



COMUNE DI TRESORE CREMASCO
Provincia di Cremona

PROSPETTO LIMITI DI INDEBITAMENTO PROSPETTI AMMORTAMENTO MUTUI BILANCIO FINANZIARIO 2026-2028 D.Lgs. n. 118/2011

Allegato 4

all'atto di Giunta Comunale avente ad oggetto:

*“APPROVAZIONE SCHEMA DI BILANCIO
DI PREVISIONE 2026-2028”*

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI ESERCIZIO 2026

ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE (rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui) ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. N. 267/2000		COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027	COMPETENZA ANNO 2028
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+)	1.314.437,57	1.429.160,40	1.436.056,40
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	(+)	171.455,71	221.646,48	198.223,97
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	(+)	517.055,96	438.366,14	438.461,63
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI		2.002.949,24	2.089.173,02	2.072.742,00
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI				
Livello massimo di spesa annuale ⁽¹⁾	(+)	200.294,92	208.917,30	207.274,20
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/esercizio precedente ⁽²⁾	(-)	51.676,44	50.417,17	45.549,18
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	(-)	4.333,14	0,00	0,00
Contributi erariali in c/interessi su mutui	(+)	10.169,33	10.021,81	5.319,66
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi		154.454,67	168.521,94	167.044,68
TOTALE DEBITO CONTRATTO				
Debito contratto al 31/12/esercizio precedente	(+)	1.515.837,78	1.463.800,96	1.346.343,53
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	70.000,00	0,00	0,00
TOTALE DEBITO DELL'ENTE		1.585.837,78	1.463.800,96	1.346.343,53
DEBITO POTENZIALE				
Garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di altre Amministrazioni pubbliche e di altri soggetti		0,00	0,00	0,00
di cui, garanzie per le quali è stato costituito accantonamento		0,00	0,00	0,00
Garanzie che concorrono al limite di indebitamento		0,00	0,00	0,00

(1) Per gli enti locali l'importo annuale degli interessi sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, a quello dei prestiti obbligazionari precedentemente emessi, a quello delle aperture di credito stipulate ed a quello derivante da garanzie prestate ai sensi dell'articolo 207, al netto dei contributi statali e regionali in conto interessi, non supera il 12 per cento, per l'anno 2011, l'8 per cento, per gli anni dal 2012 al 2014, e il 10 per cento, a decorrere dall'anno 2015, delle entrate relative ai primi tre titoli del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui. Per gli enti locali di nuova istituzione si fa riferimento, per i primi due anni, ai corrispondenti dati finanziari del bilancio di previsione (art. 204, comma 1, del TUEL).

(2) Con riferimento anche ai finanziamenti imputati contabilmente agli esercizi successivi.

MUTUI anno 2026														
Posizione	Data concessione	Opera	Ente mutuante	Importo mutuo in euro	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Anni	Rinegoziato	Tasso di interesse	Debito residuo al 1/01/2026	Quota capitale	Quota interessi	Debito residuo al 31/12/2026	Rata anno 2026
4488939/00	18/07/2006	Parceggio via Zanini	C.DD.PP.	140.000,00	01/01/2007	31/12/2026	25	NO	4,447	10.296,33	10.296,33	344,71	0,00	10.641,04
4254139/00	29/09/1994	Cimitero	C.DD.PP.	104.341,18	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	35.498,93	3.119,94	1.972,66	32.378,99	5.092,60
4553257/00	06/10/2011	Rotatoria	C.DD.PP.	176.000,00	01/01/2012	31/12/2031	20	NO	5,729	74.743,69	10.766,56	4.130,04	63.977,13	14.896,60
4413165/01	30/06/2005	Parceggio via Marconi e sistemazione piazza d/Chiesa	C.DD.PP.	143.216,06	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	4,920	67.143,72	6.094,16	3.229,42	61.049,56	9.323,58
4489462/00	14/06/2006	Centro sportivo	C.DD.PP.	60.000,00	01/01/2007	31/12/2026	20	NO	4,387	4.391,86	4.391,86	145,06	0,00	4.536,92
4512212/00	13/03/2008	Terzo stralcio biblioteca	C.DD.PP.	120.000,00	01/01/2009	31/12/2028	20	NO	4,707	25.811,58	8.206,83	1.119,49	17.604,75	9.326,32
4144248/00	13/04/1989	Cimitero	C.DD.PP.	103.291,38	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,600	17.992,44	1.586,71	985,67	16.405,73	2.572,38
4395615/01	30/06/2005	Fognatura via d/Moso e via Verdi - collettore via Palere	C.DD.PP.	91.999,87	01/07/2005	31/12/2034	29,5	NO	5,070	43.575,34	3.930,07	2.160,07	39.645,27	6.090,14
4318253/00	21/04/1998	Impianto idraulico, riscaldamento e pavimentazione scuola elementare	C.DD.PP.	57.246,18	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,150	21.379,34	1.921,69	1.076,61	19.457,65	2.998,30
4532835/00	28/10/2009	Pista ciclopedonale con Cremosano	C.DD.PP.	148.785,00	01/01/2010	31/12/2029	20	NO	4,447	41.024,94	9.589,83	1.718,93	31.435,11	11.308,76
4146780/00	17/10/1989	Impianti sportivi	C.DD.PP.	229.823,32	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	40.240,42	3.536,66	2.236,14	36.703,76	5.772,80
4530338/00	15/10/2010	Sottopasso pedonale cimitero	C.DD.PP.	190.000,00	01/01/2011	31/12/2030	20	NO	4,221	63.238,52	11.613,77	2.548,03	51.624,75	14.161,80
4259439/00	07/06/1994	Strade comunali - via Verdi	C.DD.PP.	61.400,95	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	20.889,74	1.835,97	1.160,83	19.053,77	2.996,80
4310393/00	14/10/1997	Secondo stralcio biblioteca	C.DD.PP.	77.995,75	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,870	30.172,50	2.630,46	1.733,08	27.542,04	4.363,54
4394603/01	30/06/2005	Cimitero	C.DD.PP.	156.399,77	01/07/2005	31/12/2034	29,5	NO	5,030	73.877,40	6.674,27	3.633,15	67.203,13	10.307,42
4303253/00	03/12/1997	Piazzola raccolta differenziata	C.DD.PP.	51.645,69	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,870	19.979,03	1.741,79	1.147,57	18.237,24	2.889,36
4489461/00	22/11/2006	Cimitero	C.DD.PP.	200.000,00	01/01/2007	31/12/2026	20	NO	4,174	14.394,13	14.394,13	452,19	0,00	14.846,32
6033714/00	20/12/2016	Messa in sicurezza S.P.2 via De Gasperi	C.DD.PP.	64.838,00	01/01/2017	31/12/2031	15	NO	2,280	28.604,88	4.501,41	626,69	24.103,47	5.128,10
5796300	31/12/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	I.C.S.C.	248.770,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	208.966,80	9.950,80	3.061,06	199.016,00	13.011,86
5795700	31/12/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo e parcheggio centro sportivo	I.C.S.C.	420.000,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	362.771,28	14.843,33	5.323,29	347.927,95	20.166,62
5883200	31/12/2022	Riqualificazione area comunale via Sant'Agata	I.C.S.C.	260.000,00	01/01/2023	31/12/2047	25	NO	4,138	240.844,91	6.920,59	9.794,99	233.924,32	16.715,58
da contrarre		Rifacimento piazza della chiesa	C.DD.PP.	70.000,00	01/01/2026	31/12/2050	25	NO	4,420	0,00	1.577,42	3.076,76	68.422,58	4.654,18

Per i mutui da contrarre la data di inizio ammortamento è indicativa; il mutuo ICSC da € 420.000 è assistito da un contributo annuale di € 2.226,12; il mutuo ICSC da € 248.770 è assistito da un contributo annuale pari a tutta la quota interessi; i calcoli preventivi per eventuali mutui ancora da assumere con ICSC sono stati effettuati col simulatore disponibile sul sito istituzionale della CDDPP

TOTALI --->

3.175.753,15

1.445.837,78

140.124,58

51.676,44

1.375.713,20

191.801,02

MUTUI anno 2027														
Posizione	Data concessione	Opera	Ente mutuante	Importo mutuo in euro	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Anni	Rinegoziato	Tasso di interesse	Debito residuo al 1/01/2027	Quota capitale	Quota interessi	Debito residuo al 31/12/2027	Rata anno 2027
4254139/00	29/09/1994	Cimitero	C.DD.PP.	104.341,18	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	32.378,99	3.299,66	1.792,94	29.079,33	5.092,60
4553257/00	06/10/2011	Rotatoria	C.DD.PP.	176.000,00	01/01/2012	31/12/2031	20	NO	5,729	63.977,13	11.392,22	3.504,38	52.584,91	14.896,60
4413165/01	30/06/2005	Parcheggio via Marconi e sistemazione piazza d/Chiesa	C.DD.PP.	143.216,06	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	4,920	61.049,56	6.397,68	2.925,90	54.651,88	9.323,58
4512212/00	13/03/2008	Terzo stralcio biblioteca	C.DD.PP.	120.000,00	01/01/2009	31/12/2028	20	NO	4,707	17.604,75	8.597,66	728,66	9.007,09	9.326,32
4144248/00	13/04/1989	Cimitero	C.DD.PP.	103.291,38	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,600	16.405,73	1.676,81	895,57	14.728,92	2.572,38
4395615/01	30/06/2005	Fognatura via d/Moso e via Verdi - collettore via Palere	C.DD.PP.	91.999,87	01/07/2005	31/12/2034	29,5	NO	5,070	39.645,27	4.131,85	1.958,29	35.513,42	6.090,14
4318253/00	21/04/1998	Impianto idraulico, riscaldamento e pavimentazione scuola elementare	C.DD.PP.	57.246,18	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,150	19.457,65	2.021,94	976,36	17.435,71	2.998,30
4532835/00	28/10/2009	Pista ciclopedonale con Cremosano	C.DD.PP.	148.785,00	01/01/2010	31/12/2029	20	NO	4,447	31.435,11	10.021,03	1.287,73	21.414,08	11.308,76
4146780/00	17/10/1989	Impianti sportivi	C.DD.PP.	229.823,32	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	36.703,76	3.740,39	2.032,41	32.963,37	5.772,80
4530338/00	15/10/2010	Sottopasso pedonale cimitero	C.DD.PP.	190.000,00	01/01/2011	31/12/2030	20	NO	4,221	51.624,75	12.109,16	2.052,64	39.515,59	14.161,80
4259439/00	07/06/1994	Strade comunali - via Verdi	C.DD.PP.	61.400,95	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	19.053,77	1.941,73	1.055,07	17.112,04	2.996,80
4310393/00	14/10/1997	Secondo stralcio biblioteca	C.DD.PP.	77.995,75	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,870	27.542,04	2.787,13	1.576,41	24.754,91	4.363,54
4394603/01	30/06/2005	Cimitero	C.DD.PP.	156.399,77	01/07/2005	31/12/2034	29,5	NO	5,030	67.203,13	7.014,21	3.293,21	60.188,92	10.307,42
4303253/00	03/12/1997	Piazzola raccolta differenziata	C.DD.PP.	51.645,69	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,870	18.237,24	1.845,53	1.043,83	16.391,71	2.889,36
6033714/00	20/12/2016	Messa in sicurezza S.P.2 via De Gasperi	C.DD.PP.	64.838,00	01/01/2017	31/12/2031	15	NO	2,280	24.103,47	4.604,63	523,47	19.498,84	5.128,10
5796300	31/12/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	I.C.S.C.	248.770,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	199.016,00	9.950,80	2.913,54	189.065,20	12.864,34
5795700	31/12/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo e parcheggio centro sportivo	I.C.S.C.	420.000,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	347.927,95	15.064,20	5.102,42	332.863,75	20.166,62
5883200	31/12/2022	Riqualificazione area comunale via Sant'Agata	I.C.S.C.	260.000,00	01/01/2023	31/12/2047	25	NO	4,138	233.924,32	7.206,97	9.508,61	226.717,35	16.715,58
da contrarre		Rifacimento piazza della chiesa	C.DD.PP.	70.000,00	01/01/2026	31/12/2050	25	NO	4,420	68.422,58	1.647,91	3.006,27	66.774,67	4.654,18

Per i mutui da contrarre la data di inizio ammortamento è indicativa; il mutuo ICSC da € 420.000 è assistito da un contributo annuale di € 2.226,12; il mutuo ICSC da € 248.770 è assistito da un contributo annuale pari a tutta la quota interessi; i calcoli preventivi per eventuali mutui ancora da assumere con ICSC sono stati effettuati col simulatore disponibile sul sito istituzionale della CDDPP

TOTALI ---> **2.775.753,15**

1.375.713,20	115.451,51	46.177,71	1.260.261,69	161.629,22
---------------------	-------------------	------------------	---------------------	-------------------

MUTUI anno 2028														
Posizione	Data concessione	Opera	Ente mutuante	Importo mutuo in euro	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Anni	Rinegoziato	Tasso di interesse	Debito residuo al 1/01/2028	Quota capitale	Quota interessi	Debito residuo al 31/12/2028	Rata anno 2028
4254139/00	29/09/1994	Cimitero	C.DD.PP.	104.341,18	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	29.079,33	3.489,74	1.602,86	25.589,59	5.092,60
4553257/00	06/10/2011	Rotatoria	C.DD.PP.	176.000,00	01/01/2012	31/12/2031	20	NO	5,729	52.584,91	12.054,22	2.842,38	40.530,69	14.896,60
4413165/01	30/06/2005	Parcheggio via Marconi e sistemazione piazza d/Chiesa	C.DD.PP.	143.216,06	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	4,920	54.651,88	6.716,32	2.607,26	47.935,56	9.323,58
4512212/00	13/03/2008	Terzo stralcio biblioteca	C.DD.PP.	120.000,00	01/01/2009	31/12/2028	20	NO	4,707	9.007,09	9.007,09	319,23	0,00	9.326,32
4144248/00	13/04/1989	Cimitero	C.DD.PP.	103.291,38	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,600	14.728,92	1.772,03	800,35	12.956,89	2.572,38
4395615/01	30/06/2005	Fognatura via d/Moso e via Verdi - collettore via Palere	C.DD.PP.	91.999,87	01/07/2005	31/12/2034	29,5	NO	5,070	35.513,42	4.343,99	1.746,15	31.169,43	6.090,14
4318253/00	21/04/1998	Impianto idraulico, riscaldamento e pavimentazione scuola elementare	C.DD.PP.	57.246,18	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,150	17.435,71	2.127,40	870,90	15.308,31	2.998,30
4532835/00	28/10/2009	Pista ciclopedonale con Cremosano	C.DD.PP.	148.785,00	01/01/2010	31/12/2029	20	NO	4,447	21.414,08	10.471,62	837,14	10.942,46	11.308,76
4146780/00	17/10/1989	Impianti sportivi	C.DD.PP.	229.823,32	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	32.963,37	3.955,87	1.816,93	29.007,50	5.772,80
4530338/00	15/10/2010	Sottopasso pedonale cimitero	C.DD.PP.	190.000,00	01/01/2011	31/12/2030	20	NO	4,221	39.515,59	12.625,68	1.536,12	26.889,91	14.161,80
4259439/00	07/06/1994	Strade comunali - via Verdi	C.DD.PP.	61.400,95	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	17.112,04	2.053,59	943,21	15.058,45	2.996,80
4310393/00	14/10/1997	Secondo stralcio biblioteca	C.DD.PP.	77.995,75	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,870	24.754,91	2.953,13	1.410,41	21.801,78	4.363,54
4394603/01	30/06/2005	Cimitero	C.DD.PP.	156.399,77	01/07/2005	31/12/2034	29,5	NO	5,030	60.188,92	7.371,46	2.935,96	52.817,46	10.307,42
4303253/00	03/12/1997	Piazzola raccolta differenziata	C.DD.PP.	51.645,69	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,870	16.391,71	1.955,44	933,92	14.436,27	2.889,36
6033714/00	20/12/2016	Messa in sicurezza S.P.2 via De Gasperi	C.DD.PP.	64.838,00	01/01/2017	31/12/2031	15	NO	2,280	19.498,84	4.710,22	417,88	14.788,62	5.128,10
5796300	31/12/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	I.C.S.C.	248.770,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	189.065,20	9.950,80	2.766,02	179.114,40	12.716,82
5795700	31/12/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo e parcheggio centro sportivo	I.C.S.C.	420.000,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	332.863,75	15.288,36	4.878,26	317.575,39	20.166,62
5883200	31/12/2022	Riqualificazione area comunale via Sant'Agata	I.C.S.C.	260.000,00	01/01/2023	31/12/2047	25	NO	4,138	226.717,35	7.505,20	9.210,38	219.212,15	16.715,58
da contrarre		Rifacimento piazza della chiesa	C.DD.PP.	70.000,00	01/01/2026	31/12/2050	25	NO	4,420	66.774,67	1.721,56	2.932,62	65.053,11	4.654,18

Per i mutui da contrarre la data di inizio ammortamento è indicativa; il mutuo ICSC da € 420.000 è assistito da un contributo annuale di € 2.226,12; il mutuo ICSC da € 248.770 è assistito da un contributo annuale pari a tutta la quota interessi; i calcoli preventivi per eventuali mutui ancora da assumere con ICSC sono stati effettuati col simulatore disponibile sul sito istituzionale della CDDPP

TOTALI ---> **2.775.753,15**

1.260.261,69	120.073,72	41.407,98	1.140.187,97	161.481,70
---------------------	-------------------	------------------	---------------------	-------------------