

## Fabbisogno di risorse finanziarie ed evoluzione degli stanziamenti di spesa

## Indebitamento

Le energie profuse alla ricerca di intercettare finanziamenti statali e regionali da destinare alla realizzazione degli investimenti programmati nel triennio 2022-2024 consente di mantenere un alto trend di investimenti con un ricorso all'indebitamento di 13.958.152,22 milioni nell'anno 2022.

Infatti, come meglio specificato nella sezione strategica, alla data del 1 gennaio 2022 il residuo debito dell'Ente ammonterà ad € 69.450.177,54. Dato che, come meglio viene evidenziato nella sotto riportata tabella, si ridurrà di ben 6,60 milioni alla fine dell'esercizio 2024 quando il debito residuo ammonterà ad € 62.840.453,16.

<b>INDEBITAMENTO</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Residuo debito iniziale 01/01	69.450.177,54	75.838.103,46	69.224.586,04
Nuovi investimenti	13.958.152,22		
Capitale rimborsato	7.570.226,30	6.613.517,42	6.384.132,88
Rettifiche - estinzioni			
Residuo Debito finale 31/12	75.838.103,46	69.224.586,04	62.840.453,16

La gestione dinamica del debito dell'ente nel triennio appena trascorso ed in quello programmato si è movimentata e si realizzerà unicamente a seguito di costante verifica dell'esatta corrispondenza del debito contratto a finanziamento degli investimenti con la progressiva realizzazione degli interventi stessi. Si continuerà a procedere alla tempestiva riduzione di quote di debito nel caso di minor esigenza finanziaria sia a seguito dei ribassi d'asta verificatesi nelle aggiudicazioni dei lavori, sia come conseguenza di intervenute maggiori assegnazioni contributi regionali o statali o a seguito di economie verificatesi per fine lavori.

Altro aspetto positivo della mancata attivazione di nuovo debito è la progressiva riduzione dell'onere annuo di ammortamento che previsto in € 9,47 milioni nel prossimo esercizio 2022 si riduce ad € 8,17 milioni nel 2024 e, con una previsione in aumento della curva dei tassi attesi, parametro utilizzato per il conteggio degli interessi sui mutui contratti a tasso variabile (Euribor a 6 mesi), che registra, nel medio periodo, un trend decisamente negativo (-0,55% rilevazione di ottobre 2021) e in rialzo non prima di giugno 2025. Si sottolinea infatti che la quota di prestiti contratti a suo tempo a tasso variabile, nonostante la progressiva riduzione del debito, mantiene comunque una percentuale superiore al 43,37% dell'intero plafond di debito in ammortamento.

	Anno 2022	quota anno 2022 Tasso fisso	quota anno 2022 Tasso variabile	Anno 2023	quota anno 2023 Tasso fisso	quota anno 2023 Tasso variabile	Anno 2024	quota anno 2024 Tasso fisso	quota anno 2024 Tasso variabile
Residuo capitale al 01/01 di ogni anno	69.450.177,54	39.330.103,82	30.120.073,72	75.838.103,46	39.976.045,09	35.862.058,37	69.224.586,04	37.427.005,12	31.797.580,92
di cui rettifica piani ICS									
di cui riduzione mutui e arrotondamenti annui									
di cui estinzione anticipata mutui									
Rimborso annuale quota capitale mutui che cessano	847.218,38	0,00	847.218,38	353.781,12	0,00	353.781,12	559.739,47	0,00	559.739,47
Rimborso annuale quota capitale mutui che cessano in anni successivi	6.723.007,92	2.354.058,73	4.368.949,19	6.259.736,30	2.549.039,97	3.710.696,33	5.824.393,41	2.652.204,19	2.852.834,22
<b>Totale quota capitale rimborsata nell'anno</b>	<b>7.570.226,30</b>	<b>2.354.058,73</b>	<b>5.216.167,57</b>	<b>6.613.517,42</b>	<b>2.549.039,97</b>	<b>4.064.477,45</b>	<b>6.384.132,88</b>	<b>2.652.204,19</b>	<b>3.412.573,69</b>
Mutui da contrarre nell'esercizio (1)	13.958.152,22	3.000.000,00	10.958.152,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Residuo capitale al 31/12 di ogni anno al netto del rimborso</b>	<b>75.838.103,46</b>	<b>39.976.045,09</b>	<b>35.862.058,37</b>	<b>69.224.586,04</b>	<b>37.427.005,12</b>	<b>31.797.580,92</b>	<b>62.840.453,16</b>	<b>34.774.800,93</b>	<b>28.385.007,23</b>
Quota interessi mutui che cessano	0,00	0,00	0,00	1.191,00	0,00	1.191,00	731,00	0,00	731,00
Quota interessi mutui che cessano in anni successivi	1.904.519,06	1.586.938,39	317.580,67	1.861.657,20	1.528.266,68	333.390,52	1.787.210,93	1.424.862,69	362.348,24
<b>Totale quota interessi (*)</b>	<b>1.904.519,06</b>	<b>1.586.938,39</b>	<b>317.580,67</b>	<b>1.862.848,20</b>	<b>1.528.266,68</b>	<b>334.581,52</b>	<b>1.787.941,93</b>	<b>1.424.862,69</b>	<b>363.079,24</b>
<b>Totale onere annuo mutui in ammortamento</b>	<b>9.474.745,36</b>	<b>3.940.997,12</b>	<b>5.533.748,24</b>	<b>8.476.365,62</b>	<b>4.077.306,65</b>	<b>4.399.058,97</b>	<b>8.172.074,81</b>	<b>4.077.066,88</b>	<b>3.775.652,93</b>