

## 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 2009 (accertamenti competenza)	Esercizio Anno 2010 (accertamenti competenza)	Esercizio in corso (previsione) 2011	Previsione del bilancio annuale 2012	1' Anno successivo 2013	2' Anno successivo 2014	
	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	1.200.000,00	590.718,00	1.800.000,00	0,00	200.000,00	200.000,00	-100%
Emissione di prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Totale</b>	<b>1.200.000,00</b>	<b>590.718,00</b>	<b>1.800.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>200.000,00</b>	<b>200.000,00</b>	<b>-100%</b>

### 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 € 400.000,00 così suddivisi:

- € 200.000,00 anno 2013
- € 200.000,00 anno 2014

Entrambi gli stanziamenti sono stati destinati al finanziamento della riqualificazione centro sportivo Buonarroti.

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 2010)	€	32.983.393,25
Limite di impegno per interessi passivi su mutui (*) (8% delle entrate correnti accertate nel 2010)	€	2.638.671,46
Interessi passivi su mutui in ammortamento nell'anno 2012 e altri debiti	€	976.675,00
Interessi passivi per rilascio garanzie fidejussorie	€	134.000,00
totale interessi passivi (pari al 3,37% delle entrate correnti)	€	1.110.675,00
Importo impegnabile anno 2012 per interessi passivi	€	1.527.996,46

(\*)La L. 183/2011 ha modificato l'art. 204 del D.Lgs 267/2000, in particolare ha modificato la percentuale di indebitamento. Sono stati previsti i seguenti nuovi limiti:

anno 2012	8%
anno 2013	6%
dall'anno 2014	4%

L'attuale percentuale di incidenza della spesa per interessi passivi, rispetto alle entrate correnti del rendiconto del penultimo anno, risulta già in linea con la percentuale prevista a regime dall'anno 2014.

Le entrate correnti dell'anno 2010 sono comprensive dell'entrata relativa al P.D.Z.. Anche se non risulta necessario procedere a togliere dette entrate dal calcolo dell'indebitamento, si ritiene opportuno predisporre il medesimo prospetto al netto di queste entrate di carattere "straordinario".

Entrate di parte corrente accertate (Titoli I,II,III, del conto consuntivo 2010 al netto dell'entrata relativa al P.d.Z.)	€	30.200.108,49
Limite di impegno per interessi passivi su mutui (8% delle entrate correnti accertate nel 2010)	€	2.416.008,68
Interessi passivi su mutui in ammortamento nell'anno 2012 e altri debiti	€	976.675,00
Interessi passivi per rilascio garanzie fidejussorie	€	134.000,00
totale interessi passivi (pari al 3,68% delle entrate correnti)	€	1.110.675,00
Importo impegnabile anno 2012 per interessi passivi	€	1.305.333,68

che corrisponde ad un capitale mutuabile alle condizioni previste attualmente dalla Cassa DDPP (tasso 6,2% circa per 20 anni) pari a circa € 21.000.000,00.

Pertanto i mutui previsti negli anni 2013/2014 sono compatibili con il tasso di delegabilità previsto nel triennio.

Si propone anche un prospetto con il calcolo limite indebitamento al 4% calcolato sulle entrate correnti previste per l'anno 2012 e gli interessi passivi previsti nel bilancio dell'anno 2014 e per i nuovi mutui che si intende contrarre negli anni 2013 e 2014:

Entrate di parte corrente anno 2012 (Titoli I,II,III, al netto dell'entrata relativa al P.d.Z.)	€	27.903.961,00
Limite di impegno per interessi passivi su mutui (4% delle entrate correnti anno 2012)	€	1.116.158,44
Interessi passivi su mutui in ammortamento nell'anno 2014 e altri debiti	€	843.229,00
Interessi passivi per rilascio garanzie fideiussorie	€	123.100,00
Interessi passivi mutui che si prevede di contrarre nell'anno 2014	€	12.600,00
totale interessi passivi (pari al 3,51% delle entrate correnti)	€	978.929,00
Importo impegnabile per interessi passivi	€	137.229,44

che corrisponde ad un capitale mutuabile alle condizioni previste attualmente dalla Cassa DDPP pari a circa € 2.200.000,00

Si può vedere come la nuova norma impone agli enti una drastica riduzione all'assunzione di nuovi mutui.

L'impatto degli oneri di ammortamento dei mutui, che si prevede di contrarre negli anni 2013 e 2014, sulle spese correnti sarà il seguente (mutuo ventennale a tasso fisso):

- Mutui che si prevede di contrarre nell'anno 2013: rata di ammortamento pari a circa € 17.800,00, di cui 12.600,00 per interessi passivi, a decorrere dall'anno 2014;
- Mutui che si prevede di contrarre nell'anno 2014: rata di ammortamento pari a circa € 17.800,00, di cui 12.600,00 per interessi passivi, a decorrere dall'anno 2015.

#### **2.2.6.4 – Altre considerazioni e vincoli**