

Capacità di indebitamento

Ai sensi dell'art. 204 del TUEL l'ente locale può assumere nuovi mutui e accedere ad altre forme di finanziamento reperibili sul mercato solo se 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 10 per cento a decorrere dall'anno 2015, delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui.**

Nel nostro ente tale valore è pari, per il 2017, al 7,10 %; essendo la percentuale massima stabilita al 10%, esiste la possibilità, per la Provincia, di contrarre mutui, da destinare, naturalmente, e per esplicita previsione normativa, a interventi strutturali nel campo dell'edilizia scolastica e della viabilità.

CALCOLO CAPACITA' INDEBITAMENTO SU "ENTRATE CORRENTI ANNO 2015"

(come da art. 204 del TUEL) SULLO STOK DI DEBITO:

CAPACITA' DI INDEBITAMENTO		Parziale	Totale
TITOLO I - accertamenti anno 2015		24.227.977,26	
TITOLO II - accertamenti anno 2015		8.120.585,24	
TITOLO III - accertamenti anno 2015		5.192.351,57	
Totale Entrate Correnti anno 2015			37.540.914,07
10%		Entrate Correnti anno 2015	
			3.754.091,41
1. Quota interessi prevista al 1° gennaio 2017, al netto degli interessi su anticipazione di liquidità C.DD.PP. S.p.a. - rif. D.L. n. 35/2013 di € 139.118,80			1.417.123,32
2. Quota interessi Cassa Depositi e Prestiti sospesa per effetto della circolare n. 2066150/16 del 14/11/2016-anno 2016--			596.404,92
3. Quota interessi Cassa Depositi e Prestiti sospesa per effetto della circolare n. 2066150/16 del 14/11/2016-anno 2017--			630.777,13
Totale interessi			2.644.305,37
Quota interessi disponibile(Entrate corrente anno 2015-totale interessi)			1.109.786,04
% di incidenza sul totale "Entrate correnti anno 2015" (tot.interessi*100/tot. Entrate correnti)			7,10% ca.

CONSISTENZA INDEBITAMENTO 01.01.2017

ISTITUTO MUTUANTE	Consistenza del debito al 31/12/2015	Importo nuovi mutui contratti 2016	Importo quote capitale rimborsate 2016	Altre variazioni positive 2016	Altre variazioni negative 2016	Consistenza del debito al 31/12/2016
1 ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	€ 133.359,34	-	€ 41.794,41	-	-	€ 91.564,93
2 GRUPPO INTESA	€ 5.546.105,00	-	€ 194.082,50	-	-	€ 5.352.022,50
3 DEXIA CREDIOP S.P.A.	€ 10.121.470,91	-	€ 580.400,34	-	-	€ 9.541.070,57
4 UNICREDIT BANCA ROLO 1473	€ 11.165.738,00	-	€ 638.260,96	-	-	€ 10.527.477,04
5 CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.	€ 19.347.160,68	€ 3.000.000,00	€ 146.957,34	-	-	€ 22.200.203,37
6 UNICREDIT SPA	€ 6.460.000,00	-	€ 204.000,00	-	-	€ 6.256.000,00
7 DEPFA BANK PLC	€ 17.757.600,00	€ 5.096.826,36	€ 1.449.883,20	€ 5.436.666,00	€ 5.436.666,00	€ 21.404.543,16
TOTALE	€ 70.531.433,93	€ 8.096.826,36	€ 3.255.378,72	€ 5.436.666,00	€ 5.436.666,00	€ 75.372.881,57
DEPFA BANK PLC			€ 5.436.666,00			€ 8.692.044,72

Con circolare della Cassa DD.PP. n. 2066150/16 del 14/11/2016 avente per oggetto "Iniziativa in favore degli enti colpiti dal sisma del 24/08/2016 è stato comunicato che le rate dei prestiti in essere dalla data del 24/08/2016 a carico della Provincia di Teramo, non saranno addebitati sia per le scadenze del 31/12/2016, del 30/06 e del 31/12/2017 per un totale di € 364.345,10 (q.capitale) ed € 1.227.182,05 (q.interessi) .Il differimento dell'esigibilità delle rate di ammortamento dovute non modifica gli obblighi già assunti (tesoriere), in forza della delegazione di pagamento in essere, a vincolare le somme occorrenti per soddisfare i pagamenti delle rate differite alle nuove scadenze.

La totale consistenza dei debiti di finanziamento è pari a € 75.372.881,57, come si evince dal Conto del Patrimonio Passivo, è così composta:

- per Mutui e Prestiti € **22.291.768,30**
- per Prestiti Obbligazionari € **53.081.113,27**

In realtà, la reale consistenza del debito così come si desume dai dati generali degli Enti Mutuanti, ammonta ad € 71.249.873,51.

La differenza riscontrata sui "Mutui e Prestiti" ed ammontante ad € 4.123.008,06, è dovuta all'Anticipazione C.DD.PP. S.p.a. a valere sul "Fondo per la liquidità per i pagamenti dei debiti certi, liquidi ed esigibili – rif. D.L. n. 35/2013" che, non rappresentando un'accensione di un nuovo mutuo o prestito per finanziare opere di investimento, non viene considerata, da parte di Cassa Depositi e Prestiti S.p.a., nello stock totale del debito vantato nei confronti dell'Ente alla data del 31/12/2016.

CONSISTENZA INDEBITAMENTO 2017 STOK DEBITO						
	Consistenza del debito al 31/12/2016	Importo nuovi mutui contratti 2017	Importo quote capitale da rimborsate 2017	Altre variazioni positive 2017	Altre variazioni negative 2017	Consistenza del debito al 31/12/2017
ISTITUTO MUTUANTE						
1 ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO	€ 91.564,93	-	€ 43.589,55	-	-	€ 47.975,38
2 GRUPPO INTESA	€ 5.352.022,50	-	€ 204.087,50	-	-	€ 5.147.935,00
3 DEXIA CREDIOP S.P.A.	€ 9.541.070,57	-	€ 580.400,34	-	-	€ 8.960.670,18
4 UNICREDIT BANCA ROLO 1473	€ 10.527.477,04	-	€ 638.260,96	-	-	€ 9.889.216,08
5 CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.	€ 18.077.195,31		---	-	-	€18.077.195,31
5/1 CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A. ANTICIPAZIONE DI LIQUIDITA'	€ 4.123.008,06		€ 101.498,04			€ 4.021.510,02
6 UNICREDIT SPA	€ 6.256.000,00	-	€ 204.000,00	-	-	€ 6.052.000,00
7 DEPFA BANK PLC	€ 21.404.543,16		€ 2.026.713,48			€ 19.327.154,52
TOTALE CASSA DEPOSITI E PRESTITI	€ 75.372.881,57		€ 3.798.549,82			€ 71.523.656,49
Ultima rata piano di ammortamento In scadenza 31/12/2016 pagato nel 2017			€ 21.272,00			€ 3.819.821,82