



COMUNE DI TRESORE CREMASCO
Provincia di Cremona

PROSPETTO LIMITI DI INDEBITAMENTO PROSPETTI AMMORTAMENTO MUTUI BILANCIO FINANZIARIO 2022/2024 D.Lgs. n. 118/2011

Allegato 4

all'atto di Giunta Comunale avente ad oggetto:

*“APPROVAZIONE SCHEMA DI
BILANCIO DI PREVISIONE 2022/2024”*

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI ESERCIZIO 2022

ENTRATE RELATIVE AI PRIMI TRE TITOLI DELLE ENTRATE <i>(rendiconto penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui)</i> ex art. 204, c. 1 del D.L.gs. N. 267/2000		COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023	COMPETENZA ANNO 2024
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+)	1.324.277,19	1.256.967,50	1.258.967,50
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	(+)	283.413,08	54.722,02	54.722,02
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	(+)	392.109,41	402.504,35	388.736,87
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI		1.999.799,68	1.714.193,87	1.702.426,39
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI				
Livello massimo di spesa annuale ⁽¹⁾	(+)	199.979,97	171.419,39	170.242,64
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/ <i>esercizio precedente</i> ⁽²⁾	(-)	59.032,72	65.015,20	59.737,74
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	(-)	5.635,28	0,00	0,00
Contributi erariali in c/interessi su mutui	(+)	10.759,41	10.611,89	10.464,37
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi		146.071,38	117.016,08	120.969,27
TOTALE DEBITO CONTRATTO				
Debito contratto al 31/12/ <i>esercizio precedente</i>	(+)	1.700.517,33	1.996.246,45	1.990.562,60
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	406.730,00	0,00	0,00
TOTALE DEBITO DELL'ENTE		2.107.247,33	1.996.246,45	1.990.562,60
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 2022														
Posizione	Data concessione	Opera	Ente mutuante	Importo mutuo in euro	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Anni	Rinegoziato	Tasso di interesse	Debito residuo al 1/01/2022	Quota capitale	Quota interessi	Debito residuo al 31/12/2022	Rata anno 2022
4488939/00	18/07/2006	Parcheggio via Zanini	C.DD.PP.	140.000,00	01/01/2007	31/12/2026	25	NO	4,447	47.237,91	8.635,32	2.005,72	38.602,59	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	46.369,36	2.493,73	2.598,87	43.875,63	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	112.212,94	8.589,20	6.307,40	103.623,74	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	88.763,09	5.017,40	4.306,18	83.745,69	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	20.171,82	3.692,03	844,89	16.479,79	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	55.073,91	6.813,24	2.513,08	48.260,67	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	23.531,30	1.272,19	1.300,19	22.259,11	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	57.467,81	3.216,79	2.873,35	54.251,02	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	28.159,46	1.568,02	1.430,28	26.591,44	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	75.431,55	8.042,75	3.266,01	67.388,80	11.308,76
4398495/00	29/01/2002	Opere idriche varie a Trescore Cremasco	M.E.F.	81.796,44	01/01/2003	31/12/2022	20	NO	5,250	6.401,73	6.401,73	253,13	0,00	6.654,86
4146780/00	17/10/1989	Impianti sportivi	C.DD.PP.	229.823,32	01/07/2005	31/12/2034	29,5	SI	5,680	52.562,81	2.826,82	2.945,98	49.735,99	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	105.132,79	9.826,75	4.335,05	95.306,04	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	27.286,61	1.467,47	1.529,33	25.819,14	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	39.296,46	2.087,02	2.276,52	37.209,44	4.363,54
26191	10/09/2003	Adeguamento centro sportivo	I.C.S.	78.501,45	01/01/2004	31/12/2023	20	NO	4,250	11.133,88	5.450,03	415,89	5.683,85	5.865,92
4394603/01	30/06/2005	Cimitero	C.DD.PP.	156.399,77	01/07/2005	31/12/2034	29,5	NO	5,030	97.492,85	5.471,47	4.835,95	92.021,38	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	26.020,55	1.381,94	1.507,42	24.638,61	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	66.376,65	12.201,77	2.644,55	54.174,88	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	45.623,85	4.111,16	1.016,94	60.726,84	5.128,10
da contrarre	30/06/2022	Adeguamento antincendio scuola media	C.DD.PP.	56.730,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	1,420		949,08	402,78	55.780,92	1.351,86
5796300	31/12/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	I.C.S.	248.770,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	248.770,00	9.950,80	3.651,14	238.819,20	13.601,94
5795700	31/12/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo e parcheggio centro sportivo	I.C.S.	420.000,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	420.000,00	13.991,77	6.174,85	406.008,23	20.166,62
da contrarre	30/06/2022	Riqualificazione area comunale via Sant'Agata	C.DD.PP.	160.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990		2.174,42	2.392,00	157.825,58	4.566,42
da contrarre	30/06/2022	Struttura coperta per ristoro e manifestazioni centro sportivo	I.C.S.	120.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990		1.630,82	1.794,00	118.369,18	3.424,82
da contrarre	30/06/2022	Rifacimento marciapiedi via Magri	C.DD.PP.	70.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990		951,31	1.046,50	69.048,69	1.997,81

Per i mutui da contrarre la data di concessione è indicativa; il mutuo ICS da € 420.000 è assistito da un contributo annuale di € 2.226,12; il mutuo ICS da € 248.770 è assistito da un contributo annuale pari a tutta la quota interessi; il calcoli preventivi per i mutui da assumere con ICS sono stati effettuati col simulatore della CDDPP

TOTALI ----> 3.412.781,04

1.700.517,33 130.215,03 64.668,00 1.996.246,45 194.883,03

MUTUI anno 2023														
Posizione	Data concessione	Opera	Ente mutuante	Importo mutuo in euro	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Anni	Rinegoziato	Tasso di interesse	Debito residuo al 1/01/2023	Quota capitale	Quota interessi	Debito residuo al 31/12/2023	Rata anno 2023
4488939/00	18/07/2006	Parcheggio via Zanini	C.DD.PP.	140.000,00	01/01/2007	31/12/2026	25	NO	4,447	38.602,59	9.023,60	1.617,44	29.578,99	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	43.875,63	2.637,39	2.455,21	41.238,24	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	103.623,74	9.088,33	5.808,27	94.535,41	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	83.745,69	5.267,30	4.056,28	78.478,39	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	16.479,79	3.855,77	681,15	12.624,02	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	48.260,67	7.137,71	2.188,61	41.122,96	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	22.259,11	1.344,44	1.227,94	20.914,67	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	54.251,02	3.381,95	2.708,19	50.869,07	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	26.591,44	1.649,81	1.348,49	24.941,63	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	67.388,80	8.404,39	2.904,37	58.984,41	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	49.735,99	2.989,66	2.783,14	46.746,33	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	95.306,04	10.245,91	3.915,89	85.060,13	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	25.819,14	1.552,01	1.444,79	24.267,13	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	37.209,44	2.211,32	2.152,22	34.998,12	4.363,54
26191	10/09/2003	Adeguamento centro sportivo	I.C.S.	78.501,45	01/01/2004	31/12/2023	20	NO	4,250	5.683,85	5.683,85	182,07	0,00	5.865,92
4394603/01	30/06/2005	Cimitero	C.DD.PP.	156.399,77	01/07/2005	31/12/2034	29,5	NO	5,030	92.021,38	5.750,15	4.557,27	86.271,23	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	24.638,61	1.464,25	1.425,11	23.174,36	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	54.174,88	12.716,39	2.129,93	41.458,49	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	60.726,84	4.205,44	922,66	60.632,56	5.128,10
da contrarre	30/06/2022	Adeguamento antincendio scuola media	C.DD.PP.	56.730,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	1,420	55.780,92	1.918,42	785,30	54.811,58	2.703,72
5796300	31/12/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	I.C.S.	248.770,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	238.819,20	9.950,80	3.503,62	238.819,20	13.454,42
5795700	31/12/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo e parcheggio centro sportivo	I.C.S.	420.000,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	406.008,23	14.199,97	5.966,65	405.800,03	20.166,62
da contrarre	30/06/2022	Riqualificazione area comunale via Sant'Agata	C.DD.PP.	160.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990	157.825,58	4.446,85	4.685,99	155.553,15	9.132,84
da contrarre	30/06/2022	Struttura coperta per ristoro e manifestazione centro sportivo	I.C.S.	120.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990	118.369,18	3.335,15	3.514,49	116.664,85	6.849,64
da contrarre	30/06/2022	Rifacimento marciapiedi via Magri	C.DD.PP.	70.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990	69.048,69	1.945,50	2.050,12	68.054,50	3.995,62

Per i mutui da contrarre la data di concessione è indicativa; il mutuo ICS da € 420.000 è assistito da un contributo annuale di € 2.226,12; il mutuo ICS da € 248.770 è assistito da un contributo annuale pari a tutta la quota interessi; i calcoli preventivi per i mutui da assumere con ICS sono stati effettuati col simulatore della CDDPP

TOTALI ----> **3.330.984,60**

1.996.246,45	134.406,36	65.015,20	1.895.599,45	199.421,56
---------------------	-------------------	------------------	---------------------	-------------------

MUTUI anno 2024														
Posizione	Data concessione	Opera	Ente mutuante	Importo mutuo in euro	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Anni	Rinegoziato	Tasso di interesse	Debito residuo al 1/01/2024	Quota capitale	Quota interessi	Debito residuo al 31/12/2024	Rata anno 2024
4488939/00	18/07/2006	Parcheggio via Zanini	C.DD.PP.	140.000,00	01/01/2007	31/12/2026	25	NO	4,447	38.602,59	9.429,34	1.211,70	29.173,25	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	43.875,63	2.789,31	2.303,29	41.086,32	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	103.623,74	9.616,45	5.280,15	94.007,29	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	83.745,69	5.529,63	3.793,95	78.216,06	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	16.479,79	4.026,78	510,14	12.453,01	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	48.260,67	7.477,63	1.848,69	40.783,04	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	22.259,11	1.420,78	1.151,60	20.838,33	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	54.251,02	3.555,59	2.534,55	50.695,43	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	26.591,44	1.735,87	1.262,43	24.855,57	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	67.388,80	8.782,29	2.526,47	58.606,51	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	49.735,99	3.161,89	2.610,91	46.574,10	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	95.306,04	10.682,96	3.478,84	84.623,08	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	25.819,14	1.641,42	1.355,38	24.177,72	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	37.209,44	2.343,03	2.020,51	34.866,41	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	92.021,38	6.043,02	4.264,40	85.978,36	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	24.638,61	1.551,46	1.337,90	23.087,15	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	54.174,88	13.252,71	1.593,61	40.922,17	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	60.726,84	4.301,86	826,24	60.536,14	5.128,10
da contrarre	30/06/2022	Adeguamento antincendio scuola media	C.DD.PP.	56.730,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	1,420	55.780,92	1.945,76	757,96	54.784,24	2.703,72
5796300	31/12/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	I.C.S.	248.770,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	238.819,20	9.950,80	3.356,10	238.819,20	13.306,90
5795700	31/12/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo e parcheggio centro sportivo	I.C.S.	420.000,00	01/01/2022	31/12/2046	25	NO	1,488	406.008,23	14.411,27	5.755,35	405.588,73	20.166,62
da contrarre	30/06/2022	Riqualificazione area comunale via Sant'Agata	C.DD.PP.	160.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990	157.825,58	4.580,81	4.552,03	155.419,19	9.132,84
da contrarre	30/06/2022	Struttura coperta per ristoro e manifestazioano centro sportivo	I.C.S.	120.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990	118.369,18	3.435,61	3.414,03	116.564,39	6.849,64
da contrarre	30/06/2022	Rifacimento marciapiedi via Magri	C.DD.PP.	70.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	2,990	69.048,69	2.004,11	1.991,51	67.995,89	3.995,62

Per i mutui da contrarre la data di concessione è indicativa; il mutuo ICS da € 420.000 è assistito da un contributo annuale di € 2.226,12; il mutuo ICS da € 248.770 è assistito da un contributo annuale pari a tutta la quota interessi; il calcoli preventivi per i mutui da assumere con ICS sono stati effettuati col simulatore della CDDPP

TOTALI ----> **3.252.483,15**

1.990.562,60	133.670,38	59.737,74	1.890.651,58	193.408,12
---------------------	-------------------	------------------	---------------------	-------------------