



COMUNE DI TRESORE CREMASCO
Provincia di Cremona

PROSPETTO LIMITI DI INDEBITAMENTO PROSPETTI AMMORTAMENTO MUTUI BILANCIO FINANZIARIO 2021/2023 D.Lgs. n. 118/2011

Allegato 5

all'atto di Consiglio Comunale avente ad oggetto:

*“APPROVAZIONE DEL BILANCIO
DI PREVISIONE 2021/2023”*

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI ESERCIZIO 2021

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 2021	COMPETENZA ANNO 2022	COMPETENZA ANNO 2023
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	(+)	1.296.169,36	1.295.467,50	1.245.467,50
2) Trasferimenti correnti (Titolo II)	(+)	53.293,73	45.852,93	45.852,93
3) Entrate extratributarie (Titolo III)	(+)	493.840,17	397.803,13	384.673,75
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI		1.843.303,26	1.739.123,56	1.675.994,18
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI				
Livello massimo di spesa annuale ⁽¹⁾	(+)	184.330,33	173.912,36	167.599,42
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⁾	(-)	53.769,46	60.166,50	57.855,82
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	(-)	5.621,28	1.420,00	0,00
Contributi erariali in c/interessi su mutui	(+)	4.882,15	4.882,15	4.882,15
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	(+)	0,00	0,00	0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi		129.821,74	117.208,01	114.625,75
TOTALE DEBITO CONTRATTO				
Debito contratto al 31/12/ <i>esercizio precedente</i>	(+)	1.127.751,43	1.810.231,86	1.912.004,96
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	(+)	791.730,00	200.000,00	0,00
TOTALE DEBITO DELL'ENTE		1.919.481,43	2.010.231,86	1.912.004,96
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 2021																
Posizione	Data concessione	Opera	Ente mutuante	Importo mutuo in euro	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Anni	Rinegoziato	Tasso di interesse	Debito residuo al 1/01/2021	Quota capitale	Capitolo di spesa	Quota interessi	Capitolo di spesa	Debito residuo al 31/12/2021	Rata annuale
4488939/00	18/07/2006	Parcheggio via Zanini	C.DD.PP.	140.000,00	01/01/2007	31/12/2026	25	NO	4,447	55.501,65	8.263,74	4011	2.377,30	8101	47.237,91	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	48.727,26	2.357,90	4011	2.734,70	10501	46.369,36	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	120.330,43	8.117,49	4011	6.779,11	8101	112.212,94	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	93.542,46	4.779,37	4011	4.544,21	8101	88.763,09	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	23.707,05	3.535,23	4011	1.001,69	6201	20.171,82	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	61.577,43	6.503,52	4011	2.822,80	5101	55.073,91	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	24.735,14	1.203,84	4011	1.368,54	10501	23.531,30	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	60.527,51	3.059,70	4011	3.030,44	9401	57.467,81	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	29.649,74	1.490,28	4011	1.508,02	4201	28.159,46	2.998,30
4532835/00	28/10/2009	Pista ciclopedonale con Cremona	C.DD.PP.	148.785,00	01/01/2010	31/12/2029	20	NO	4,447	83.128,23	7.696,68	4011	3.612,08	8101	75.431,55	11.308,76
4398495/00	29/01/2002	Opere idriche varie a Trescore Cremona	M.E.F.	81.796,44	01/01/2003	31/12/2022	20	NO	5,250	12.480,12	6.078,39	4041	576,47	9402	6.401,73	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	55.235,65	2.672,84	4011	3.099,96	6201	52.562,81	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	114.557,53	9.424,74	4011	4.737,06	8101	105.132,79	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	28.674,15	1.387,54	4011	1.609,26	8101	27.286,61	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	41.266,16	1.969,70	4011	2.393,84	5101	39.296,46	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	16.359,46	5.225,58	4021	640,34	6202	11.133,88	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	102.699,15	5.206,30	4011	5.101,12	10501	97.492,85	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	27.324,81	1.304,26	4011	1.585,10	9501	26.020,55	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	78.084,63	11.707,98	4011	3.138,34	10501	66.376,65	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	49.642,87	4.019,02	4011	1.109,08	8101	45.623,85	5.128,10
da contrarre	30/06/2021	Adeguamento antincendio scuola media	C.DD.PP.	56.730,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420		949,08	4011	402,78	4201	55.780,92	1.351,86
da contrarre	30/06/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	C.DD.PP.	300.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420		5.018,93	4011	2.130,00	8101	294.981,07	7.148,93
da contrarre	30/06/2021	Parcheggio centro sportivo	I.C.S.	100.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420		1.672,98	4021	710,00	6202	98.327,02	2.382,98
da contrarre	30/06/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo	I.C.S.	335.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420		5.604,48	4021	2.378,50	6202	329.395,52	7.982,98

N.B.: per i mutui da contrarre la data di concessione è indicativa.

TOTALI ---> **3.129.011,04**

1.127.751,43 **109.249,57**

59.390,74

1.810.231,86 **168.640,31**

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	Capitolo di spesa	Quota interessi	Capitolo di spesa	Debito residuo al 31/12/2022	Rata annuale
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	4011	2.005,72	8101	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	4011	2.598,87	10501	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	4011	6.307,40	8101	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	4011	4.306,18	8101	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	4011	844,89	6201	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	4011	2.513,08	5101	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	4011	1.300,19	10501	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	4011	2.873,35	9401	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	4011	1.430,28	4201	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	4011	3.266,01	8101	67.388,80	11.308,76
4398495/00	29/01/2002	Opere idriche varie a Trescore Creiasco	M.E.F.	81.796,44	01/01/2003	31/12/2022	20	NO	5,250	6.401,73	6.401,73	4041	253,13	9402	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	4011	2.945,98	6201	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	4011	4.335,05	8101	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	4011	1.529,33	8101	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	4011	2.276,52	5101	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	4021	415,89	6202	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	4011	4.835,95	10501	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	4011	1.507,42	9501	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	4011	2.644,55	10501	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	4011	1.016,94	8101	60.726,84	5.128,10
da contrarre	30/06/2021	Adeguamento antincendio scuola media	C.DD.PP.	56.730,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420	55.780,92	1.918,42	4011	785,30	4201	54.811,58	2.703,72
da contrarre	30/06/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	C.DD.PP.	300.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420	294.981,07	10.145,01	4011	4.152,85	8101	289.854,99	14.297,86
da contrarre	30/06/2021	Parcheggio centro sportivo	I.C.S.	100.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420	98.327,02	3.381,68	4021	1.384,28	6202	96.618,32	4.765,96
da contrarre	30/06/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo	I.C.S.	335.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420	329.395,52	11.328,62	4021	4.637,34	6202	323.671,38	15.965,96
da contrarre	30/06/2022	Struttura polivalente centro sportivo	I.C.S.	200.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	1,420		3.345,96	4021	1.420,00	6202	196.654,04	4.765,96

N.B.: per i mutui da contrarre la data di concessione è indicativa.

TOTALI ---> 3.329.011,04

1.810.231,86 130.686,52

61.586,50

1.912.004,96 192.273,02

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	Capitolo di spesa	Quota interessi	Capitolo di spesa	Debito residuo al 31/12/2023	Rata annuale
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	4011	1.617,44	8101	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	4011	2.455,21	10501	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	4011	5.808,27	8101	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	4011	4.056,28	8101	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	4011	681,15	6201	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	4011	2.188,61	5101	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	4011	1.227,94	10501	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	4011	2.708,19	9401	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	4011	1.348,49	4201	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	4011	2.904,37	8101	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	4011	2.783,14	6201	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	4011	3.915,89	8101	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	4011	1.444,79	8101	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	4011	2.152,22	5101	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	4021	182,07	6202	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	4011	4.557,27	10501	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	4011	1.425,11	9501	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	4011	2.129,93	10501	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	4011	922,66	8101	60.632,56	5.128,10
da contrarre	30/06/2021	Adeguamento antincendio scuola media	C.DD.PP.	56.730,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420	54.811,58	1.945,76	4011	757,96	4201	54.784,24	2.703,72
da contrarre	30/06/2021	2° lotto ciclabile (via Marconi / via Magri)	C.DD.PP.	300.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420	289.854,99	10.289,58	4011	4.008,28	8101	289.710,42	14.297,86
da contrarre	30/06/2021	Parcheggio centro sportivo	I.C.S.	100.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420	96.618,32	3.429,87	4021	1.336,09	6202	96.570,13	4.765,96
da contrarre	30/06/2021	Spogliatoi ed infrastrutture derivanti centro sportivo	I.C.S.	335.000,00	01/07/2021	30/06/2046	25	NO	1,420	323.671,38	11.490,06	4021	4.475,90	6202	323.509,94	15.965,96
da contrarre	30/06/2022	Struttura polivalente centro sportivo	I.C.S.	200.000,00	01/07/2022	30/06/2047	25	NO	1,420	196.654,04	6.763,36	4021	2.768,56	6202	193.236,64	9.531,92

N.B.: per i mutui da contrarre la data di concessione è indicativa.

TOTALI ---> 3.247.214,60

1.912.004,96	132.528,30		57.855,82		1.813.707,51	190.384,12
--------------	------------	--	-----------	--	--------------	------------