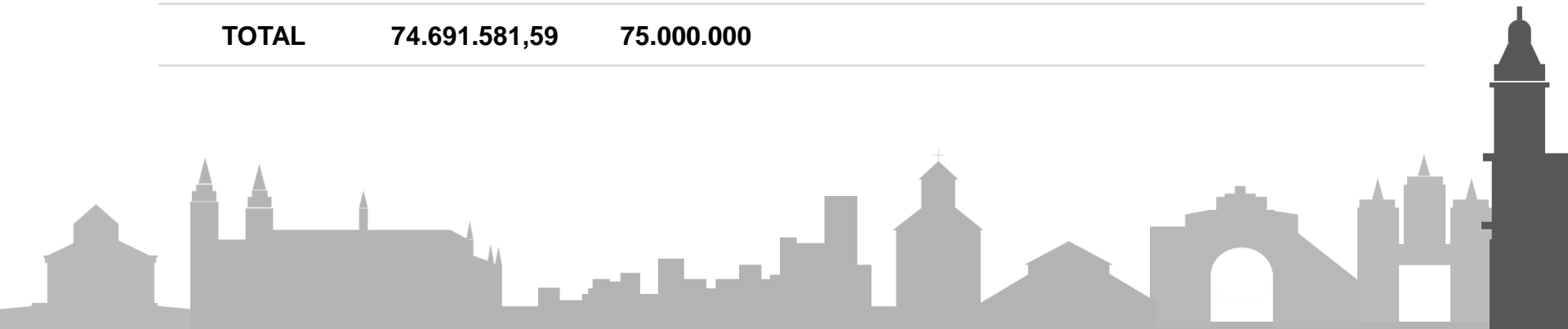
	<b>Capital vivo</b>	<b>Cupón</b>	<b>Vencimiento</b>
Sabadell dic 2019	15.000.000	0,550%	20/12/2031
Sabadell 2020	50.000.000	0,580%	04/05/2030
Liberbank 2020	43.000.000	1,066%	11/06/2038
Kutxabank 2020	25.000.000	0,340%	29/10/2032
Bankia 2020	64.000.000	0,250%	29/10/2034
Liberbank oct 2020	100.000.000	0,592%	29/10/2035
Santander 2020	64.000.000	0,422%	29/10/2032
Sabadell 2022	17.000.000	0,510%	01/04/2027
Bankinter 2022	15.000.000	1,626%	20/07/2027
Unicaja 2022	25.000.000	1,606%	28/07/2027

# Préstamos vivos

	Capital vivo	Cupón	Vencimiento
Laboral Kutxa 2022	100.000.000	EUR6M+0,1%	12/08/2027
Kutxabank 2022	25.000.000	EUR6M+0,1%	12/08/2027
Santander 2022	100.000.000	2,869%	28/11/2030
Sabadell 2023	33.000.000	3,058%	18/05/2027
Arquia 2023	17.000.000	3,087%	18/05/2027
<b>TOTAL</b>	<b>1.251.500.000</b>		
BEI 2010	110.000.000	0,601%	04/06/2025
BEI 2010	100.000.000	1,272%	10/12/2025
BEI 2020	50.000.000	0,070%	30/10/2032
<b>TOTAL</b>	<b>260.000.000</b>		

# Líneas de crédito

	Dispuesto a 30-04-2024	Importe €	Vencimiento	Tipo de interés	Comisión no disponibilidad
Laboral Kutxa	24.951.268,22	25.000.000	29/03/2025	3,111%	0,080%
Arquia Bank	24.940.313,37	25.000.000	29/03/2025	2,791%	0,100%
Unicaja Banco	24.800.000,00	25.000.000	29/03/2025	EUR3M-0,1%	0,000%
<b>TOTAL</b>	<b>74.691.581,59</b>	<b>75.000.000</b>			



# Operaciones de endeudamiento formalizadas

<b>2023</b>	Fecha de formalización	Fecha de vencimiento	Vida media	Spread sobre Tesoro	Tipo de interés	Mill. €
Préstamo sostenible	18/05/2023	18/05/2027	4	15 pb	3,058%	33
Préstamo sostenible	18/05/2023	18/05/2027	4	15 pb	3,087%	17
						<b>50</b>

# Operaciones de endeudamiento formalizadas

2022	Fecha de formalización	Fecha de vencimiento	Vida media	Spread sobre Tesoro	Tipo de interés	Mill. €
Deuda sostenible	25/03/2022	25/03/2042	20	9 pb	1,800%	125
Préstamo	01/04/2022	01/04/2027	5	-18,9 pb	0,510%	17
Préstamo	20/07/2022	20/07/2027	5	9 pb	1,626%	15
Préstamo	28/07/2022	28/07/2027	5	9 pb	1,606%	25
Préstamo	12/08/2022	12/08/2027	5	35 pb	EUR6M+0,1%	100
Préstamo	12/08/2022	12/08/2027	5	35 pb	EUR6M+0,1%	25
Préstamo	28/11/2022	28/11/2030	8	10 pb	2,869%	100
Línea crédito	29/12/2022	29/03/2025	2,25	40 pb	3,111%	25
Línea crédito	29/12/2022	29/03/2025	2,25	8 pb	2,791%	25
Línea crédito	29/12/2022	29/03/2025	2,25	36,7 pb	EUR3M-0,1%	25

482

# Operaciones de endeudamiento formalizadas

2021	Fecha de formalización	Fecha de vencimiento	Vida media	Spread sobre Tesoro	Tipo de interés	Mill. €
Deuda	31/03/2021	31/03/2031	10	2,5 pb	0,250%	150

# Operaciones de endeudamiento formalizadas

2020	Fecha de formalización	Fecha de vencimiento	Vida media	Spread sobre Tesoro	Tipo de interés	Mill. €
Deuda sostenible	08/05/2020	08/05/2040	20	13,5 pb	1,450%	75
Préstamo	04/05/2020	04/05/2030	10	3 pb	1,100%	100
Préstamo	04/05/2020	04/05/2030	10	-17 pb	1,010%	50
Préstamo	11/06/2020	11/06/2038	18	10 pb	1,070%	43
Deuda	22/10/2020	22/10/2035	15	8,5 pb	0,550%	60
Préstamo	29/10/2020	29/10/2032	12	5,6 pb	0,340%	25
Préstamo	29/10/2020	29/10/2034	10	6 pb	0,250%	82
Préstamo	29/10/2020	29/10/2035	15	13 pb	0,592%	100
Préstamo	29/10/2020	29/10/2032	12	17 pb	0,422%	64
Préstamo	30/10/2020	30/10/2032	9,75	-5,5 pb	0,070%	50
						649

# Operaciones de endeudamiento formalizadas

2019	Fecha de formalización	Fecha de vencimiento	Vida media	Spread sobre Tesoro	Tipo de interés	Mill. €
Deuda sostenible	30/04/2019	30/04/2044	25	14 pb	2,100%	50
Deuda	29/05/2019	29/05/2033	14	6 pb	1,340%	15
Préstamo	31/05/2019	31/05/2033	14	-11 pb	1,180%	50
Préstamo	31/05/2019	31/05/2033	14	0 pb	1,290%	40
Préstamo	31/05/2019	31/05/2031	12	0 pb	1,050%	25
Préstamo	31/05/2019	31/05/2030	7,78	1 pb	0,550%	20
Préstamo	20/12/2019	20/12/2031	12	0 pb	0,550%	15

215



# Operaciones de endeudamiento formalizadas

<b>2018</b>	Fecha de formalización	Fecha de vencimiento	Vida media	Spread sobre Tesoro	Tipo de interés	Mill. €
Deuda	04/05/2018	04/05/2037	19	6 pb	1,950%	66
Préstamo	04/05/2018	04/05/2030	9,25	-1 pb	1,185%	100
Préstamo	04/05/2018	04/05/2028	10	-5 pb	1,250%	25
Préstamo	04/05/2018	04/05/2030	6,52	0 pb	0,670%	15
						<b>206</b>

# Operaciones de endeudamiento formalizadas

2017	Fecha de formalización	Fecha de vencimiento	Vida media	Spread sobre Tesoro	Tipo de interés	Mill. €
Deuda	03/03/2017	03/03/2026	9	4 pb	1,600%	100
Préstamo	03/03/2017	03/03/2029	10	3 pb	1,730%	200
Préstamo	03/03/2017	03/03/2030	7,25	-3,5 pb	E6M+0,81-0,77%	100
Préstamo	03/03/2017	03/03/2025	8	-2 pb	1,390%	25
Préstamo	03/03/2017	03/03/2022	5	5 pb	0,600%	13
Deuda	29/05/2017	29/05/2029	12	-3 pb	1,747%	58
						496

Gobierno  
de Navarra  Nafarroako  
Gobernua

