

2.2 - ANALISI DELLE RISORSE

2.2.5 - ACCENSIONE DI PRESTITI

(in Euro)

2.2.5.1

ENTRATE	ESERCIZIO			PROGRAMMAZIONE PLURIENNALE			% Scostamento della col. 4 rispetto alla col. 3
	2.006	ANNO 2007	ANNO 2008	PREVISIONE del Bilancio	1° ANNO SUCCESSIVO	2° ANNO SUCCESSIVO	
	(accertamenti competenza)	(accertamenti competenza)	(previsione assestata)	2009	2010	2011	
	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							
Mutui per interventi di edilizia scolastica e patrimoniale	1.747.046,06	1.275.000,00	2.000.000,00	3.950.000,00	3.550.000,00	2.000.000,00	97,50%
Mutui per interventi per la viabilità	1.825.640,00	259.360,00	1.365.000,00	1.500.000,00	1.500.000,00	500.000,00	9,89%
Mutui per acquisto di beni durevoli	60.000,00	0,00	135.000,00	0,00	0,00	0,00	-100,00%
Mutui per interventi in materia ambientale e difesa del suolo	0,00	400.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Mutui per interventi in materia di pianificazione territoriale	0,00	125.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Emissione di prestiti obbligazionari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE	3.632.686,06	2.059.360,00	3.500.000,00	5.450.000,00	5.050.000,00	2.500.000,00	55,71%

\\srvnas01\utenzaH\BILANCIO\Bil-2009\relazione prev. programmi\2009.xls]2.1 - Fonti Finanz.

2.2.5.2 – VALUTAZIONE SULL’ENTITÀ DEL RICORSO AL CREDITO E SULLE FORME DI INDEBITAMENTO A MEZZO DI UTILIZZO DI RISPARMIO PUBBLICO O PRIVATO.

2.2.5.3 – DIMOSTRAZIONE DEL RISPETTO DEL TASSO DI DELEGABILITÀ DEI CESPITI DI ENTRATA E VALUTAZIONE SULL’IMPORTO DEGLI ONERI DI AMMORTAMENTO SULLE SPESE CORRENTI COMPRESSE NELLA PROGRAMMAZIONE TRIENNALE.

2.2.5.4 – ALTRE CONSIDERAZIONI E VINCOLI

La programmazione e la gestione della finanza dell’ente, strettamente collegata con la politica degli investimenti, rende sempre più necessaria, per i nuovi finanziamenti da contrarre, la valutazione dell’impatto finanziario sui bilanci futuri, al fine del mantenimento degli equilibri di medio/lungo periodo.

Per il finanziamento del nuovo programma triennale di investimento la Provincia intende proseguire in una politica di gestione manageriale e attiva delle proprie passività finanziarie al fine di contenere le spese correnti per interessi e ricercare una composizione ottimale del proprio portafoglio d’indebitamento.



L'importo dell'indebitamento 2009 è previsto in €5.450.000,00 e sul 2010 in € 5.050.000,00, mentre sul 2011 in € 2.500.000,00.

Il perfezionamento dei mutui previsti nel triennio, avrà una ricaduta in termini di oneri di ammortamento sui bilanci degli esercizi successivi al perfezionamento, i cui oneri sono inseriti nella parte Spesa del Bilancio Pluriennale 2009/2011 alle corrispondenti Funzioni/Servizi del Titolo 1^ per la quota interessi e Titolo III^ per la quota capitale.

Sui mutui contratti prima del 1996 l'ente beneficia di un trasferimento statale che decresce via via che i mutui originari giungono alla naturale scadenza ma che, per il prossimo triennio, vedono ancora una differenza a favore dell'ente come di seguito evidenziato.

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Onere mutui ante 1996	703.206,67	635.481,48	547.251,88	547.251,88	547.251,88	547.251,88	540.066,06	520.359,24
Trasferimento statale	892.510,01	812.165,41	695.647,96	695.647,96	695.647,96	695.647,96	688.023,10	668.669,39
Differenza -	189.303,34	176.683,93	148.396,08	148.396,08	148.396,08	148.396,08	147.957,04	148.310,15

Gli oneri di ammortamento incidono sulle spese correnti comprese nella programmazione triennale con le percentuali indicate nella tabella che segue.

INCIDENZA DELL'ONERE DI AMMORTAMENTO SULLA SPESA	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Titolo I - Spesa Corrente	62.229.558	62.655.347	61.271.618	67.089.618	59.378.268	59.064.971	58.937.995
Titolo III - Rimborso prestiti	2.795.149	2.576.034	2.723.459	3.420.417	3.224.370	3.335.376	3.423.525
Totale A	65.024.707	65.231.381	63.995.077	70.510.035	62.602.638	62.400.347	62.361.520
Quota interessi	1.341.617	1.207.176	1.198.112	1.346.927	1.405.643	1.529.693	1.637.912
Quota capitale	2.795.149	2.576.034	2.723.459	3.420.417	3.224.370	3.335.376	3.423.525
Totale B	4.136.765	3.783.209	3.921.571	4.767.344	4.630.013	4.865.069	5.061.437
Rapporto B/A(%)	6,36	5,80	6,13	6,76	7,40	7,80	8,12

\\srvas01\utenzaHBILANCIO\Bi-2009\relazione prev. programm[oneream.xls]Foglio1

Condizione per l'accesso al credito è il rispetto dell'equilibrio tra interessi ed entrate correnti (vincolo dell'indebitamento) di cui all'art. 204 del D. Lgs. 267/2000, come modificato dalla Legge Finanziaria 2007.

Come dimostrato nella tabella che segue la prevista entità di ricorso al credito è compatibile con le vigenti disposizioni legislative tenuto conto che non sono state considerate nel calcolo quelle entrate che si manifestano in maniera non continuativa e le poste compensative o correttive delle spese e che il ricorso al credito è stato ipotizzato in parte con l'Istituto Tesoriere – Cassa di Risparmio di Savona, alle ottime condizioni fissate nella gara di Tesoreria (I.R.S 12 anni per il tasso fisso maggiorati dello 0,05 per la durata di anni 20).

DIMOSTRAZIONE DELLA CAPACITÀ DI INDEBITAMENTO NEL TRIENNIO 2009 - 2011						
DESCRIZIONE	2009		2010		2011	
	Importo potenz. investimento	Capac. impegno per interessi	Importo potenz. investimento	Capac. impegno per interessi	Importo potenz. investimento	Capac. impegno per interessi
Entrate correnti - Titoli I-II-III - consuntivo 2 anni prec. a detrarre: Entrate di natura corrente non ripetitive Totale entrate correnti	62.802.620 7.510.032 55.292.589		55.569.051		55.846.897	
Capacità di impegno complessiva per interessi (limite di indebitamento - 15% del totale entrate correnti)		8.293.888		8.335.358		8.377.035
Interessi dei mutui in ammortamento e garanzie prestate al 1 gennaio di ciascun anno		1.405.643		1.529.693		1.637.912
RICORSO ANNUALE AL CREDITO PER INVESTIMENTO						
1 - Cassa DD. PP. e Cassa di Risparmio di Savona	5.450.000		5.050.000		2.500.000	
2 - Cassa DD.PP. e a carico altri enti	0		0		0	
TOTALE	5.450.000		5.050.000		2.500.000	
Interessi conseguenti al ricorso annuale al credito		271.655		251.633		247.213
Dimuzione interessi da piani di ammortamento		147.605		143.414		
Disponibilità residua in conto interessi a fine esercizio Tasso di ammortamento 5,02%		6.764.195		6.697.445		6.491.910
Volume stimato mutui contraibili a fine dell'esercizio	134.744.926		133.415.247		129.320.909	