

2.2.6 – Accensione di prestiti

2.2.6.1

ENTRATE	TREND STORICO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% sc. della col. 4 risp. alla col. 3
	Esercizio Anno 2007 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2008 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione) 2009	Previsione del bilancio annuale 2010	1' Anno successivo 2011	2' Anno successivo 2012	
	1	2	3	4	5	6	
Finanziamenti a breve termine	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Assunzioni di mutui e prestiti	832.000,00	906.991,59	1.350.000,00	5.100.000,00	800.000,00	250.000,00	277%
Emissione di prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Totale	832.000,00	906.991,59	1.350.000,00	5.100.000,00	800.000,00	250.000,00	277%

2.2.6.2 – Valutazione sull'entità del ricorso al credito e sulle forme di indebitamento a mezzo di utilizzo di risparmio pubblico o privato

Nel presente bilancio pluriennale è stato previsto di contrarre mutui per un importo complessivo di € 6.150.000,00 così suddivisi:

- € 5.100.000,00 anno 2010
- € 800.000,00 anno 2011
- € 250.000,00 anno 2012

Le opere finanziate con mutuo sono:

DESCRIZIONE OPERE	ANNO 2010	ANNO 2011	ANNO 2012
MUTUO FINANZIAMENTO COMPLETAMENTO VECCHIA FILANDA	500.000,00	-	-
MUTUO FINANZIAMENTO COLLEGAMENTOTANGENZIALE VESPUCCI DANTE VIDMARI MANZONI	1.600.000,00	-	-
MUTUO FINANZIAMENTO POLO SCOLASTICO NORD-EST	3.000.000,00	-	-
MUTUO FINANZIAMENTO RIQUALIFICAZIONE CENTRO SPORTIVO BUONARROTI	-	300.000,00	200.000,00
MUTUO FINANZIAMENTO MANUTENZIONE STRAORDINARIA CENTRO STORICO	-	500.000,00	50.000,00
TOTALE	5.100.000,00	800.000,00	250.000,00

Si prevede di assumere i mutui con la Cassa Depositi e Prestiti al tasso fisso per 20 anni.

2.2.6.3 – Dimostrazione del rispetto del tasso di delegabilità dei cespiti di entrata e valutazione sull’impatto degli oneri di ammortamento sulle spese correnti comprese nella programmazione plur.

Compatibilità generali di indebitamento a lungo termine

Entrate di parte corrente accertate (Titoli I,II,III, del conto consuntivo 2008)	€	23.893.032,14
Limite di impegno per interessi passivi su mutui (15% delle entrate correnti accertate nel 2008)	€	3.583.954,82
Interessi passivi su mutui in ammortamento nell’anno 2010 e altri debiti	€	1.181.245,00
Importo impegnabile anno 2010 per interessi passivi	€	2.402.709,82

che corrisponde ad un capitale mutuabile alle condizioni previste attualmente dalla Cassa DDPP (tasso 4,312% circa per 20 anni) pari a circa € 50.000.000,00.

Pertanto i mutui previsti negli anni 2010/2012 sono compatibili con il tasso di delegabilità previsto nel triennio.

L’impatto degli oneri di ammortamento dei mutui sulle spese correnti sarà il seguente (mutuo ventennale a tasso fisso):

- Mutui che si prevede di contrarre nell’anno 2010 rata di ammortamento pari a circa € 390.000,00 ad decorrere dall’anno 2011;
- Mutui che si prevede di contrarre nell’anno 2011 rata di ammortamento pari a circa € 60.000,00 ad decorrere dall’anno 2012;
- Mutui che si prevede di contrarre nell’anno 2012 rata di ammortamento pari a circa € 20.000,00 ad decorrere dall’anno 2013;

Nel programma opere pubbliche, elenco annuale 2009, è stata prevista la realizzazione dell’opera relativa alla riqualificazione del centro natatorio per un importo di Euro 4.950.000,00 di cui Euro 1.200.000,00 finanziata con la contrazione di un mutuo, mentre la restante parte di Euro 3.750.000,00 attraverso una concessione di costruzione e gestione.

Attualmente la realizzazione dell’opera è stata aggiudicata per un importo complessivo di Euro 6.358.287,50 (importo progetto definitivo).

Le opere che il privato realizzerà sono di proprietà del Comune da subito.

L'art. 207 del D.Lgs. 267/2000 prevede la possibilità per i Comuni di rilasciare a mezzo di deliberazione consiliare garanzia fideiussoria a favore di terzi per l'assunzione di mutui destinati alla realizzazione o alla ristrutturazione di opere a fini culturali, sociali o sportivi, su terreni di proprietà del Comune, purchè sussistano le seguenti condizioni:

- a) il progetto sia stato approvato dall'ente locale e sia stata stipulata una convenzione con il soggetto mutuatario che regoli la possibilità di utilizzo delle strutture in funzione delle esigenze della collettività locale;
- b) la struttura realizzata sia acquisita al patrimonio dell'ente al termine della concessione;
- c) la convenzione regoli i rapporti tra ente locale e mutuatario nel caso di rinuncia di questi alla realizzazione o ristrutturazione dell'opera.

Inoltre l'art. 207 prevede che gli interessi annuali relativi alle operazioni di indebitamento garantite con fideiussione concorrono alla formazione del limite di indebitamento.

L'aggiudicatario della concessione in questione ha richiesto al Comune una garanzia fidejussoria finalizzata all'assunzione del mutuo necessario per la realizzazione dell'opera. Attualmente si è in attesa di ricevere la richiesta formale accompagnata dalle condizioni del mutuo da garantire.

La garanzia fidejussoria sarà rilasciata previa delibera consiliare di autorizzazione. Il rilascio della garanzia avverrà quasi certamente nell'anno 2010.

Anche il rilascio di tale garanzia fidejussoria risulta compatibile con l'importo impegnabile per interessi passivi ex art. 204 Tuel.

Nel programma opere pubbliche 2010 è stata prevista un'altra opera da aggiudicare attraverso una concessione di costruzione e gestione.

Tale opera riguarda la riqualificazione area feste di Villa Fiorita per un importo di Euro 250.000,00.

Anche per la realizzazione di tale opera, se ricorrono le condizioni di cui all'art. 207 del TUEL , potrà essere rilasciata apposita garanzia fidejussoria da parte del Comune a garanzia del mutuo da assumere.

Anche il rilascio di tale garanzia risulta compatibile con l'importo impegnabile ex art. 204 TUEL.

2.2.6.4 – Altre considerazioni e vincoli