

COMUNE DI MONTEGALDA
Provincia di Vicenza

**PROSPETTO MUTUI IN ESSERE E VERIFICA DEL
RISPETTO DEI LIMITI DI INDEBITAMENTO AI
SENSI DELL'ART. 204 DEL D.LGS 267/2000**

Nel corso del triennio 2022/2024 l'Ente prevede di accendere nuovi mutui per l'importo di euro 150.000,00 (esercizio 2022) per finanziare:

- euro 150.000,00 per realizzazione nuova scuola primaria A.Fogazzaro

L'Organo di revisione, ai sensi dell'art.10 della Legge 243/2012, come modificato dall'art. 2 della legge 164/2016, ha verificato che le programmate operazioni di investimento siano accompagnate dall'adozione di piani di ammortamento di durata non superiore alla vita utile dell'investimento, nei quali sono evidenziate l'incidenza delle obbligazioni assunte sui singoli esercizi finanziari futuri, nonché le modalità di copertura degli oneri corrispondenti (c° 2),

L'indebitamento dell'ente subisce la seguente evoluzione:

Anno	2020	2021	2022	2023	2024
Residuo debito (+)	972.788,04	865.151,74	931.841,74	946.326,74	820.306,74
Nuovi prestiti (+)		200.000,00	150.000,00		
Prestiti rimborsati (-)	107.636,30	133.310,00	135.515,00	126.020,00	132.650,00
Estinzioni anticipate (-)					
<i>Altre variazioni +/- (da specificare)</i>					
Totale fine anno	865.151,74	931.841,74	946.326,74	820.306,74	687.656,74
Nr. Abitanti al 31/12	3.390	3.390	3.390	3.390	3.390
Debito medio per abitante	255,21	274,88	279,15	241,98	202,85

L'ammontare dei prestiti previsti per il finanziamento di spese in conto capitale risulta compatibile per gli anni 2022, 2023 e 2024 con il limite della capacità di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL e nel rispetto dell'art.203 del TUEL.

Interessi passivi e oneri finanziari diversi

Gli oneri finanziari per ammortamento prestiti ed il rimborso degli stessi in conto capitale registra la seguente evoluzione:

Anno	2020	2021	2022	2023	2024
Oneri finanziari	37.821,20	35.186,00	31.075,00	29.955,00	26.385,00
Quota capitale	107.636,30	133.310,00	135.515,00	126.020,00	132.650,00
Totale fine anno	145.457,50	168.496,00	166.590,00	155.975,00	159.035,00

La previsione di spesa per gli anni 2022, 2023, 2024 per interessi passivi e oneri finanziari diversi, è congrua sulla base del riepilogo predisposto dal responsabile del servizio finanziario degli altri prestiti contratti a tutt'oggi e rientra nel limite di indebitamento previsto dall'articolo 204 del TUEL come calcolato nel seguente prospetto.

	2020	2021	2022	2023	2024
Interessi passivi	37.821,20	35.186,00	31.075,00	29.955,00	26.385,00
entrate correnti	2.538.158,91	2.610.974,76	2.142.340,00	2.134.070,00	2.139.070,00
% su entrate correnti	1,49%	1,35%	1,45%	1,40%	1,23%
<i>Limite art. 204 TUEL</i>	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%

RATE AMMORTAMENTO MUTUI ANNO 2022

Posizione mutuo	Istituto mutuante	Finalità mutuo	Importo iniziale mutuo	Quota capitale residua ante rata 2022	Tasso di ammort.	Inizio ammortam.	Termine ammort.	Totale rata 2022	Quota capitale anno 2022	Capitolo PEG	Quota interessi anno 2022	Capitolo PEG	Quota capitale residua post rata 2022
4425594/MEF		municipio	413.165,00	88.056,59	0,97	2004	2024	28.549,80	28.501,39		48,41		59.555,20
4403430/MEF		municipio	154.937,07	11.513,57	5,25	2002	2022	11.513,57	11.513,57		-	283	-
4486307/00	CASSA DD.PP.	municipio (sist. esterne)	80.000,00	21.055,46	3,72	2006	2025	5.716,40	4.975,01	3030	741,39		16.080,45
4523369/00	CASSA DDPP	restauro sede municipale	60.000,00	30.720,55	4,17	2010	2029	4.644,10	3.250,26		1.393,84		27.470,29
							totali	50.423,87	48.240,23		2.183,64		103.105,94
4555239	CASSA DDPP	ampliamento scuola media	127.500,00	83.513,15	6,51	2012	2031	11.495,76	6.153,50		5.342,26		77.359,65
6202807/00	CASSA DDPP	Costruzione nuova scuola primaria "A. Fogazzaro"	200.000,00	190.954,63	1,04	2021	2040	11.101,92	9.139,68	3030	1.962,24	518	181.814,95
NUOVO	CASSA DDPP	Costruzione nuova scuola primaria "A. Fogazzaro"	150.000,00	150.000,00	1,50	2023	2042	-	-		-		150.000,00
							totali	22.597,68	15.293,18		7.304,50		409.174,60
4550239	CASSA DDPP	adeguamenti impianti PIRUEA	114.950,00	71.224,29	4,93	2012	2031	9.111,38	5.662,67	3030	3.448,71	645	65.561,62
							totali	9.111,38	5.662,67		3.448,71		65.561,62
4464738	CASSA DDPP	strade	160.000,00	41.154,49	3,40	2006	2025	11.091,20	9.774,32		1.316,88		31.380,17
4478664	CASSA DDPP	strade	53.000,00	13.632,42	3,40	2006	2026	3.673,96	3.237,75		436,21		10.394,67
4484273/00	CASSA DDPP	strade (marc.peep)	100.000,00	26.284,06	3,72	2006	2025	7.132,84	6.212,31		920,53		20.071,75
4538713/00	CASSA DDPP	Pista ciclabile intercomunale	120.000,00	60.498,78	4,32	2010	2029	9.027,68	6.478,63	3030	2.549,05	760	54.020,15
4533795/00	CASSA DDPP	Percorsi pedonali protetti stralcio B	90.000,00	45.331,28	4,30	2010	2029	6.759,04	4.857,94		1.901,10		40.473,34
4541845/00	CASSA DDPP	percorsi pedonali protetti stralcio A	152.925,00	84.931,72	4,43	2011	2029	11.483,74	7.910,00		3.573,74		77.021,72
4555218	CASSA DDPP	Sistemazione viabilità 2° Stralcio da Casa Bellan a Municipio	140.000,00	44.260,19	6,51	2012	2031	6.092,50	3.261,23		2.831,27		40.998,96
							totali	55.260,96	41.732,18		13.528,78		274.360,76
4444717/MEF		cimitero	98.000,00	20.818,58	0,97	2004	2024	6.751,84	6.740,40		11,44		14.078,18
4388738/MEF		cimitero	103.291,38	7.803,25	5,50	2002	2022	7.803,25	7.803,25	3030	-	910	-
4523367/00	CASSA DDPP	cimitero capoluogo	130.000,00	58.708,74	4,39	2008	2028	9.832,52	7.334,84		2.497,68		51.373,90
							totali	24.387,61	21.878,49		2.509,12		65.452,08
4538657/00	CASSA DDPP	Interventi per risparmio energetico pubblica illuminazione	50.000,00	25.207,85	4,32	2010	2029	3.761,52	2.699,43	3030	1.062,09	930	22.508,42
							totali	3.761,52	2.699,43		1.062,09		22.508,42
		TOTALI	3.607.706,98	1.075.669,60				165.543,02	135.506,18		30.036,84		940.163,42

54.618,46	54.558,61	59,85	MEF	73.633,38
110.924,56	80.947,57	29.976,99	CDP	866.630,04

RATE AMMORTAMENTO MUTUI ANNO 2023

Posizione mutuo	Istituto mutuante	Finalità mutuo	Importo iniziale mutuo	Quota capitale residua ante rata 2023	Tasso di ammort.	Inizio ammortam.	Termine ammort.	Totale rata 2023	Quota capitale anno 2023	Capitolo PEG	Quota interessi anno 2023	Capitolo PEG	Quota capitale residua post rata 2023
4425594	MEF	municipio	413.165,00	59.555,20	0,97	2004	2024	28.549,80	28.529,05	3030	20,75	283	31.026,15
4486307/00	CASSA DD.PP.		80.000,00	16.080,45	3,72	2006	2025	5.716,40	5.162,81		553,59		10.917,64
4523369/00	CASSA DDPP		60.000,00	27.470,29	4,17	2010	2029	4.644,10	3.403,45		1.240,65		24.066,84
		restauro sede municipale					totali	38.910,30	37.095,31		1.814,99		56.010,63
455239	CASSA DDPP	ampliamento scuola media	127.500,00	77.359,65	6,51	2012	2031	11.495,76	6.560,93	3030	4.934,83	518	70.798,72
6202807/00	CASSA DDPP	Costruzione nuova scuola primaria "A.Fogazzaro"	200.000,00	181.814,95	1,04	2021	2040	11.101,92	9.234,99		1.866,93		172.579,96
NUOVO	CASSA DDPP	Costruzione nuova scuola primaria "A.Fogazzaro"	150.000,00	150.000,00	1,50	2023	2042	8.709,05	6.483,27		2.225,78		143.516,73
							totali	31.306,73	22.279,19		9.027,54		386.895,41
4550239	CASSA DDPP	adeguamenti impianti PIRUEA	114.950,00	65.561,62	4,93	2012	2031	9.111,38	5.945,80	3030	3.165,58	645	59.615,62
							totali	9.111,38	5.945,80		3.165,58		59.615,62
4464738	CASSA DDPP	strade	180.000,00	31.380,17	3,40	2006	2025	11.091,20	10.109,47	3030	981,73	760	21.270,70
4478664	CASSA DDPP	strade	53.000,00	10.394,67	3,40	2006	2028	3.673,96	3.348,76		325,20		7.045,91
4484273/00	CASSA DDPP	strade (marc.peep)	100.000,00	20.071,75	3,72	2006	2025	7.132,84	6.445,55		687,29		13.626,20
4538713/00	CASSA DDPP	Pista ciclabile intercomunale	120.000,00	54.020,15	4,32	2010	2029	9.027,68	6.762,06		2.265,62		47.258,09
4533795/00	CASSA DDPP	Percorsi pedonali protetti stralcio B	90.000,00	40.473,34	4,30	2010	2029	6.759,04	5.069,47		1.689,57		35.403,87
4541845/00	CASSA DDPP	percorsi pedonali protetti stralcio A	152.925,00	77.021,72	4,43	2011	2029	11.483,74	8.254,35		3.229,39		68.767,37
4555218	CASSA DDPP	Sistemazione viabilità 2° Stralcio da Casa Bellan a Municipio	140.000,00	40.998,96	6,51	2012	2031	6.092,50	3.477,15		2.615,35		37.521,81
							totali	55.260,96	43.466,81		11.794,15		230.893,95
4444717	MEF	cimitero	98.000,00	14.078,18	0,97	2004	2024	6.751,84	6.746,94	3030	4,90	910	7.331,24
4523367/00	CASSA DDPP	cimitero capoluogo	130.000,00	51.373,90	4,39	2008	2028	9.832,52	7.660,36		2.172,16		43.713,54
							totali	16.584,36	14.407,30		2.177,06		51.044,78
4538657/00	CASSA DDPP	interventi per risparmio energetico pubblica illuminazione	50.000,00	22.508,42	4,32	2010	2029	3.761,52	2.817,52	3030	944,00	930	19.690,90
							totali	3.761,52	2.817,52		944,00		19.690,90
		TOTALI	3.607.706,98	940.163,42				164.935,25	126.011,93		28.923,32		814.151,49

35.301,64	MEF	25,65
119.633,61	CDP	28.697,67
		38.357,39
		775.794,10

RATE AMMORTAMENTO MUTUI ANNO 2024

Posizione mutuo	Istituto mutuante	Finalità mutuo	Importo iniziale mutuo	Quota capitale residua ante rata 2024	Tasso di ammort.	Inizio ammortam.	Termine ammort.	Totale rata 2024	Quota capitale anno 2024	Capitolo PEG	Quota interessi anno 2024	Capitolo PEG	Quota capitale residua post rata 2024
4425594	MEF	municipio	413.165,00	31.026,15	0,97	2004	2024	31.026,15	31.026,15		-		-
4486307/00	CASSA DD.PP.		80.000,00	10.917,64	3,72	2006	2026	5.716,40	5.357,71	3030	358,69	283	5.559,93
4523369/00	CASSA DPPP		60.000,00	24.066,84	4,17	2010	2029		3.563,67		1.080,23		20.502,97
		restauro sede municipale					totali	41.386,65	39.947,73		1.438,92		26.062,90
4552339	CASSA DPPP	ampliamento scuola media	127.500,00	70.798,72	6,51	2012	2031	11.495,76	6.995,34		4.500,42		63.803,38
6202807/00	CASSA DPPP	Costruzione nuova scuola primaria "A.Fogazzaro"	200.000,00	172.579,96	1,04	2021	2040	11.101,82	9.331,28	3030	1.770,64	518	163.248,68
NUOVO	CASSA DPPP	Costruzione nuova scuola primaria "A.Fogazzaro"	150.000,00	143.516,73	1,50	2023	2042	8.709,05	6.560,88		2.128,17		136.935,65
							totali	31.306,73	22.907,60		8.399,23		363.987,91
4550239	CASSA DPPP	adeguamenti impianti PIRUEA	114.950,00	59.615,82	4,93	2012	2031	9.111,38	6.243,09	3030	2.868,29	645	53.372,73
							totali	9.111,38	6.243,09		2.868,29		53.372,73
4464738	CASSA DPPP	strade	160.000,00	21.270,70	3,40	2006	2025	11.091,20	10.456,00		635,20		10.814,70
4478664	CASSA DPPP	strade	53.000,00	7.045,91	3,40	2006	2026	3.673,96	3.463,59		210,37		3.582,32
4484273/00	CASSA DPPP	strade (matric.pcep)	100.000,00	13.626,20	3,72	2006	2025	7.132,84	6.687,56		445,28		6.938,64
4538713/00	CASSA DPPP	Pista ciclabile intercomunale	120.000,00	47.256,09	4,32	2010	2029	9.027,68	7.057,89	3030	1.969,79	760	40.200,20
4533795/00	CASSA DPPP	Percorsi pedonali protetti stralcio B	90.000,00	35.403,87	4,30	2010	2029	6.759,04	5.290,21		1.468,83		30.113,66
4541845/00	CASSA DPPP	percorsi pedonali protetti stralcio A	152.925,00	68.767,37	4,43	2011	2029	11.483,74	8.613,70		2.870,04		60.153,67
4555218	CASSA DPPP	Sistemazione viabilità 2° Stralcio da Casa Bellan a Municipio	140.000,00	37.521,81	6,51	2012	2031	6.092,50	3.707,38		2.385,12		33.814,43
							totali	55.260,96	45.276,33		9.984,63		185.617,62
4444717	MEF	cimitero	98.000,00	7.331,24	0,97	2004	2024	7.331,24	7.331,24	3030	-	910	-
4523367/00	CASSA DPPP	cimitero capoluogo	130.000,00	43.713,54	4,39	2008	2028	9.832,52	8.000,35		1.832,17		35.713,19
							totali	17.163,76	15.331,59		1.832,17		35.713,19
4538657/00	CASSA DPPP	Interventi per risparmio energetico pubblica illuminazione	50.000,00	19.690,90	4,32	2010	2029	3.761,52	2.940,78	3030	820,74	930	16.750,12
							totali	3.761,52	2.940,78		820,74		16.750,12
		TOTALI	3.607.706,98	814.151,49				157.991,00	132.647,02		25.343,98		681.504,47

			38.357,39	38.357,39	MEF	-
			119.633,61	94.289,63	CDP	25.343,98
						681.504,47