COMUNE DI ORISTANO

Settore Programmazione e Gestione delle Risorse

BILANCIO DI PREVISIONE 2015 - 2016 - 2017

NOTA INTEGRATIVA

D.Lgs. n. 118/2011

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO 2015

A decorrere dall'esercizio finanziario 2015 gli Enti locali applicano, in relazione alla gestione finanziaria, le nuove "disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio" di cui al D.lgs. 118/2011, come modificato e integrato dal D. Lgs. n. 126/2014.

L'art. 11, comma 12, del suddetto decreto e smi, prevede, limitatamente all'esercizio finanziario 2015 e per i soli enti che non hanno partecipato alla sperimentazione, l'adozione degli schemi di bilancio e di rendiconto vigenti nel 2014 (ex DPR 194/1996), che conservano valore a tutti gli effetti giuridici, anche con riguardo alla funzione autorizzatoria, ai quali affiancano gli schemi previsti dal nuovo ordinamento (comma 1 del medesimo articolo 11 D.Lgs 118/2011 smi), cui è attribuita funzione conoscitiva.

Il bilancio di previsione 2015 costituisce pertanto per gli enti locali un importante punto di svolta nella rappresentazione dei dati contabili dell'ente. Trovano infatti allocazione nel nuovo bilancio armonizzato, nuove poste di bilancio che rappresentano le unità contabili sorte a seguito dell'applicazione dei nuovi principi contabili e, in particolare, del principio contabile applicato concernente la contabilità finanziaria di cui all'allegato 4/2 al D. Lgs 118/2011.

L'applicazione dei nuovi principi gestionali, ed in particolare del nuovo principio della competenza "potenziata" determina necessariamente una rivisitazione nel merito dei singoli stanziamenti, al fine di adeguare gli stessi al nuovo concetto di imputazione secondo criteri di esigibilità e di scadenza delle poste di entrata e di spesa ed a seguito della contabilizzazione di tutti i crediti, anche di quelli di dubbia e difficile esazione, per l'intero importo, abbandonando il criterio dell'accertamento per cassa.

La presente nota tecnica ha pertanto la finalità di descrivere gli elementi maggiormente significativi dello schema di bilancio di previsione 2015-2017, ad integrazione della Relazione Previsionale e Programmatica, ed è finalizzata a verificare il rispetto dei principi contabili, con particolare riferimento alle poste di bilancio che rappresentano una novità rispetto alla tradizionale tenuta della contabilità, in considerazione del fatto che solo a decorrere dal 2016 il bilancio autorizzatorio sarà quello previsto dai nuovi principi del D.Lgs 118/2011.

Sebbene non sia stato definito uno schema di Nota Integrativa, il principio ne individua i contenuti minimi, riguardo alla modalità di quantificazione degli stanziamenti concernenti accantonamenti e, in particolare, quelli riguardanti il Fondo svalutazione crediti, e informazione sull'andamento dei contratti derivati eventualmente in essere.

Nel rispetto del suddetto principio, pertanto, la Nota Integrativa allegata al progetto di Bilancio di previsione 2015/2017 fornisce le indicazioni suddette.

La manovra complessiva del Bilancio 2015/2017 ammonta a:

- 127.328.000 di Euro per il 2015
- 117.644.000 di Euro per il 2016
- 81.973.000 di Euro per il 2017

Il progetto di Bilancio rispetta i principi definiti dalla normativa, il TUEL per quanto riguarda il bilancio autorizzatorio, redatto secondo lo schema ex DPR 194 e il D.Lgs 118 per quanto riguarda il bilancio armonizzato, redatto ai soli fini conoscitivi.

Il Decreto Legislativo 118/2011, che delinea le modifiche al TUEL, prevede che il "Bilancio di previsione è deliberato in pareggio finanziario complessivo per la competenza e garantendo un fondo di cassa finale non negativo. Inoltre, le previsioni di competenza relative alle spese correnti sommate alle previsioni di competenza relative ai trasferimenti in c/capitale, al saldo negativo delle partite finanziarie e alle quote di capitale delle rate di ammortamento dei mutui e degli altri prestiti, non possono essere complessivamente superiori alle previsioni di competenza dei primi tre titoli dell'entrata, ai contributi destinati al rimborso dei prestiti e all'utilizzo dell'avanzo di competenza di parte corrente e non possono avere altra forma di finanziamento, salvo le eccezioni tassativamente indicate nel principio applicato alla contabilità finanziaria necessarie a garantire elementi di flessibilità degli equilibri di bilancio ai fini del rispetto del principio dell'integrità".

La dimostrazione è data da due allegati al Bilancio e cioè dal "Quadro generale riassuntivo" e da quello denominato "Equilibri di bilancio".

Equilibri finanziari e principi contabili

Equilibrio di bilancio 2015 (Stanziamenti)	Entrate (+)	Uscite (-)	Risultato (+/-)
Corrente	41.143.129,91	41.143.129,91	0,00
Investimenti	68.858.765,34	68.858.765,34	0,00
Movimento di fondi	9.854.216,47	9.854.216,47	0,00
Servizi per conto di terzi	7.471.888,28	7.471.888,28	0,00
Totale	**127.328.000,00**	**127.328.000,00**	**0,00**

Equilibrio di bilancio 2016 (Stanziamenti)	Entrate (+)	Uscite (-)	Risultato (+/-)
Corrente	36.618.655,25	36.618.655,25	0,00
Investimenti	63.699.240,00	63.699.240,00	0,00
Movimento di fondi	9.854.216,47	9.854.216,47	0,00
Servizi per conto di terzi	7.471.888,28	7.471.888,28	0,00
Totale	**117.644.000,00**	**117.644.000,00**	**0,00**

Equilibrio di bilancio 2017 (Stanziamenti)	Entrate (+)	Uscite (-)	Risultato (+/-)
Corrente	35.746.968,43	35.746.968,43	0,00
Investimenti	28.899.926,82	28.899.926,82	0,00
Movimento di fondi	9.854.216,47	9.854.216,47	0,00
Servizi per conto di terzi	7.471.888,28	7.471.888,28	0,00
Totale	**81.973.000,00**	**81.973.000,00**	**0,00**

Equilibrio bilancio corrente (Stanziamenti)		Stanziamenti 2015	Stanziamenti 2016	Stanziamenti 2017
Entrate				
Tributi	(+)	17.614.197,43	18.396.000,00	18.486.000,00
Trasferimenti correnti	(+)	14.952.007,66	13.883.517,40	12.691.359,24
Extratributarie	(+)	4.433.423,47	4.599.908,71	4.709.718,39
Entrate correnti che finanziano investimenti	(-)	559.757,16	344.550,00	344.550,00
Risorse ordinarie		**36.439.871,40**	**36.534.876,11**	**35.742.527,63**
Fondo pluriennale vincolato a bilancio corrente	(+)	2.997.995,38	83.779,14	4.440,80
Avanzo applicato a bilancio corrente	(+)	890.364,13	0,00	0,00
Entrate in C/capitale che finanziano spese correnti	(+)	814.999,00	0,00	0,00
Accensioni di prestiti che finanziano spese correnti	(+)	0,00	0,00	0,00
Risorse straordinarie		**4.703.258,51**	**83.779,14**	**4.440,80**
Totale		41.143.129,91	36.618.655,25	35.746.968,43
Uscite				
Rimborso di prestiti	(+)	11.524.633,51	11.685.953,77	11.776.480,21
Rimborso anticipazioni di cassa	(-)	9.854.216,47	9.854.216,47	9.854.216,47
Spese correnti	(+)	39.472.712,87	34.786.917,95	33.824.704,69
Impieghi ordinari		**41.143.129,91**	**36.618.655,25**	**35.746.968,43**
Disavanzo applicato al bilancio	(+)	0,00	0,00	0,00
Impieghi straordinari		**0,00**	**0,00**	**0,00**
Totale		41.143.129,91	36.618.655,25	35.746.968,43
Risultato				
Entrate bilancio corrente	(+)	41.143.129,91	36.618.655,25	35.746.968,43
Uscite bilancio corrente	(-)	41.143.129,91	36.618.655,25	35.746.968,43
Avanzo (+) o Disavanzo (-)		**0,00**	**0,00**	**0,00**

Equilibrio bilancio investimenti (Stanziamenti)		Stanziamenti 2015	Stanziamenti 2016	Stanziamenti 2017
Entrate				
Alienazione beni, trasferimento capitali	(+)	54.650.001,16	61.307.098,08	26.200.000,00
Entrate in C/capitale che finanziano spese correnti	(-)	814.899,00	0,00	0,00
Riscossione di crediti	(-)	0,00	0,00	0,00
Risorse ordinarie		**53.835.102,16**	**61.307.098,08**	**26.200.000,00**
Fondo pluriennale vincolato a bilancio investimenti	(+)	6.139.874,02	1.647.591,92	2.155.376,82
Avanzo applicato a bilancio investimenti	(+)	5.068.414,51	0,00	0,00
Entrate correnti specifiche che finanziano investimenti	(+)	7.700,00	7.700,00	7.700,00
Entrate correnti generiche che finanziano investimenti	(+)	552.057,16	336.850,00	336.850,00
Risparmio reinvestito		**11.768.045,69**	**1.992.141,92**	**2.499.926,82**
Accensione di prestiti	(+)	13.109.833,96	10.254.216,47	10.054.216,47
Accensioni di prestiti che finanziano spese correnti	(-)	0,00	0,00	0,00
Anticipazioni di cassa	(-)	9.854.216,47	9.854.216,47	9.854.216,47
Mezzi onerosi di terzi		**3.255.617,49**	**400.000,00**	**200.000,00**
Totale		68.858.765,34	63.699.240,00	28.899.926,82
Uscite				
Spese in C/capitale	(+)	68.858.765,34	63.699.240,00	28.899.926,82
Concessione di crediti	(-)	0,00	0,00	0,00
Investimenti effettivi		**68.858.765,34**	**63.699.240,00**	**28.899.926,82**
Totale		68.858.765,34	63.699.240,00	28.899.926,82
Risultato				
Entrate bilancio investimenti	(+)	68.858.765,34	63.699.240,00	28.899.926,82
Uscite bilancio investimenti	(-)	68.858.765,34	63.699.240,00	28.899.926,82
Avanzo (+) o Disavanzo (-)		**0,00**	**0,00**	**0,00**

La proposta di bilancio di previsione 2015-2017 viene presentata successivamente all'approvazione da parte del Consiglio del Rendiconto per l'esercizio 2014 (CC. n. 59 del 9.06.2015) e da parte della Giunta del Riaccertamento Straordinario dei Residui (G.C n. 105 del 9.06.2015).

Il Rendiconto dell'esercizio 2014 si è chiuso con la determinazione di un avanzo di amministrazione, interamente vincolato, pari a € 3.977.938,89 di cui € 2.733.171,89 fondi vincolati ed € 1.244.767 fondo crediti di dubbia esigibilità.

Il risultato di amministrazione dopo il riaccertamento straordinario dei residui è stato rideterminato in complessive € 10.935.720,23 così come sotto riportato:

RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 31 DICEMBRE 2014 DETERMINATO NEL RENDICONTO 2014 (a)		**3.977.938,89**
RESIDUI ATTIVI CANCELLATI IN QUANTO NON CORRELATI AD OBBLIGAZIONI GIURIDICHE PERFEZIONATE (b)	(-)	**12.254.622,96**
RESIDUI PASSIVI CANCELLATI IN QUANTO NON CORRELATI AD OBBLIGAZIONI GIURIDICHE PERFEZIONATE (c) [1]	(+)	**19.212.404,30**
RESIDUI ATTIVI CANCELLATI IN QUANTO REIMPUTATI AGLI ESERCIZI IN CUI SONO ESIGIBILI (d)	(-)	**19.853.731,45**
RESIDUI PASSIVI CANCELLATI IN QUANTO REIMPUTATI AGLI ESERCIZI IN CUI SONO ESIGIBILI (e)	(+)	**28.991.600,85**
RESIDUI PASSIVI DEFINITIVAMENTE CANCELLATI CHE CONCORRONO ALLA DETERMINAZIONE DEL FONDO PLURIENNALE VINCOLATO (f) [7]	(+)	**-**
FONDO PLURIENNALE VINCOLATO g) = (e) -(d)+(f) [2]	(-)	**9.137.869,40**
RISULTATO DI AMMINISTRAZIONE AL 1° GENNAIO 2015 - DOPO IL RIACCERTAMENTO STRAORDINARIO DEI RESIDUI (h) = (a) -(b) + (c) - (d)+ (e) + (f) -(g)		**10.935.720,23**

Tuttavia la composizione del risultato di amministrazione, dopo il riaccertamento straordinario dei residui, secondo quanto previsto dal principio contabile di cui all'allegato n. 4/2, a seguito dell'accantonamento di legge al Fondo crediti di dubbia esigibilità, determina una differenza negativa di € 8.148.114,47 che sarà ripartito, a decorrere dall'esercizio 2015, nei successivi bilanci in trenta quote pari a € 271.603,81 annuali cosi come previsto dal Decreto MEF 02.04.2015. La quota di disavanzo relativa all'esercizio 2015 è stata coperta attraverso apposita quota di entrate correnti.

Il bilancio predisposto risulta pertanto comprensivo di tale quota e prevede inoltre l'immediato utilizzo della sola quota vincolata dell'avanzo.

Di seguito si evidenzia la nuova composizione dell'avanzo vincolato, secondo quanto prevede il nuovo principio contabile:

Composizione del risultato di amministrazione al 1° gennaio 2015 - dopo il riaccertamento straordianrio dei residui (g):	
Parte accantonata [3]	
Fondo crediti di dubbia e difficile esazione al 31/12/.... [4]	4.122.688,76
Fondo residui perenti al 31/12/.... (solo per le regioni) [5]	
Fondo Rischi Contenzioso	3.105.843,50
Fondo Rischi passività potenziali franchigie sinistri	41.868,00
Totale parte accantonata (i)	**7.270.400,26**
Parte vincolata	
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	2.337.258,88
Vincoli derivanti da trasferimenti	5.849.308,80
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	2.797.922,48
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	293.262,94
Altri vincoli da specificare di Sanzioni cds,	6.515,55
Totale parte vincolata (l)	**11.284.268,65**
Parte destinata agli Investimenti	
Totale parte destinata agli investimenti (m)	**529.165,79**
TOTALE	**19.083.834,70**
Totale parte disponibile (n) =(k)-(i)- (l)-(m)	**-8.148.114,47**
Se (n) è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione 2015 [6]	

Anche se il bilancio 2015-2017 autorizzatorio è redatto sugli schemi previgenti la riforma contabile, quello armonizzato e conoscitivo include una nuova posta: il Fondo Pluriennale Vincolato (FPV).

Il FPV è un saldo finanziario costituito da risorse già accertate destinate al finanziamento di obbligazioni passive dell'ente già impegnate, ma esigibili in esercizi successivi a quello in cui è stata accertata l'entrata.

Secondo il nuovo principio contabile della competenza finanziaria potenziata gli impegni finanziati da entrate a specifica destinazione, di parte corrente o investimenti, sono imputati negli esercizi in cui l'obbligazione diventerà esigibile. Questo comporta che lo stanziamento di spesa riconducibile all'originario finanziamento può essere ripartito pro-quota in più esercizi, attraverso l'impiego del cosiddetto "Fondo Pluriennale Vincolato". Il FPV ha proprio lo scopo di far convivere l'imputazione della spesa secondo questo principio (competenza potenziata) con l'esigenza di evitare la formazione di componenti di avanzo o disavanzo artificiose, e questo a partire dalla

nascita del finanziamento e fino all'esercizio in cui la prestazione connessa con l'obbligazione passiva avrà termine. Questa tecnica contabile consente di evitare sul nascere la formazione di residui passivi che, nella nuova ottica, hanno origine solo da debiti effettivamente liquidi ed esigibili sorti nello stesso esercizio di imputazione contabile.

Il fenomeno dell'accumulo progressivo di residui attivi e passivi di esito incerto e d'incerta collocazione temporale, pertanto, non trova più spazio nel nuovo ordinamento degli enti locali.

La normativa in materia contabile estende l'impiego della tecnica del fondo pluriennale anche a casistiche diverse da quelle connesse con spese finanziate da entrate a specifica destinazione, ma solo per limitati casi e circostanze particolari espressamente previste dalla legge.

Per entrare più nel dettaglio: nella parte spesa, la quota di impegni esigibili nell'esercizio restano imputati alle normali poste di spese, mentre il FPV /U accoglie la quota di impegni che si prevede non si tradurranno in debito esigibile nell'esercizio di riferimento, in quanto imputabile agli esercizi futuri. L'importo complessivo di questo fondo (FPV/U), dato dalla somma di tutte le voci riconducibili a questa casistica, è stato poi ripreso tra le entrate del bilancio immediatamente successivo (FPV/E) in modo da garantire, sul nuovo esercizio, la copertura della parte dell'originario impegno rinviata al futuro. Viene così ad essere mantenuto in tutti gli anni del bilancio il pareggio tra l'entrata (finanziamento originario oppure fondo pluriennale vincolato in entrata) e la spesa complessiva dell'intervento previsto (somma dell'impegno imputato nell'esercizio di competenza e della parte rinviata al futuro; quest'ultima, collocata nelle poste riconducibili al fondo pluriennale di uscita).
Il valore complessivo del fondo pluriennale al 31/12 di ciascun esercizio è dato dalla somma delle voci di spesa relative a procedimenti sorti in esercizi precedenti (componenti pregresse del FPV/U) e dalle previsioni di uscita riconducibili al bilancio in corso (componente nuova del FPV/U).
Si segnala infine che, a seguito del riaccertamento straordinario dei residui, è stato quantificato il FPV in entrata, dato dalla differenza tra i residui passivi ed i residui attivi reimputati a seguito del suddetto riaccertamento. Tale fondo pari a complessive € 9.137.869,40 è stato appositamente iscritto nei documenti di programmazione.
Il Fondo pluriennale vincolato, iscritto tra le entrate, che finanzia impegni assunti negli esercizi precedenti con imputazione agli esercizi considerati nel Bilancio 2015/2017, consente di verificare quanta parte delle spese correnti e delle spese in conto capitale è finanziata da detto Fondo.

La quantificazione del Fondo pluriennale vincolato di parte entrata, distinto per il finanziamento della parte corrente e della parte in conto capitale è riportata nella seguente tabella:

FONDO PLURIENNALE DA ISCRIVERE IN ENTRATA DEL BILANCIO 2015		PARTE CORRENTE	CONTO CAPITALE
Residui passivi eliminati alla data del 1° gennaio 2015 e reimpegnati con imputazione agli esercizi 2015 o successivi	1	4.583.346,46	24.408.254,39
Spesa corrispondente alle gare formalmente indette relative a lavori pubblici di cui all'articolo 3, comma 7, del decreto legislativo 12 aprile 2006, n. 163, che si prevede esigibili nel 2015 e negli esercizi successivi, i cui impegni sono stati cancellati in assenza dell'obbligazione formalmente costituita (3)	a		
Residui attivi eliminati alla data del 1° gennaio 2015 e riaccertati con imputazione agli esercizi 2015 e successivi	2	1.599.058,24	18.254.673,21
Fondo pluriennale vincolato da iscrivere nell'entrata del bilancio 2015, pari a (3)=(1)+(a)-(2) se positivo, altrimenti indicare 0	**3**	**2.984.288,22**	**6.153.581,18**

FONDO PLURIENNALE DI SPESA DEL BILANCIO 2015 E DI ENTRATA DEL BILANCIO 2016		PARTE CORRENTE	CONTO CAPITALE
Spese reimpegnate con imputazione all'esercizio 2015	4	4.499.567,32	18.453.940,63
Spesa corrispondente alle gare formalmente indette relative a lavori pubblici di cui all'articolo 3, comma 7, del decreto legislativo 12 aprile 2006, n. 163, che si prevede esigibili nel 2015 i cui impegni sono stati cancellati in assenza dell'obbligazione formalmente costituita (3)	b		
Entrate riaccertate con imputazione all' esercizio 2015	5	1.599.058,24	13.947.951,37
Quota del Fondo pluriennale vincolato di entrata utilizzata nel 2015, pari a (6)=(4)+(b)-(5) se positivo, altrimenti indicare 0	6	2.900.509,08	4.505.989,26
Eccedenza dei residui attivi riaccertati accantonata al Fondo pluriennale vincolato di spesa, di importo non superiore a (7)=(5)-(4) - (b) altrimenti indicare 0 (2)	7		
Quota spese reimpegnate eccedente rispetto al FPV di entrata e alle entrate riaccertate, pari a (4)+(b)-(5)-(3) se positivo		-	-
Incremento del fondo pluriennale vincolato di spesa del bilancio di previsione 2015 e del fondo pluriennale di entrata dell'esercizio 2016 (8) = (3) -(6)+(7) .	**8**	**83.779,14**	**1.647.591,92**

FONDO PLURIENNALE DI SPESA DEL BILANCIO 2015 E DI ENTRATA DEL BILANCIO 2017		PARTE CORRENTE	CONTO CAPITALE
Spese reimpegnate con imputazione all'esercizio 2016	9	79.338,34	3.798.936,94
Spesa corrispondente alle gare formalmente indette relative a lavori pubblici di cui all'articolo 3, comma 7, del decreto legislativo 12 aprile 2006, n. 163, che si prevede esigibili nel 2016 i cui impegni sono stati cancellati in assenza dell'obbligazione formalmente costituita (3)	c		
Entrate riaccertate con imputazione all' esercizio 2016	10	-	4.306.721,84
Quota del Fondo pluriennale vincolato accantonata in entrata utilizzata nel 2016, pari a (11)=(9)+(c)-(10) se positivo, altrimenti indicare 0	11	79.338,34	-
Eccedenza dei residui attivi riaccertati accantonata al Fondo pluriennale vincolato di spesa, di importo non superiore a (12)=(10)-(9)-(c), altrimenti indicare 0 (2)	12		
Quota spese reimpegnate eccedente rispetto al FPV di entrata e alle entrate riaccertate, pari a (9)+(c)-(10)-(8) se positivo		-	-
Incremento del fondo pluriennale vincolato di spesa del bilancio di previsione 2016 e del fondo pluriennale di entrata dell'esercizio 2017 (13) = (8) -(11)+(12)	**13**	**4.440,80**	**1.647.591,92**

FONDO PLURIENNALE DI SPESA DEL BILANCIO 2017 (e di entrata del bilancio 2018 se predisposto)		PARTE CORRENTE	CONTO CAPITALE
Spese reimpegnate con imputazione all'esercizio 2017	14	4.440,80	214.055,54
Spesa corrispondente alle gare formalmente indette relative a lavori pubblici di cui all'articolo 3, comma 7, del decreto legislativo 12 aprile 2006, n. 163, che si prevede esigibili nel 2017 i cui impegni sono stati cancellati in assenza dell'obbligazione formalmente costituita (3)	d		
Entrate riaccertate con imputazione all' esercizio 2017	15		
Quota del Fondo pluriennale vincolato accantonata in entrata utilizzata nel 2017, pari a (16)=(14)+(d)-(15), altrimenti indicare 0	16	4.440,80	214.055,54
Eccedenza dei residui attivi riaccertati accantonata al Fondo pluriennale vincolato di spesa, di importo non superiore a (17)=(15)-(14)-(d) se positivo, altrimenti indicare 0(2)	17		
Quota spese reimpegnate eccedente rispetto al FPV di entrata e alle entrate riaccertate, pari a (14)+(d)-(15)-(13) se positivo		0,00	-
Incremento del fondo pluriennale vincolato di spesa del bilancio di previsione 2017 (18) = (13) -(16)+(17)	**18**	**-**	**1.433.536,38**

Una delle intervenute novità di maggior rilievo dell'introduzione del nuovo sistema contabile armonizzato è la costituzione obbligatoria di un Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità (FCDE), da intendersi come un fondo rischi, diretto ad evitare che le entrate di dubbia esigibilità, previste ed accertate nel corso dell'esercizio, possano finanziare le spese esigibili nel corso del medesimo esercizio.

Sulla base di quanto stabilito dal principio contabile 3.3 e seguenti della nuova contabilità, risulta obbligatorio accertare per l'intero importo del credito anche le entrate di dubbia e difficile esazione, per le quali non è certa la riscossione integrale, quali le sanzioni amministrative al codice della strada, i proventi derivanti dalla lotta all'evasione, i proventi del patrimonio ecc.

Per tali crediti accertati nell'esercizio deve essere costituito un fondo crediti di dubbia esigibilità, attraverso un accantonamento annuale da stanziare tra le spese, il cui ammontare è determinato in

considerazione della dimensione degli stanziamenti relativi ai crediti che si prevede si formeranno nell'esercizio, della loro natura e del grado di riscossione dei crediti, rilevato negli ultimi cinque esercizi precedenti a quello di riferimento.

Quest'ultimo parametro (grado di riscossione rilevato negli ultimi cinque esercizi precedenti a quello di riferimento) è determinato dalla media tra incassi in c/competenza ed in c/residui ed accertamenti degli ultimi cinque esercizi.

Secondo la norma, gli incassi da prendere in considerazione negli addendi della media sono calcolati:

- nel primo esercizio di adozione dei nuovi principi, come somma degli incassi in c/competenza e in c/residui riferiti agli ultimi cinque esercizi;
- negli anni che vanno dal primo al quinto anno di adozione dei principi, come incassi di competenza (primo metodo) o come somma degli incassi di competenza e di quelli incassati nell'esercizio successivo su accertamenti dell'esercizio precedente (secondo metodo);
- a partire dal sesto anno, e cioè a regime, come incassi di sola competenza.

Il periodo storico preso in considerazione è il quinquennio 2010/2014. I dati del 2014 sono stati tratti dal rendiconto già chiuso.

Per quanto riguarda infine la tipologia del credito oggetto di accantonamento, la norma (allegato A/2 del D.lgs. 126/14, punto 3.3) lascia libera scelta all'ente di individuare le poste di entrata oggetto di difficile esazione, prevedendo che non siano soggette a svalutazione le poste relative a:

- trasferimenti da altre P.A.
- entrate assistite da fideiussione
- entrate tributarie che possono essere ancora accertate per cassa.

Si è pertanto provveduto a individuare le poste di entrata stanziate che possono dare luogo alla formazione di crediti dubbia e difficile esazione.

Considerata le suddette esclusioni, sono state individuate, per la loro natura, le seguenti risorse d'incerta riscossione:

- Imposta Comunale sugli Immobili I.C.I. - Accertamenti anni pregressi (entrata tributaria non accertata per cassa)
- Tarsu – Accertamenti anni pregressi 8entrata tributaria non accertata per cassa)
- Tariffa Rifiuti (TARES/TARI) (entrata tributaria non accertata per cassa)
- Fitti attivi di fabbricati comunali disponibili (entrate extra-tributarie)

- Concessioni mercatali
- Sanzioni per violazioni al codice della strada (entrate extra-tributarie)
- Proventi oneri concessori

Successivamente si è proceduto, per ciascun capitolo, a calcolare la media semplice tra incassi (in competenza e residui) e accertamenti degli ultimi cinque esercizi. La tipologia di calcolo più conveniente per l'ente è stata quella della media aritmetica come si evince dai quadri sucessivi.

CALCOLO FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

totale primo esercizio

METODO DI CALCOLO A) - MEDIA ARITMETICA

Descrizione	Anno n-5	Anno n-4	Anno n-3	Anno n-2	Anno n-1	MEDIA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA	€ 5.923.618,69	€ 6.434.005,15	€ 6.807.250,83	€ 8.452.121,51	€ 6.889.045,28			€ 6.935.135,00	€ 7.035.135,00	€ 6.885.135,00
INCASSI C/COMPETENZA + RESIDUI TOTALI	€ 4.032.883,52	€ 4.797.708,56	€ 5.313.954,13	€ 5.874.572,50	€ 4.578.356,42			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
% INCASSATO/ACCERTATO	68,08%	74,57%	78,06%	69,50%	66,46%	71,34%	28,66%	€ 4.947.181,02	€ 5.018.516,05	€ 4.911.513,50
								STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
								€ 1.987.953,98	€ 2.016.618,95	€ 1.973.621,50

METODO DI CALCOLO B) - MEDIA PONDERATA

Descrizione	Anno n-5	Anno n-4	Anno n-3	Anno n-2	Anno n-1	SOMMA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA	€ 5.923.618,69	€ 6.434.005,15	€ 6.807.250,83	€ 8.452.121,51	€ 6.889.045,28			€ 6.935.135,00	€ 7.035.135,00	€ 6.885.135,00
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%					
ACCERTAMENTI PONDERATI	€ 592.361,87	€ 643.400,52	€ 680.725,08	€ 2.958.242,53	€ 2.411.165,85	€ 7.285.895,84		PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
INCASSI C/COMPETENZA + RESIDUI	€ 4.032.883,52	€ 4.797.708,56	€ 5.313.954,13	€ 5.874.572,50	€ 4.578.356,42			€ 4.828.754,03	€ 4.898.381,19	€ 4.793.940,39
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%					
INCASSI PONDERATI	€ 403.288,35	€ 479.770,96	€ 531.395,41	€ 2.056.100,38	€ 1.602.424,75	€ 5.072.979,74		STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
% INCASSATO/ACCERTATO						69,63%	30,37%	€ 2.106.380,91	€ 2.136.753,51	€ 2.091.194,61

METODO DI CALCOLO C) - PONDERAZIONE MEDIE

Descrizione	Anno n-5	Anno n-4	Anno n-3	Anno n-2	Anno n-1	SOMMA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
% INCASSATO/ACCERTATO	68,08%	74,57%	78,06%	69,50%	66,46%			€ 6.935.135,00	€ 7.035.135,00	€ 6.885.135,00
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
% PONDERATA	6,81%	7,46%	7,81%	24,33%	23,26%	69,68%	30,34%	€ 4.830.888,35	€ 4.930.546,52	€ 4.795.059,26
								STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
								€ 2.104.246,65	€ 2.134.588,48	€ 2.089.075,74

CALCOLO FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

METODO DI CALCOLO A) - MEDIA ARITMETICA

Descrizione	Anno n-2010	Anno n-2011	Anno n-2012	Anno n-2013	Anno n-2014	MEDIA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2015	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA	€ 1.357.521,12	€ 1.278.372,69	€ 870.933,19	€ 692.253,61	€ 457.241,75			€ 457.241,75	€ 502.000,00	€ 502.000,00
INCASSI C/COMPETENZA + RESIDUI TOTALI	€ 794.423,82	€ 788.047,00	€ 561.458,99	€ 460.026,46	€ 262.313,22			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
% INCASSATO/ACCERTATO	58,52%	61,64%	64,47%	66,45%	57,37%	61,69%	38,31%	€ 282.075,32	€ 309.686,97	€ 309.686,97
								STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
								€ 175.166,43	€ 192.313,03	€ 192.313,03

METODO DI CALCOLO B) - MEDIA PONDERATA

Descrizione	Anno n-2010	Anno n-2011	Anno n-2012	Anno n-2013	Anno n-2014	SOMMA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2015	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA	€ 1.357.521,12	€ 1.278.372,69	€ 870.933,19	€ 692.253,61	€ 457.241,75			€ 457.241,75	€ 502.000,00	€ 502.000,00
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%					
ACCERTAMENTI PONDERATI	€ 135.752,11	€ 127.837,27	€ 87.093,32	€ 242.288,76	€ 160.034,61	€ 753.006,08		PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
INCASSI C/COMPETENZA + RESIDUI	€ 794.423,82	€ 788.047,00	€ 561.458,99	€ 460.026,46	€ 262.313,22			€ 283.701,26	€ 311.472,07	€ 311.472,07
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%					
INCASSI PONDERATI	€ 79.442,38	€ 78.804,70	€ 56.145,90	€ 161.009,26	€ 91.609,63	€ 467.211,87		STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
% INCASSATO/ACCERTATO						62,05%	37,95%	€ 173.540,49	€ 190.527,93	€ 190.527,93

METODO DI CALCOLO C) - PONDERAZIONE MEDIE

Descrizione	Anno n-2010	Anno n-2011	Anno n-2012	Anno n-2013	Anno n-2014	SOMMA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2015	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
% INCASSATO/ACCERTATO	58,52%	61,64%	64,47%	66,45%	57,37%			€ 457.241,75	€ 502.000,00	€ 502.000,00
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
% PONDERATA	5,85%	6,16%	6,45%	23,26%	20,08%	61,80%	38,20%	€ 282.579,20	€ 310.240,17	€ 310.240,17
								STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
								€ 174.662,55	€ 191.759,83	€ 191.759,83

CALCOLO FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

METODO DI CALCOLO A) - MEDIA ARITMETICA

Descrizione	Anno n-2010	Anno n-2011	Anno n-2012	Anno n-2013	Anno n-2014	MEDIA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2015	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA	€ 493.740,08	€ 719.307,72	€ 827.453,55	€ 349.555,12	€ 382.614,71			€ 382.614,71	€ 382.614,00	€ 382.614,00
INCASSI C/COMPETENZA + RESIDUI TOTALI	€ 195.633,06	€ 174.507,54	€ 167.718,51	€ 216.108,99	€ 120.807,54			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
% INCASSATO/ACCERTATO	39,62%	24,26%	20,27%	61,88%	31,57%	35,52%	64,48%	€ 135.910,74	€ 135.910,48	€ 135.910,48
								STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
								€ 246.703,97	€ 246.703,52	€ 246.703,52

[illegible]	TOTALI	€ 2.772.671,18	€ 874.975,64 € 31,56
Metodo adottato dal nostro Settore con la nota trasmessa in data 04/12/2014			

METODO DI CALCOLO B) - MEDIA PONDERATA

Descrizione	Anno n-2010	Anno n-2011	Anno n-2012	Anno n-2013	Anno n-2014	SOMMA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2015	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
ACCERTAMENTI C/COMPETENZA	€ 493.740,08	€ 719.307,72	€ 827.453,55	€ 349.555,12	€ 382.614,71			€ 382.614,71	€ 382.614,00	€ 382.614,00
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%					
ACCERTAMENTI PONDERATI	€ 49.374,01	€ 71.930,77	€ 82.745,36	€ 122.344,29	€ 133.915,15	€ 460.309,58		PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
INCASSI C/COMPETENZA + RESIDUI	€ 195.633,06	€ 174.507,54	€ 167.718,51	€ 216.108,99	€ 120.807,54			€ 142.782,80	€ 142.782,54	€ 142.782,54
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%					
INCASSI PONDERATI	€ 19.563,31	€ 17.450,75	€ 16.771,85	€ 75.703,15	€ 42.282,64	€ 171.776,70		STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
% INCASSATO/ACCERTATO						37,32%	62,68%	€ 239.831,91	€ 239.831,46	€ 239.831,46

METODO DI CALCOLO C) - PONDERAZIONE MEDIE

Descrizione	Anno n-2010	Anno n-2011	Anno n-2012	Anno n-2013	Anno n-2014	SOMMA	FONDO (100-media)	PREVISIONI DI ENTRATA Anno 2015	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+1	PREVISIONI DI ENTRATA Anno n+2
% INCASSATO/ACCERTATO	39,62%	24,26%	20,27%	61,88%	31,57%			€ 382.614,71	€ 382.614,00	€ 382.614,00
PESO PONDERAZIONE	10%	10%	10%	35%	35%			PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA	PREVISIONE DI CASSA
% PONDERATA	3,96%	2,43%	2,03%	21,66%	11,05%	41,12%	58,88%	€ 157.348,92	€ 157.348,63	€ 157.348,63
								STANZIAMENTO FONDO Anno n	STANZIAMENTO FONDO Anno n+1	STANZIAMENTO FONDO Anno n+2
								€ 225.265,79	€ 225.265,37	€ 225.265,37

Occorre evidenziare che:

• per le entrate derivanti dalle sanzioni da codice della strada, poiché negli esercizi precedenti la contabilizzazione avveniva applicando il metodo dell'accertamento per cassa e non si disponeva della serie storica degli accertamenti di entrata, è stato necessario utilizzare dati extra-contabili forniti dai Servizi responsabili dei rispettivi procedimenti di entrata. In altri termini, attraverso dati extra contabili si è ricostruita la consistenza effettiva dei crediti con riferimento agli esercizi considerati;

• la Tassa sui Rifiuti (TARI) è stata introdotta nel 2014, in sostituzione della TARES (Tributo sui rifiuti e sui Servizi) in vigore nel 2013 e della TARSU in vigore fino al 2012. Dal momento che queste risorse sono del tutto assimilabili da un punto di vista contabile (si tratta sempre di entrate accertate sulla base degli avvisi di pagamento emessi), si è provveduto a raggruppare i dati degli accertamenti e degli incassi in un unico prospetto, in modo da disporre di una serie storica adeguata per poter determinare il FCDE di competenza. Tutti i dati sono stati tratti dai rendiconti,

• per le entrate derivanti da concessioni edilizie poiché non si dispone di dati storici, pertanto le percentuali di riscossione sono state quantificate in modo forfetario e prudenziale.

Si è quindi proceduto a determinare l'importo dell'accantonamento annuale del Fondo da iscrivere in bilancio. Complessivamente il Fondo crediti di dubbia esigibilità iscritto in bilancio è pari a € 873.710,00 per la parte corrente e pari a € 130.000,00 per la parte in conto capitale. Le disposizioni introdotte dal D.Lgs. 118/2011, come modificato dal D.Lgs. 126/2014, hanno previsto un inserimento graduale di tali fondi nel bilancio degli Enti. Inoltre l'art. 1, comma 509, della Legge 190/2014 – Legge di Stabilità 2015 – ha ulteriormente differito il termine di applicazione a regime del FCDE, prevedendo il seguente scaglionamento:

- 1° anno (2015) quota minima pari al 36%
- 2° anno (2016) quota minima pari al 55%
- 3° anno (2017) quota minima pari al 70%
- 4° anno (2018) quota minima pari al 85%
- dal 5° anno (2019) 100%

Continuando, come già negli anni precedenti, ad applicare alle poste di bilancio criteri di massima prudenza e tenuto conto che, in aderenza al principio della prudenza, l'Ente ha accantonato nel 2014 una quota pari a € 1.244.767,00 dell'avanzo di amministrazione destinata alla copertura di un Fondo

svalutazione crediti, come rideterminata con il riaccertamento dei residui in complessivi € 4.122.688,76 si è ritenuto di utilizzare tale facoltà di graduazione del Fondo, inserendo a bilancio, per il primo esercizio, le poste di accantonamento ridotte. Uniche eccezioni sono state fatte per le entrate da sanzioni del codice della strada per le quali il fondo è stato calcolato con percentuali superiori al minimo e per le entrate da concessioni edilizie dove si è iscritta una percentuale di fondo pari al 10% delle entrate previste.

La dimensione iniziale del fondo è pertanto determinata in sede di bilancio di previsione attraverso l'iscrizione di apposita posta in spesa, sia corrente che di investimento, mentre per quanto riguarda le somme iscritte nel conto dei residui il fondo è determinato dalla somma della componente accantonata con l'ultimo rendiconto (avanzo già vincolato per il finanziamento dei crediti di dubbia esigibilità) integrata da un'ulteriore quota, non soggetta poi ad impegno di spesa (risparmio forzoso). Si tratta, pertanto, di coprire con adeguate risorse sia l'ammontare dei vecchi crediti in sofferenza (residui attivi di rendiconto o comunque riferibili ad esercizi precedenti) che i nuovi crediti in corso di formazione (previsioni di entrata del nuovo bilancio).

La dimensione definitiva del fondo, ogni anno, sarà pertanto determinata, dalla quota calcolata a rendiconto, che comporta il congelamento di una quota dell'avanzo di pari importo (quota accantonata dell'avanzo). Nella sostanza, si andrà a costituire uno specifico stanziamento di spesa assimilabile ad un fondo rischi con una tecnica che non consente di spendere la quota di avanzo corrispondente all'entità del fondo così costituito.

Venendo all'attuale bilancio, al fine di favorire la formazione di una quota di avanzo adeguata a tale scopo si è provveduto ad iscrivere tra le uscite una posta non soggetta ad impegno, creando così una componente positiva nel futuro calcolo del risultato di amministrazione (risparmio forzoso). In questo modo, l'eventuale formazione di nuovi residui attivi di dubbia esigibilità (accertamenti dell'esercizio in corso) non produrrà effetti distorsivi sugli equilibri finanziari oppure, in ogni caso, tenderà ad attenuarli.

In allegato alla presente relazione si evidenzia la quantificazione dei Fondi iscritti a Bilancio.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI:

Il prospetto allegato evidenzia come il Comune di Oristano sia rispettoso nel limite previsto dalla normativa vigente. L'articolo 204 del TUEL, oggetto di modifica da parte della Legge di stabilità 2015, stabilisce che il rapporto tra spese per interessi su mutui, prestiti obbligazionari e aperture di credito e le entrate correnti risultanti dal rendiconto del penultimo esercizio precedente l'annualità di bilancio, non può essere superiore al 10%.

L'ammontare degli interessi per mutui previsti nel progetto di Bilancio 2015 è pari a euro 1.265.025,60 relativo ai mutui accesi, principalmente presso la Cassa Depositi e Prestiti ma anche con altri istituti privati. Con riguardo a questi ultimi è allegato alla presente nota integrativa, l'elenco dettagliato delle posizioni riguardanti i singoli mutui e le informazioni in ordine alle rate annuali con distinzione tra rimborso della quota capitale e interessi.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO DEL RISPETTO DEI VINCOLI DI INDEBITAMENTO DEGLI ENTI LOCALI

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	
1) Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa (Titolo I)	17.984.701,85
2) Trasferimenti correnti (titolo II)	17.713.239,89
3) Entrate extratributarie (titolo III)	3.718.924,14
TOTALE ENTRATE PRIMI TRE TITOLI	39.416.865,88
SPESA ANNUALE PER RATE MUTUI/OBBLIGAZIONI	
Livello massimo di spesa annuale	3.941.686,59
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati fino al 31/12/2014	1.265.025,60
Ammontare interessi per mutui, prestiti obbligazionari, aperture di credito e garanzie di cui all'articolo 207 del TUEL autorizzati nell'esercizio in corso	0,00
Contributi contributi erariali in c/interessi su mutui	0,00
Ammontare interessi riguardanti debiti espressamente esclusi dai limiti di indebitamento	0,00
Ammontare disponibile per nuovi interessi	2.676.660,99
TOTALE DEBITO CONTRATTO	
Debito contratto al 31/12/2014	27.951.769,26
Debito autorizzato nell'esercizio in corso	0,00
TOTALE DEBITO DELL'ENTE	27.951.769,26
DEBITO POTENZIALE	
Garanzie principali o sussidiarie prestate dall'Ente a favore di altre Amministrazioni pubbliche e di altri soggetti	0,00
di cui, garanzie per le quali è stato costituito accantonamento	0,00
Garanzie che concorrono al limite di indebitamento	0,00

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Cristano

Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
5	CASSA DD PP		274 685,35	01 03 03	7 212,01	01 08 09	16 188,09	23 900,10	344 357,05
0	RISTR EDIF ADEG NORME SICUR EDIFICI SC OBBLIGO cdp	6 750	2001 2039				16.188,09		229 244,46
43488240 / 0									573.602,41
8	CASSA DD PP - (mef)		1 291 142,25	01 03 03	54 921,15	10 05 06	32 691,88	87 783,03	103 657,60
0	AMPLIAMENTO CIMITERO CITTA S ANGELO	4 441	2004 2023				32.691,88		174 172,09
43548500 integr. Del. 3° settore 206/2010									877.830,25
11	CASSA DD PP		284 091,29	01 03 03	2 627,73	05 02 06	5 935,63	8 763,36	126 284,53
0	MANUTENZIONE TEATRO GARIBALDI mtp	6 750	2001 2039				5.935,63		84 035,09
43183300 / 0									210.320,62
06	CASSA DD PP		122 930,53	01 03 03	10 076,64	08 01 06	1 192,10	11 268,74	10 742,15
0	MAGGIORI ONERI ESPROPRIO PARCHEGGI _ L 539/95 - cdp	7 500	1997 2016				1.192,10		526,55
43905450 / 1	tasso 6 5 dal 2001								11.268,70
57	CASSA DD PP		1 451 243,89	01 03 03	110 579,39	01 08 06	21 250,53	131 829,92	243 664,03
0	ACQUISTO PALAZZO CAMPIDICOLONNA cdp	7 500	1998 2017				21.250,53		20 105,21
43099250 / 0	tasso 6 50 dal 2001								263.659,84
59	CASSA DD PP		516 456,90	01 03 03	35 004,04	08 01 06	7 894,44	42 898,48	117 163,52
0	OPERE DI VIABILITA' COMUNALI cdp	5 500	1999 2018				7.894,44		11 531,95
43198830 / 0	DEVOLUTI 76 000 00 PER PARCHEGGIO INTERRATO VICO VERSI (POS 43198830 PROVV DEL 29/7/2005)								128.695,47
60	CASSA DD PP		723 039,66	01 03 03	49 005,65	09 04 06	11 052,21	60 057,86	164 028,99
0	RISTRUTTURAZIONE RETE IDRICA FRAZIONI cdp	5 500	1999 2018				11.052,21		16 144,61
43199310 / 0									180 173,60
61	CASSA DD PP		413 165,52	01 03 03	28 003,22	09 04 06	6 315,56	34 318,78	93 730,84
0	MANUTENZIONE STRAORDINARIA CANALE SILI cdp	5 500	1999 2018				6.315,56		9 225,49
43245130 / 0									102.956,33

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Cristano

Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
62	CASSA DD PP - (mef)		258 228,45	01 03 03	2 225,58	00 02 06	3 986,64	6 212,22	93 448,80
0	MANUTENZIONE STRAORDINARIA IMP SPORTIVI CITTA' E FRAZIONI	4 500	2000 2039				3.986,64		55 644,50
43357410 / 0									149.093,30
71	CASSA DD PP - (mef)		154 937,67	01 03 03	5 769,89	01 09 06	4 019,82	10 429,71	79 133,52
0	RIFORMA TIZZAZIONE UTTICI	5 931	2002 2025				4.019,82		24 963,52
43600540 integr. Del. 3° settore 206/2010									104.097,04
72	CASSA DD PP - (mef)		3 098 741,39	01 03 03	115 735,79	08 01 06	88 188,15	203 924,94	1 564 279,69
0	INDENNITA' ESPROPRIO	5 940	2002 2025				88.188,15		474 969,81
47999420 integr. Del. 3° settore 206/2010									2.039.249,50
73	CASSA DD PP - (mef)		158 346,69	01 03 03	5 914,15	08 01 06	4 506,41	10 420,56	79 934,69
0	RINNOVO PARCO MEZZI TRASPORTO PUBBLICO URBANO	5 940	2002 2025				4.506,41		24 270,95
47993100 integr. Del. 3° settore 206/2010									104.205,64
75	CASSA DD PP - (mef)		114 612,12	01 03 03	4 280,72	07 01 06	3 261,79	7 542,51	57 857,51
0	SOTTOSCRIZIONE AUMENTO DI CAPITALE SO.GE.A.OR	5 940	2002 2025				3.261,79		17 567,55
47992100 integr. Del. 3° settore 206/2010									75.425,06
80	CASSA DD PP - (mef)		413 165,52	01 03 03	15 431,58	08 02 06	11 758,42	27 190,00	208 570,60
0	IMPIANTO ILLUMINAZIONE	5 940	2002 2025				11.758,42		63 329,32
43997900 integr. Del. 3° settore 206/2010									271.899,92
85	CASSA DD PP		516 456,90	01 03 03	15 155,78	01 08 06	16 097,14	31 160,92	334 316,18
0	MAVUI STRORD EDIFICI SCOL /ADEG A NORMA cdp	4 630	2005 2030				16.097,14		133 127,41
44456700 integr. Del. 3° settore 206/2010									467.443,59
92	CASSA DD PP - (mef)		126 531,94	01 03 03	5 372,46	08 01 06	3 425,61	8 798,07	69 751,18
0	COSTRUZIONE PARCHEGGIO ALBERATO VIA PETRI	4 640	2004 2023				3.425,61		18 229,48
44277600 integr. Del. 3° settore 206/2010									87.980,66

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano — Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
94	CASSA DD PP - (mef)		553 478 10	01 03 03	23 459 65	08 01 06	15 579 00	39 048 65	307 964 89
0	RIQUALIFICAZIONE URBANA CENTRO STORICO	4 793	2004 2025				15.579,00		83.121,65
443252200	integraz Det 3° settore 206/2010								390.486,54
95	CASSA DD PP - (mef)		90 291 49	01 03 03	3 827 02	01 08 06	2 540 35	6 367 37	50 119 07
0	ACQUISTO IMMOBILE COMUNALE EX CARCERE MILITARE	4 793	2004 2025				2.540,35		13.553,99
443178400	integraz Det 3° settore 206/2010								63.673,06
96	CASSA DD PP - (mef)		53 200 00	01 03 03	2 259 71	05 02 06	1 423 40	3 683 11	29 262 43
0	COMPLETAMENTO OPERE FASE 3° MESSA A NORMA TEATRO	4 797	2004 2025				1.423,40		7.568,72
443234300	integraz Det 3° settore 206/2010								36.831,12
97	CASSA DD PP - (mef)		208 582 75	01 03 03	8 787 38	10 05 06	5 257 90	14 045 28	112 585 21
0	AMPLIAMENTO CIMITERO SILI	4 411	2004 2025				5.257,90		27.867,61
443483700	integraz Det 3° settore 206/2010								140.452,82
98	CASSA DD PP - (mef)		272 339 72	01 03 03	11 997 65	01 08 06	7 286 60	18 854 45	149 799 01
0	RESTAURO COMPLESSO S ANTONIO	4 597	2004 2025				7.286,60		38.745,58
443939700	integraz Det 3° settore 206/2010								188.544,59
99	CASSA DD PP		400 000 00	01 03 03	12 657 26	05 02 06	11 312 25	23 969 51	266 052 89
0	ADEG TO NORMATIVO COMPL SPORTIVA SMACOLA E SA ROADIA-cdp	4 306	2006 2030				11.312,25		92.889,75
448127700	DETERMINAZIONE MAG 229 DEL 14 9 2006								359.542,64
101	CASSA DD PP		150 000 00	01 03 03	4 350 13	08 02 06	5 018 29	9 368 42	98 434 44
0	CONSOLID E PROTEZIONE TRIBUNA CAMPO PHAROS cdp	4 931	2006 2030				5.018,29		42.031,91
445472500	integraz Det 3° settore 206/2010								140.526,35
104	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO		410 308 03	01 03 03	21 225 79	06 02 06	10 103 10	31 328 89	208 534 93
0	ADEGUAMENTO PISTA ATLETICA MSACRO CUORE A NORME FEDERALI	4 500	2004 2033				10.103,10		42.096 14
755	1° annualità rata CONDONSO STATO RATA AMMTO DEL 63 4% VERSATA A PARTE								250.631,07

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano — Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
110	CASSA DD PP		147 241 86	01 03 03	4 660 79	08 01 06	4 154 62	8 815 41	98 122 26
0	REALIZZ PAVIMENTAZ E SOTTOSERVIZI CENTRO STORICO cdp	4 098	2006 2030				4.154,62		34 108 79
448135200	DETERMINAZIONE MAG 240 DEL 22/9/2006								132.231,05
114	CASSA DD PP		154 937 07	01 03 03	4 679 20	08 02 06	4 521 76	9 400 96	103 784 09
0	MANUT STRAORDINARIA IMPIANTI POLISPORTIVA SILI cdp	4 108	2006 2030				4.521,76		37 230 30
448291500	integraz Det 3° settore 206/2010								141.014,39
115	CASSA DD PP		50 287 20	01 03 03	1 467 16	05 02 06	1 620 01	3 087 17	32 766 61
0	MESSA A NORMA TEATRO GARAU-cdp	4 188	2006 2030				1.620,01		13 520 89
448291700	integraz Det 3° settore 206/2010								46.307,50
117	CASSA DD PP		750 000 00	01 03 03	23 740 45	01 08 06	21 162 22	44 902 67	499 801 49
0	RESTRUTT E MESSA A NORMA STABILI COMUNALI-cdp	4 088	2006 2030				21.162,22		173 738 63
447034100									673.540,12
124	CASSA DD PP		61 144 01	01 03 03	1 936 20	04 02 06	1 699 68	3 635 88	41 360 43
0	MANUT STR SC MEDIA V MARCONI E SC ELEM VIA SOLFERINO-cdp	4 439	2006 2030				1.699,68		15 727 87
447028700	integraz Det 3° settore 206/2010								57.088,36
125	CASSA DD PP		27 000 00	01 03 03	841 74	05 01 06	838 86	1 680 60	18 263 98
0	MANUT STR SC ELEM VIA BELLINI E MEDIA P ZZA MANNU cdp	4 439	2006 2030				838,86		6 945 11
447028900	integraz Det 3° settore 206/2010								25.209,09
127	CASSA DD PP		32 267 30	01 03 03	1 005 57	04 01 06	1 003 13	2 009 70	21 640 55
0	MANUT STRAORDINARIA EDIF SCOL VIA LAMUSE E ALAGON-cdp	4 439	2006 2030				1.003,13		8 505 14
447028500	integraz Det 3° settore 206/2010								30.145,69
128	CASSA DD PP		40 627 90	01 03 03	1 266 60	04 02 06	1 262 27	2 528 87	27 482 48
0	MANUT STR SC ELEM VI AMSICORA-cdp	4 439	2006 2030				1.262,27		10 450 55
447028300	integraz Det 3° settore 206/2010								37.933,03

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano

Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale Titolo III	Quota di Capitale Importo	Quota di Interesse Titolo I	Quota di Interesse Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
129	CASSA DD PP		28.596,70	01.03.03	891,43	04.04.06	888,44	1.779,93	19.343,37
0	MANUT STRAORDINARIA SC MEDIA ALAGON cdp	4,439	2006-2030				888,44		7.355,55
447028800	mnegoz. Del. 3° settore 206/2010								26.698,92
130	CASSA DD PP		33.710,50	01.03.03	1.050,95	04.04.06	1.047,35	2.098,30	22.603,27
0	MANUT STR. SC. MEDIA V. MARCONI E SC. ELEM. V. SOLFERINO cdp	4,439	2006-2030				1.047,35		8.871,25
447028400	mnegoz. Del. 3° settore 206/2010								31.474,52
131	CASSA DD PP		42.000,00	01.03.03	1.309,37	04.04.06	1.304,90	2.614,27	28.410,65
0	MANUT STR. SC. ELEM. V. BELLINI E SC. MEDIA P.ZZA MANNU cdp	4,439	2006-2030				1.304,90		10.803,51
447028500	mnegoz. Del. 3° settore 206/2010								39.214,16
132	CASSA DD PP		2.040.000,00	01.03.03	63.932,63	09.01.06	63.556,90	127.489,58	1.388.244,57
0	IRRENTIA E STERPIRRO cdp	4,343	2006-2030				63.556,90		526.099,04
447113200	mnegoz. Del. 3° settore 206/2010								1.912.343,61
134	CASSA DD PP		2.000.000,00	01.03.03	63.454,23	09.01.06	55.548,57	119.002,80	1.329.601,95
0	DPR 571 E B TRANSAZIONE BALDINO CONTRO IC A CA 351/02/- cdp	4,033	2006-2030				55.548,57		455.439,98
447716600									1.785.041,93
135	CASSA DD PP		790.000,00	01.03.03	25.928,08	01.08.06	25.292,00	51.220,08	580.248,13
0	RESTAURO EDC. IMMOBILE VIA V.EMANUELE E VIA ELEONORA	4,379	2007-2030				25.292,00		209.053,09
448885500									789.301,22
136	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO		7.929.304,41	01.03.03	374.255,39	01.08.06	256.455,42	630.710,81	5.427.418,32
0	FINANZ.TO PER CONVERSIONE MUTUI CASSA DD PP SUCCESSIVI AL 31.12.96	4,493	2007-2026				256.455,42		1.510.395,69
19063	INT. PRE AMMATO € 186.009,43 - TASSO EFFETTIVO ANNUO 4,54%								6.937.814,01
137	CASSA DD PP		700.000,00	01.03.03	22.598,15	09.04.06	24.341,90	46.940,05	501.339,68
0	COMPL. IMPIANTI FOGNARI CITTA E FRAZIONI	4,595	2007-2030				24.341,90		202.761,09
447238600									704.100,77

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano

Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale Titolo III	Quota di Capitale Importo	Quota di Interesse Titolo I	Quota di Interesse Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
138	CASSA DD PP		19.079,42	01.03.03	2.265,33	06.02.06	1.062,87	3.328,20	16.672,29
0	COSTRUZIONE IMPIANTI SPORTIVI (gia part. 25) cdp	5,143	2007-2031				1.062,87		3.296,91
307501400	mneg. Mutuo 59046,52								19.969,20
139	CASSA DD PP		150.000,00	01.03.03	4.846,65	10.01.06	5.184,13	10.032,78	107.334,89
0	LOCALITÀ DE STUARE A LIKOTECA E CENTRO SOC. NEI CENTRO CIRC. 5 e 6	4,671	2007-2030				5.184,13		43.156,86
449453200									150.491,75
140	CASSA DD PP		500.000,00	01.03.03	16.167,19	01.08.06	17.280,42	33.442,61	357.762,98
0	ADEGUAMENTO A NORMATIVA IMPIANTI TERMICI COMUNALI	4,671	2007-2030				17.280,42		143.876,20
449402100									501.639,19
141	CASSA DD PP		400.000,00	01.03.03	12.868,11	10.04.06	14.142,12	27.010,23	287.165,06
0	CENTRO SOCIALE POLIFUNZIONALE	4,164	2007-2030				14.142,12		117.988,43
449328300									405.153,49
142	CASSA DD PP		500.000,00	01.03.03	16.284,46	08.01.06	16.652,18	32.936,64	355.907,79
0	SISTEMAZIONE STRADE BIANCHE CITTA E FRAZIONI	4,523	2007-2033				16.652,18		138.141,84
449711800									494.049,63
0									
143	CASSA DD PP		116.700,13	01.03.03	7.092,21	08.01.06	3.649,45	11.041,66	58.548,97
0	MANUT. STRAORD STRADE COMUNALI (gia part. 21) cdp	5,652	2007-2031				3.649,45		11.302,99
306810400	mneg mutuo 224.591,61								69.849,96
144	CASSA DD PP		10.419,15	01.03.03	713,67	09.04.06	306,75	1.020,42	5.174,99
0	RETE IDRICA (gia partita 14) - cdp -	5,370	2007-2021				306,75		946,93
001020001	mneg mutuo 24.359,21 (51.645,69)								6.121,92
145	CASSA DD PP		124.632,81	01.03.03	8.535,48	08.01.06	3.897,50	12.432,98	62.529,68
0	MANUT STRAORD. STRADE COMUNALI (gia part. 23) cdp	5,652	2007-2031				3.897,50		12.071,20
306812700	mneg mutuo 239.858,08								74.597,88

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Cristano — Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
146	CASSA DD PP		506 826,54	01 03 03	34 708,26	08 01 06	16 284,90	50 993,16	235 444,68
0	ILLUM PUBBLICA GRANDI ARTERIE CITTADINE (già part 55) cdp	5,783	2007-2021				16.284,90		50 514,28
427215300	integrazione 2005 mutuo 780 271,99								305 958,96
147	CASSA DD PP		105 561,61	01 03 03	9 282,77	04 02 06	4 467,61	13 750,38	68 623,90
0	COSTRUZIONE SCUOLA ELEMENTARE - (già part. 14 cdp)	5,908	2007-2021				4 467,61		13 878,29
310428100	mutuo originario di 216817,54 - integra								82 502,28
148	CASSA DD PP		74 059,19	01 03 03	5 072,37	04 01 06	2 379,93	7 452,30	37 331,46
0	COSTRUZIONE OPERE MSTP SCUOLA (ex part 30) cdp	5,783	2007-2021				2.379,93		7 382,34
306276600	integrazione mutuo di 132 212,97								44 713,80
149	CASSA DD PP		318 266,09	01 03 03	21 795,35	06 02 06	10 226,25	32 021,60	190 498,70
0	COSTRUZIONE IMPIANTI SPORTIVI (ex part 31) cdp	5,783	2007-2021				10.226,25		31 720,90
306481100	integ. Mutuo 568167,59								192 129,60
150	CASSA DD PP		28 933,28	01 03 03	1 981,40	04 04 06	929,66	2 911,06	14 582,58
0	COSTRUZIONE SCUOLA MEDIA (ex part 29) cdp	5,783	2007-2021				929,66		2 883,78
307724300	integ. Mutuo di 51 645,69								17 466,36
151	CASSA DD PP		901 543,07	01 03 03	61 741,22	08 01 06	29 714,90	91 456,12	459 429,66
0	RIPR / RIFAC CARREGGIATE CITTA' (RIFAZIONE) (ex part. 1) cdp	5,908	2007-2021				29.714,90		92 307,05
428454100	integ mutuo 1 301 471,39								548 736,71
152	CASSA DD PP		62 379,46	01 03 03	4 272,06	08 01 06	1 950,72	6 222,78	31 294,98
0	MANUT STRAORDI STRADE COMUNALI (già part 23) cdp	5,652	2007-2021				1.950,72		6 641,70
306810900	integ mutuo 129 050,41								37 336,68
153	CASSA DD PP		3 010,88	01 03 03	229,65	09 02 06	11,21	240,76	0,00
0	CAMPO SCUOLA (DEVOLUZ. MUTUO ILLUM (Già part. 97) cdp	6,500	2003-2015				11,21		0,00
307949200									0,00

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Cristano — Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
154	CASSA DD PP		30 689,54	01 03 03	2 101,97	08 01 06	986,09	3 087,76	15 487,78
0	COSTRUZIONE IMPIANTO ILLUMINAZIONE (già part 27)	5,783	2007-2021				986,09		3 058,78
307949200	integ. Mutuo 54 780,65								18 526,56
155	CASSA DD PP		4 524,08	01 03 03	344,69	06 02 06	16,87	361,76	0,00
0	CAMPO SCUOLA (ex part. 28) -DEVOLUZ MUTUO IMP ILL (cdp)	6,500	2003-2015				16,87		0,00
307949300									0,00
156	CASSA DD PP		37 118,52	01 03 03	2 541,93	08 01 06	1 192,67	3 734,60	18 708,05
0	COSTRUZIONE IMPIANTO ILLUMINAZIONE (già part. 26) cdp	5,783	2007-2021				1.192,67		3 699,58
307949300	integ mutuo 66 255,24								22 407,61
157	CASSA DD PP		8 539,69	01 03 03	650,97	06 02 06	31,91	682,88	0,00
0	PS14 P PEDANE CAMPO SCUOLA (già part 29) cdp	6,500	2007-2015				31,91		0,00
307949400									0,00
158	CASSA DD PP		55 998,87	01 03 03	3 834,89	08 01 06	1 799,31	5 634,20	28 223,88
0	COSTRUZIONE IMPIANTO ILLUMINAZIONE (già part. 19) cdp	5,783	2007-2021				1.799,31		5 581,32
307949400	integ. Mutuo 99 997,58								33 805,20
159	CASSA DD PP		10 908,42	01 03 03	744,33	08 01 06	339,87	1 084,20	5 452,55
0	COSTRUZIONE PARCHEGGIO (già part. 24) cdp	5,652	2007-2021				339,87		1 052,65
306899500	integ mutuo 20 916,50								6 505,20
160	CASSA DD PP		11 150,83	01 03 03	763,62	08 01 06	358,30	1 121,92	5 620,09
0	MANUTENZ STRAOR STRADE COMUNALI (già part 32) cdp	5,783	2007-2021				358,30		1 111,43
309122300	integ. Mutuo 19 904,29								6 731,52
161	CASSA DD PP		110 000,00	01 03 03	3 600,87	09 01 06	3 569,75	7 170,62	78 216,56
0	OPERE RICETTIVE PER IL TURISMO - FORO BOARIO	4,422	2007-2030				3.569,75		29 542,66
45512000 0									107 559,22

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano

Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
162	CASSA DD PP		318 784 84	01 03 03	10 435 46	05 02 06	10 345 28	20 780 74	228 099 49
0	RECUPERO EX TEATRO S. MARTINO	4 422	2007-2030				10.345,28		85 615 82
450119400 / 0									311.711,31
163	CASSA DD PP		150 000 00	01 03 03	4 911 76	07 01 06	4 860 28	9 772 04	106 363 45
0	SISTEMAZIONE AREA PERTINENZA OSTELLO DELLA GIOVENTU'	4 419	2007-2030				4.860,28		40 217 11
450114800 / 0									146.580,56
164	CASSA DD PP		58 000 00	01 03 03	1 888 92	01 08 06	1 932 17	3 821 09	41 287 29
0	VALORIZZAZIONE CATTEDRALI DI SARDEGNA A 1/2 MUTUO	4 424	2007-2030				1.932,17		16 029 09
449904100 / 0									57.316,38
167	CASSA DD PP		824 650 00	01 03 03	27 243 66	09 01 06	32 309 13	59 552 79	622 066 87
0	INDENNITA' ESPROPRIO	5 028	2008-2030				32.309,13		271 224 98
451708200 / 0									893.291,85
168	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ARBOREA SOC. COOP		824 650 00	01 03 03	18 615 57	09 01 06	11 422 67	30 038 24	287 445 07
0	ESPROPRIO	5 293	2008-2027				11.422,67		73 013 81
000064400 / 410311	nel mese di dicembre 2012 risulta dovuto								360.458,88
169	CASSA DD PP		1 704 803 65	01 03 03	42 113 99	09 01 06	73 548 19	115 662 18	1.450 438 79
0	DEBITI F. B. SENTENZA CORTE D'A. CAGLIARI INDENNITA' ESPROPRIO	4 929	2013-2035				73.548,19		862 805 00
453276300									2.313.243,79
177	CASSA DD PP		1 000 000 00	01 03 03	19 760 91	01 08 06	38 894 53	58 655 44	860 718 49
0	SENTENZA C. D'A. CAGLIARI N 3448/08 - ESPROPRIO - 2ª RATA	4 315	2011-2039				38.894,53		547 492 08
454345000									1.408.210,57
178	CASSA DD PP		18 189 19	01 03 03	353 80	04 02 06	707 46	1 061 26	15 655 77
0	MANUT. STRAORDINARIA SCUOLA ELEMENTARE VIA SOLFERINO	4 316	2011-2039				707,46		9 958 50
454373400									25.614,27

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano

Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
179	CASSA DD PP		13 794 00	01 03 03	284 43	04 04 06	511 25	775 68	11 430 68
0	MANUTENZIONE STRAORDINARIA SCUOLA MEDIA N 4	4 248	2011-2039				511,25		7 185 45
454373300 / 0									18.616,33
182	CASSA DD PP		260 000 00	01 03 03	5 104 03	05 01 06	10 268 51	15 372 54	224 093 95
0	ADEG. CENTRALI TERMICHE EDIFICI SCOLASTICI VARI	4 407	2011-2039				10.268,51		144 847 00
4547924									368.940,95
184	CASSA DD PP		97 404 00	01 03 03	1 885 33	24 01 06	3 954 63	5 839 96	84 100 03
0	MANUT. STRAORD. SCUOLA MATERNA	4 574	2011-2039				3.954,63		55 999 06
4545789									140.159,09
185	CASSA DD PP		145 843 16	01 03 03	2 831 25	08 02 06	7 353 73	9 984 98	132 552 08
0	SOSTITUZIONE CORPI ILLUMINANTI PER RISPARMIO ENERGETICO	5 129	2012-2039				7.353,73		100 987 44
450284600 / 0									239.639,52
186	CASSA DD PP		101 868 81	01 03 03	1 937 38	08 01 06	5 148 30	7 085 28	95 531 43
0	PROMOZIONE MOBILITA CICLISTICA POLO INTERMODALE	5 475	2013-2039				5.148,30		74 539 22
4566873									170.070,70
187	CASSA DD PP		14 700 00	01 03 03	292 44	04 04 06	694 60	987 24	13 739 91
0	REALIZZAZIONE LABORATORIO DI CHIMICA SC MEDIA N 3 I PLASSEN	5 344	2013-2039				694,60		9 953 85
6003921									23.693,76
188	CASSA DD PP		1 195 000 00	01 03 03	24 492 39	09 06 06	53 873 13	78 365 52	1 114 537 25
0	REALIZZAZIONE IMPIANTO FOTOVOLTAICO PRESSO IL CANILE DI COMUNALE	4 753	2013-2039				53.873,13		766 235 27
6004248									1.880.772,52
189	CASSA DD PP		67 000 00	01 03 03	1 260 58	05 01 06	2 951 02	4 211 60	58 860 73
0	MANUTENZIONE STRAORDINARIA PALESTRA SC. MEDIA 2	4 987	2013-2039				2.951,02		42 217 71
6004189000									101.078,44

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano — Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
190	CASSA DD PP		83 000.00	01 03 03	1 260.58	05 01 06	2 951.02	4 211.60	58 660.73
0	IMP SPORTIVO POLIVALENTE ALL APERTO SC EL VIA SOLFERINO	4.097	2014-2039				2.951.02		42 217.71
600394500									101 078.44
191	CASSA DD PP		229 000.00	01 03 03	5 002.57	01 03 06	10 152.17	15 154.74	220 393.51
0	INTERVENTI MANUTENZIONE STRAORDINARIA STABILI COMUNALI	4.465	2014-2039				10.152.17		143 320.23
600704300									363 713.74
192	CASSA DD PP		229 000.00	01 03 03	5 002.57	09 06 06	10 152.17	15 154.74	220 393.51
0	MANUTENZIONE E SISTEMAZIONE DI AREE ADIBITE A VERDE PUBBLICO	4.465	2014-2039				10.152.17		143 320.23
600703700									363 713.74
193	CASSA DD PP		146 100.01	01 03 03	3 191.60	08 02 06	6 477.00	9 668.60	140 609.13
0	MANUTENZIONE E ADEGUAMENTO A NORME SICUREZZA E POTENZIAMENTO ILLUM PUBBLICA	4.465	2014-2039				6.477.00		91 437.31
600705400									232 046.44
194	CASSA DD PP		229 000.00	01 03 03	5 002.57	08 01 06	10 152.17	15 154.74	220 393.51
0	MANUTENZIONE RIFACIMENTO STRADE BITUMATE ALL INTERNO DELL ABITATO	4.465	2014-2039				10.152.17		143 320.23
600704600									363 713.74
195	CASSA DD PP		214 000.00	01 03 03	4 674.00	08 01 06	9 487.18	14 162.08	205 957.24
0	ELIMINAZIONE BARRIERE ARCHITETTONICHE NELLE STRADE E NEI MARCIAPIEDI DELL ABITATO	4.465	2014-2039				9.487.18		133 932.71
600705100									339 889.95
196	CASSA DD PP		137 500.00	01 03 03	3 003.73	08 01 06	6 095.75	9 099.48	132 332.34
0	MANUTENZIONE STRADE A FONDO NATURALE IN AGRO DEL TERRITORIO	4.465	2014-2039				6.095.75		86 055.22
600704800									218 387.56
197	CASSA DD PP		6 300.00	01 03 03	553.61	04 04 06	200.41	754.34	5 211.35
0	RIQUALIFICAMENTO LABORATORIO DI MUSICA SCUOLA MEDIA N 1 P ZZA MANNU	3.561	2014-2023				200.41		823.38
600634500									6.034.73

Stampato il 13/07/2015 — Pagina 11 di 13

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano — Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo iniziale: Tasso %	Importo iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione: Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
198	CASSA DD PP		10 500.00	01 03 03	239.05	04 02 06	403.13	642.18	9 815.85
0	REALIZZAZIONE LABORATORIO INFORMATICA SCUOLA ELEMENTARE SA RODIA	3.405	2014-2033				403.13		5 596.48
600658800									15.412.33
199	CASSA DD PP		63 000.00	01 03 03	1 381.37	04 04 06	2 776.09	4 157.46	60 623.45
0	MESSA A NORMA PALESTRA SCUOLA MEDIA N 3 LALAGONI	4.431	2014-2029				2.776.09		39 155.59
600624600									99.779.05
200	CASSA DD PP		100 000.00	01 03 03	3 784.53	04 01 06	2.788.55	6 573.08	95 215.47
0	SC MATERNA VIA D ANNUNZIO BONIFICA CEMENTO AMIANTO	2.815	2015-2034				2.788.55		28 673.06
6014408									124.888.53
201	CASSA DD PP		146 292.48	01 03 03	5 536.47	04 02 06	4 079.45	9 615.92	140 756.01
0	SC ELEM AMSICORA/GOTTO/SAS MATERNA LANUSEI/IMP FOTOVOLTAICI	2.815	2015-2034				4.079.45		41 946.45
6013938									182.702.46
202	CASSA DD PP		100 300.00	01 03 03	3 784.53	04 02 06	2 788.55	6 573.08	96 215.47
0	SC ELEM BELLINI / MANUTENZIONE STRAORDINARIA	2.815	2015-2034				2.788.55		28 673.06
6014291									124.888.53
203	CASSA DD PP		120 000.00	01 03 03	4 541.43	10 01 06	3 346.27	7 887.70	115 458.57
0	ASILO NIDO VIA LIBECCIO RISTRUTTURAZIONE	2.815	2015-2034				3.346.27		34 401.72
6013432									149.886.29
204	CASSA DD PP		80 000.00	01 03 03	3.027.62	09 01 06	2.230.84	5 258.46	76 972.38
0	PROGRAMMI DI RECUPERO E VALORIZZAZIONE TERRITORIO	2.815	2015-2034				2.230.84		22 938.38
6013440									99.910.76
205	CASSA DD PP		164 927.32	01 03 03	7 377.07	08 01 06	5 435.65	12 812.72	157 550.25
0	PROLUNGAMENTO VIALE REPUBBLICA MANUTENZIONE STRAORDINARIA	2.815	2015-2034				5.435.65		55 891.42
6013728									243.441.67

Stampato il 13/07/2015 — Pagina 12 di 13

QUADRO DEI MUTUI IN AMMORTAMENTO ANNO 2015

Comune di Oristano

Esercizio 2015

N. Part. / Sub / N. Pos.	Istituto Mutuante / Finalità / Annotazioni	Importo Iniziale: Tasso %	Importo Iniziale: Periodo di amm.	Annualità di Ammortamento e relativa Imputazione – Quota di Capitale: Titolo III	Quota di Capitale: Importo	Quota di Interesse: Titolo I	Quota di Interesse: Importo	Totale	Res. Capitale / Res. Interessi / Res. Totale
206	CASSA DD PP		200 000,00	01.03.03	7 569,05	08.01.06	5 577,11	13 146,16	192 430,95
0	*FRAZIONE SILI- RECUPERO E VALORIZZAZIONE TERRITORIO*	*2,615*	*2015-2034*				**5.577,11**		57 346,09
6014108									**249.777,04**
207	CASSA DD PP		220 000,00	01.03.03	8 325,95	08.01.06	6 134,81	14 460,76	211 674,05
0	*ELIMINAZ.BARRIERE ARCHITETTONICHE MARCIAPIEDI/MESSA IN SICUREZZA CARREGGIATE*	*2,615*	*2015-2034*				**6.134,81**		63 080,38
6011969									**274.754,43**
208	CASSA DD PP.		120 000,00	01.03.03	4 541,43	08.01.06	3 346,27	7 887,70	115.458,57
0	*MANUTENZIONE STRAORDINARIA OPERE STRADALI VARIE /MARCIAPIEDI/CARREGGIATE/SEGNALETICA*	*2,615*	*2015-2034*				**3.346,27**		34.407,72
6012140									**149.866,29**
209	CASSA DD PP.		230 000,00	01.03.03	8 704,41	08.01.06	6 413,67	15.118,08	221.295,59
0	*MANUTENZIONE STRAORDINARIA STRADE/MESSA IN SICUREZZA CARREGGIATA E MARCIAPIEDI*	*2,615*	*2015-2034*				**6.413,67**		65.947,93
6012117									**287.243,52**
210	CASSA DD PP		220 000,00	01.03.03	8 325,95	08.01.06	6.134,81	14 460,76	211 674,05
0	*MANUTENZIONE STRAORDINARIA OPERE STRADALI VARIE (SPOSTAMENATO/ELIMINAZINE OSTACOLI MARCIAPIEDI)*	*2,615*	*2015-2034*				**6 134,81**		63.080,38
6012144									**274.754,43**
211	BANCO DI SARDEGNA S.P.A.		1 140 000,00	01.03.03	38.000,00			38.000,00	1.102.000,00
0	*RIQUALIFICAZIONE MERCATO CIVICO DI VIA MAZZINI CON ANNESSO PARCHEGGIO- FONDO JESSICA - LINEA DI CREDITO A)*	*0,000*	*2015-2030*				**0,00**		0,00
009/93256 937	*INIZIO AMM TO 1 LUGLIO 2015/TERMINE 30 6 2030*								**1.102.000,00**
212	BANCO DI SARDEGNA S.P.A.		60.000,00	01.03.03	1 660,46	11.02.06	828,74	2 489,20	58.339,54
0	*RIQUALIFICAZIONE MERCATO CIVICO DI VIA MAZZINI CON ANNESSO PARCHEGGIO -FONDI JESSICA- LINEA CREDITO B)*	*2,502*	*2015-2030*				**828,74**		2.792,07
921/93256 983	*INIZIO AMM 31 12 2015/FINE 30 6 2030- INT PRE-AMM TO € 78 14*								**61.131,61**
Totale approvato per l'Esercizio 2015					**1.670.417,04**		**1.265.025,60**	**2.935.442,64**	

Stampato il 13/07/2015

RELAZIONE SULLA SPESA DI PERSONALE – BILANCIO DI PREVISIONE 2015

I dati relativi alle spese di personale evidenziano la tendenza al forte calo di questa importante componente del bilancio anche se in attenuazione rispetto agli anni precedenti.

FORZA LAVORO (numero)	**Anno 2013**	**Anno 2014**	**Anno 2015**
Personale previsto in pianta organica	287	279	280
Dipendenti in servizio: di ruolo	244	239	239
non di ruolo	36	16	16
Totale	280	255	255
Spesa per il personale complessiva	9.923.399,72	9.439.741,00	9.664.654,99

L'aumento in termini assoluti della spesa complessiva è dovuto all'applicazione nell'anno 2015 della L.R. n. 5 del 09/03/2015 "Legge di Stabilità" 2015 la quale ha rideterminato l'aliquota IRAP per gli Enti Locali dal 2,55% al 8,50% con effetto retroattivo da gennaio 2015. Inoltre l'aumento è determinato dalla presenza in bilancio di impegni maggiori da destinarsi al Fondo Pluriennale Vincolato 2016 in ossequio al Principio della Competenza Potenziata nonché in ossequio allo stesso principio, dalla presenza di impegni per lavoro flessibile, che precedentemente risultavano a residui, e che trovano ora imputazione nell'esercizio di competenza. In ogni caso è rispettato il limite di spesa di cui all'art. 1 comma 557 L. 296/2006 Finanziaria 2006 e s.m.i..

Il costo del personale (diretto ed indiretto) incide *in modo preponderante* sulle disponibilità del bilancio di parte corrente costituendo uno dei fattori di maggiore rigidità del bilancio comunale.

Il grado di rigidità del bilancio può essere valutato mediante l'utilizzo di appositi indicatori, è significativo constatare che uno di questi indicatori prende proprio in considerazione l'incidenza del costo del personale sul totale delle entrate correnti.
Questo indicatore è espresso in percentuale e mette in evidenza che se il costo totale del personale, rapportato al volume complessivo delle entrate correnti diminuisce, il margine di manovra dell'ente aumenta.
In questi anni grazie ad un'attenta gestione delle risorse questo rapporto è stato contenuto nel limite del 27,69% riducendo al minimo l'impatto delle spese di personale e limitando il grado di rigidità del bilancio derivante da questa importante voce di spesa.

Le previsioni di spesa per il personale per l'annualità 2015 ammontano complessivamente a € 9.644.654,99 di cui € 8.922.029,71 per retribuzioni al personale (competenze fisse e accessorie) e relativi oneri riflessi mentre per la differenza riguardano spese per la formazione, per missioni per buoni pasto ecc.

Per garantire l'erogazione delle competenze accessorie ai dirigenti e ai dipendenti sono costituiti appositi fondi che per l'anno 2015 ammontano rispettivamente a €. 881.925,47 fondo personale dipendente e €. 252.066,29 fondo personale dirigente.

Il prospetto riporta le spese per il personale stanziate nell'esercizio (competenza) e la corrispondente forza lavoro impiegata dall'assetto organizzativo di cui è dotato il comune (*Dotazione organica*).

FORZA LAVORO (numero)	**Anno 2015**
Personale previsto in pianta organica	280
Dipendenti in servizio: di ruolo	239
non di ruolo	16
Totale	255

SPESA PER IL PERSONALE (in euro)	**Anno 2015**
Spesa per il personale complessiva	9.664.654,99

Personale in servizio di ruolo diviso per categorie

Posizione Giuridica	Nr. Dipendenti
Dirigenti	4
D.3	16
D	44
C	92
B.3	8
B	54
A	21
	239

La spesa prevista per il personale impiegato con contratti a tempo determinato e altre forme flessibili sono pari a €. 561.295,47.

Per far fronte alla copertura dei posti del personale cessato e che cesserà nel corso dell'anno verrà attuato un turn over delle assunzioni che non determinerà un incremento della spesa di personale, infatti a

fronte di spese per cessazioni avvenute nel 2014, nell'anno 2015 si avranno a regime minori costi pari a 254.872,24 e nel piano si prevede di effettuare assunzioni di personale con un costo annuo a regime pari a € 180.712,00.

Nell'anno 2016 le spese per cessazioni avvenute nell'anno precedente saranno pari a 126.259,00 in ragione annua e si prevedono assunzioni per un costo in ragione annua pari a € 90.917,00.

Nell'anno 2017 le spese per cessazioni avvenute nell'anno precedente saranno pari a 86.980,53 in ragione annua e si prevedono assunzioni per un costo in ragione annua pari a € 61486,00.

Complessivamente nel triennio le spese di cessazione saranno pari a 468.111,89 e le spese di assunzione previste nel triennio saranno in misura annua di € 333.115,00 con una minore spesa tendenziale di personale di € 134.996,89.

Nel bilancio sono previste inoltre le risorse per la formazione del personale, il fondo ammonta a complessivi €. 36.502,00 tale somma ha subito nel corso degli anni una progressiva riduzione e non può essere superiore al 50% di quanto speso nell'anno 2009.

Viene garantito a tutti i dipendenti il servizio mensa mediante le l'erogazione dei buoni pasto. Per tale servizio si utilizza la convenzione Consip. Per il 2015 è previsto un costo di €. 87.546,00

Tra le voci di spesa che riguardano i costi del personale devono essere menzionate ancora le spese per missioni, utili a rimborsare i costi sostenuti per recarsi fuori sede ad assolvere attività d'istituto. I costi di questa voce di bilancio sono previsti in €. 5.000,00.

Di seguito il prospetto inerente la dimostrazione del quadro di copertura dei servizi pubblici a domanda individuale.

PROSPETTO DIMOSTRATIVO SERVIZI PUBBLICI A DOMANDA INDIVIDUALE						
SERVIZIO	ENTRATE		TOTALE ENTRATE	SPESE		TOTALE SPESE	%
ASILI NIDO	a) proprie b)derivate	170.000,00 -	170.000,00	Quantificate al 50% Personale Interessi Funzion.	270.003,50 4.265,20 203.972,37	478.241,07	35,55
SCUOLE (Mense)	a) proprie b)derivate	180.000,00 392.200,00	572.200,00	Altro Personale Funzion.	597.319,40	597.319,40	95,79
TRASPORTO SCOLASTICO	a) proprie b)derivate	1.800,00 358.200,00	360.000,00	Funzion.	360.000,00	360.000,00	100,00
MERCATI	a) proprie b)derivate	86.135,00	86.135,00	Funzion	106.677,46	106.677,46	80,74
MUSEO/PINACOTECA	a) proprie b)derivate	14.000,00 320.331,26	334.331,26	Altro Personale Funzion.	577.169,52	577.169,52	57,93
SALA CONFERENZE-MATRIMONI	a) proprie b)derivate	17.000,00	17.000,00	Personale Funzion.	2.000,00 15.000,00	17.000,00	100,00
TEATRO	a) proprie b)derivate	15.000,00	15.000,00	Funzion. Interessi	90.000,00 19.324,32	109.324,32	13,72
IMPIANTI SPORTIV	a) proprie b)derivate	10.000,00	10.000,00	Funzion. Interessi	70.000,00 46.291,15	116.291,15	8,60
TOTALI			1.564.666,26			2.362.022,92	66,24

I prospetti che seguono evidenziano gli obiettivi del patto di stabilità per gli esercizi di riferimento – L'obiettivo per l'esercizio 2015 è determinato in € +1.218mln.

VERIFICA RISPETTO SALDO FINANZIARIO OBIETTIVO 2015-2017 - BILANCIO DI PREVISIONE -				
VOCE	TIPO	Dati in Euro		
		2015	2016	2017
ENTRATA				
TITOLO 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	Previsioni	17.614.197,43	18.396.000,00	18.486.000,00
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti	Previsioni	14.952.007,66	13.883.517,40	12.891.359,24
TITOLO 3 - Entrate extratributarie	Previsioni	4.433.423,47	4.599.908,71	4.709.718,39
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale	Previsioni di cassa	15.919.101,00	22.000.000,00	26.200.000,00
a detrarre:				
Entrate dalla riscossione di crediti (Tit. 4 cat.06)		0,00	0,00	0,00
	Entrate Finali	52.918.729,56	58.879.426,11	62.287.077,63
SPESA				
TITOLO 1 - Spese correnti	Previsioni	39.472.712,87	34.786.917,95	33.824.704,69
TITOLO 2 - Spese in conto capitale	Previsioni di cassa	12.500.000,00	23.000.000,00	28.000.000,00
a detrarre:				
Spese dalla concessione di crediti (Tit.2 int.10)		0,00	0,00	0,00
	Spese Finali	51.972.712,87	57.786.917,95	61.824.704,69

Saldo Finanziario di Competenza Mista			
(Entrate Finali- Entrate in detrazione) - (Spese Finali- Spese in Detrazione)	946.016,69	1.092.508,16	462.372,94

(dati in migliaia di euro)

SF- Saldo Finanziario di Competenza Mista	946	1.093	462
- Saldo Finanziario Obiettivo (in termini di competenza mista)	1.218	1.951	1.542
Scostamento (SF-SFO)	272	858	1.080

Il Dirigente Settore Programmazione

Maria Rimedia Chergia

NOTA SUI DERIVATI ALLEGATA AI SENSI DELL'ART. 62 DEL D.L. 112/2008

1.Natura e obiettivi dell'operazione di Swap

Una valutazione delle operazioni in derivati non può prescindere dalla valutazione complessiva delle strategie di gestione del debito in quanto, in particolare negli enti locali dove per legge le operazioni non possono avere fini speculativi e devono essere collegate ad un indebitamento reale sottostante, le operazioni in "strumenti derivati", sono solo un mezzo a disposizione dell'Amministrazione per raggiungere determinati fini in relazione alla gestione delle proprie passività finanziarie.

Il Comune di Oristano nel corso del 2005 ha stipulato con la Banca Nazionale del Lavoro un contratto avente ad oggetto uno strumento finanziario derivato, successivamente rinegoziato nel corso del 2006.

Sulla base di tale contratto il Comune incassa la rata originaria dei mutui sottostanti (tasso fisso) mentre, di contro, paga quella alla Banca con gli interessi a tasso variabile (Euribor sei mesi più spread) con i due limiti del cap e del floor. A questa struttura viene però aggiunta l'ulteriore opzione (c.d. opzione digital purple collar) per la quale sotto il floor il Comune paga un tasso fisso - prefissato per tutto il periodo di durata dello swap - che limita enormemente le possibilità di guadagno dell'Ente e che pur essendo un tasso comunque inferiore al tasso ricevuto genererà comunque flussi pagatori per il Comune dal momento che la rata pagata dalla banca è calcolata su un nozionale inferiore a quello del Comune. Alla variabilità dei tassi il contratto aggiunge poi i due limiti (collar) del cap (livello massimo di aumento dei tassi) e del floor (livello minimo di diminuzione dei tassi). L'ulteriore opzione che arricchisce la struttura del contratto è lo scambio dei flussi relativi alla linea capitale dello swap.

Sulla base di questo accordo che stabilisce importi e scadenze, il Comune riceverà flussi fino al 2021 e negli ultimi anni di vigenza del contratto pagherà restituendo quanto sostanzialmente ricevuto a titolo di anticipazioni di cassa.

2. Informazioni sui contenuti fondamentali del contratto

Di seguito si riportano le caratteristiche finanziarie dell'operazione complessiva in derivati

IRS con collar - Rif.1520322		
Anticipo	202,400.00	
Party A	Comune di Oristano	
Party B	BNL	
Nozionale Party A	20,234,091.50	(Col. A)
Nozionale Party B	20,234,091.50	(Col. A)
Data stipula	06/12/2005	
Inizio	30/06/2005	
Scadenza	31/12/2021	
Unwinding	12/09/2006	
Frequenza pagam. A	*semestrale*	
Frequenza pagam. B	*semestrale*	

Scambi	**Party A**		**Party B**
Al 31/12/05	4.85%		Col. B
Dal 31/12/05 a scadenza	*Se EurGM < Col.C*	Col. D	Col. B
	Se Col.C < EurGM < 6%	*EurGM* + 1.46%	
	Se EurGM > 6%	7.46%	

Convenzioni	**Party A**	**Party B**
Fixing Indice	*Advance, 2 giorni*	
Aggiustamento	*Act/360*	30/360

IRS con Purple Collar - Rif. 1560452		
Up-front	1,176,500.00	
Party A	Comune di Oristano	
Party B	BNL	
Nozionale Party A	29,511,864	(Col. D)
Nozionale Party B	29,511,864	(Col. A)
Data stipula	12/09/2006	
Inizio	30/06/2006	
Scadenza	31/12/2026	
Unwinding	in essere	
Frequenza pagam. A	*semestrale*	
Frequenza pagam. B	*semestrale*	

Scambi Interesse	**PartyA**		**PartyB**
Al 29/12/06	2.60%		Col. B
Al 29/06/07	5.50%		
Dal 29/06/07 a scadenza	Se *EurGM* < 2.85%	Col. C	Col. B
	Se 2.85% < *EurGM* < *Col.7*	*EurGM* + 0.98%	
	Se *EurGM* ≥ 7%	7.98%	

Scambi Capitale	**PartyA**	**PartyB**
	Col. F	Col. E

Convenzioni	**PartyA**	**PartyB**

In sintesi le principali condizioni del contratto attualmente in essere sono le seguenti:

- La Banca paga con cadenza semestrale:

dal 29/12/2006 il tasso fisso prefissato su un nozionale iniziale di € 29.511.864,00.

- Il Comune di Oristano paga alla BNL con cadenza semestrale:
  per i primi due scambi rispettivamente un tasso fisso del 2.6% e del 4.85% mentre dal terzo scambio paga un tasso fisso prefissato, nel caso in cui il tasso variabile Euribor 6 m rimanga entro la soglia del 2.85%, un tasso variabile e pari all'indice di riferimento (Euribor 6 m) maggiorato di uno spread dello 0.98%, per valori compresi tra il 2.85% e il 7% e, infine, un tasso fisso del 7,98% nel caso in cui il tasso variabile Euribor 6 mesi sia superiore al 7%. Per i primi due periodi il Comune ottiene con certezza dei flussi positivi, dati dal pagamento di un tasso inferiore rispetto al tasso pagato dalla Banca.
  Per gli scambi a seguire, invece, a fronte della possibilità di beneficiare del pagamento di un tasso inferiore per livelli del tasso Euribor 6m entro la soglia del 2,5%, il Comune si espone al rischio di pagare un tasso più elevato del tasso medio dei finanziamenti sottostanti, fino ad un massimo del 7,98%.

- Con la rinegoziazione vengono stabiliti due distinti nozionali in ammortamento e il pagamento di una quota capitale per entrambe le parti. I nozionali sui quali vengono calcolate le cedole del contratto IRS derivante dalla rinegoziazione, hanno un diverso piano di ammortamento, che nella fattispecie della Banca è più veloce di quello dell'Ente, quindi, i capitali di riferimento su cui sono calcolati gli interessi a debito per il Comune sono più alti di quelli su cui sono calcolati i flussi a suo credito. Inoltre si evidenzia che il nozionale del contratto attualmente in essere ingloba il costo di sostituzione del primo contratto per € 1.176.500,00 risultanti dal calcolo del mark to market alla data di sostituzione del primo contratto. La presenza dello swap sul capitale c.d. *amortising swap* comporta, in relazione agli scambi di capitale, la peculiarità che dal 2022 al 2026 il Comune dovrà procedere alla restituzione di un importo consistente (circa 4 mln di euro) precedentemente incassato.

- Calcolo interessi:
  - interessi corrisposti dalla Banca sono calcolati con il metodo dell'anno commerciale che ipotizza una durata costante di 30 giorni per ciascun mese dell'anno;
  - interessi versati dal Comune di Oristano sono computati con una base superiore, giacché vengono considerati i giorni effettivi.

Di seguito si riportano i valori relativi agli scambi di capitale e dei flussi di interessi intercorsi dalla stipula del contratto e fino alla data odierna.

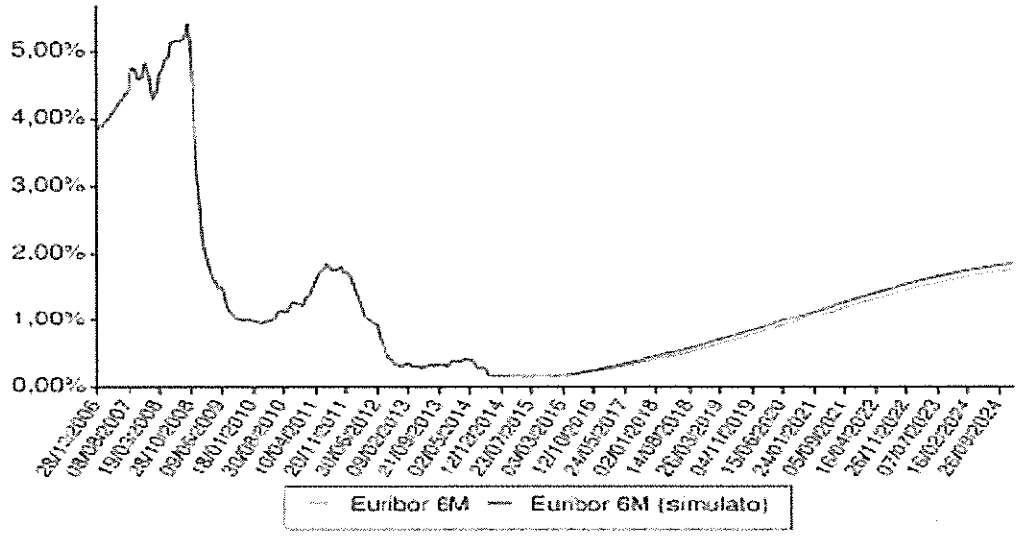
ANNUALITA'	Interessi (compresi premi di liquidità e upfront)	capitale (Bnl paga dal 2006 al 2021 - il Comune di Oristano restituisce dal 2022 al 2026)
2005	255.804,52	
2006 I sem	60.658,41	
2006 II sem	70.338,74	97.361,71
2007 I sem	60.108,70	53.085,81
2007 II sem	-55.299,66	55.413,75
2008 I sem	-164.891,23	37.809,70
2008 II sem	-222.018,02	39.974,91
2009 I sem	78.184,14	134.261,35
2009 II sem	12.082,15	139.910,79

2010 I sem	17.486,84	145.883,46
2010 II sem	3.608,46	151.819,24
2011 I sem	8.279,65	142.312,26
2011 II sem	-2.120,70	148.071,98
2012 I sem	-3.660,22	153.968,71
2012 II sem	-16.903,23	159.729,72
2013 I sem	744,00	165.937,40
2013 II sem	-23.383,56	171.784,60
2014 I sem	-15.478,54	178.072,56
2014 II sem	-28.698,37	184.192,47
totale ricevuto fino al 31/12/2014	**567.295,61**	**2.159.590,42**
totale pagato fino al 31/12/2014	**-532.453,53**	**0,00**
totali al 31/12/2014	**34.842,08**	**2.159.590,42**

3. Eventi finanziari di particolare rilevanza attesi negli anni 2015-2016-2017

La crisi economica europea ha determinato, nel corso del 2014, una tendenziale riduzione dei tassi di mercato di riferimento a breve termine dell'operazione (euribor 6 mesi). Questo comporta che, sulla base delle quotazioni al 28 dicembre 2014, il mercato si attende tassi *Euribor 6 mesi* (tassi forward) tendenzialmente in crescita, ma che secondo le previsioni più accreditate, anche a seguito delle operazioni di Quantitative Easing poste in essere dalla Banca Centrale Europea e previste per ora fino al settembre 2016, potrebbero comunque permanere ancora sotto il tasso *flor* fissato in 2,85%.

Grafico andamento dell'indice Euribor 6 mesi (previsioni dicembre 2014):



Tale situazione di mercato comporterà pertanto la corresponsione di differenziali attesi negativi per il

Comune nel triennio di riferimento, derivanti dall'applicazione dei tassi riportati nella seguente tabella ai nozionali previsti per i periodi di riferimento.

	A Nozionale Banca	B Tasso Banca	C Tasso Comune	D Nozionale Comune	E Q.capitale Banca	F Q.capitale Comune
30/06/2015	18.089.385,58	4,5982%	4,3500%	20.248.975,30	824.671,18	648.997,29
31/12/2015	17.264.714,40	4,5863%	4,3500%	19.599.978,01	844.659,64	662.990,12
30/06/2016	16.420.054,76	4,5727%	4,3000%	18.936.987,89	864.503,49	677.255,07
30/12/2016	15.555.581,27	4,5571%	4,3000%	18.259.732,82	885.479,99	692.005,83
30/06/2017	14.670.011,28	4,5391%	4,3000%	17.567.726,99	901.345,39	707.098,49
29/12/2017	13.768.725,89	4,5188%	4,3000%	16.860.628,50	923.198,71	722.661,02

4. Stanziamenti di bilancio

Per la quantificazione della spesa per interessi per il triennio 2015-2017, si è utilizzato il criterio della spesa attesa.

Si specifica comunque che dal punto di vista della cassa viene regolato unicamente il differenziale tra i flussi incassati e quelli pagati *(netting)*.

Flussi in entrata

		2015	2016	2017
Cap. 2055	Stanziamenti Attuali	373.240,72	400.000,00	400.000,00

Flussi in uscita

		2015	2016	2017
Cap.8899	Stanziamenti Attuali	373.240,72	400.000,00	400.000,00
Cap.5978	Stanziamenti Attuali	25.000,00	25.000,00	25.000,00

5. Altre informazioni

Negli ultimi anni il dibattito civile e mediatico sui contratti derivati si è spostato nelle aule dei tribunali e ha prodotto numerose pronunce dei giudici favorevoli agli Enti Locali, le quali poggiano sostanzialmente sulle stesse problematiche che interessano anche il derivato di Oristano.

D'altra parte nel nostro caso i numerosi tentativi fatti a partire dalla seconda metà del 2010 per una trattativa stragiudiziale con la Banca Advisor, finalizzata a chiudere il contratto, non sono andati a buon fine. Lo scopo era evidentemente quello di ricondurre il contratto a una condizione di equità ed eliminare le opzioni esotiche e le clausole e condizioni più inique nascoste nella struttura del derivato e non discernibili all'atto della negoziazione, riconducendo il contratto alla funzione di copertura del rischio in linea con la normativa di riferimento.

Il Comune ha pertanto deciso nel 2012 di intraprendere la strada del procedimento giudiziario per chiudere

definitivamente il contratto di swap, o per una diversa negoziazione della vertenza e revisione del contratto nel corso della causa. A riguardo è stata acquisita dalla Società Martingale Risk una perizia che ha evidenziato il fatto che entrambi i contratti stipulati del Comune non avessero funzione di copertura in quanto non idonei a migliorare l'esposizione debitoria, attribuendogli al contrario funzione speculativa considerato che da essi deriva una esposizione al rischio di variazione dei tassi. Inoltre la perizia citata sottolinea la presenza di commissioni implicite quantificate cumulativamente in € 1.670.043,18 e derivanti dal fatto che i contratti non siano stati stipulati con valore nullo e pertanto in condizioni di equilibrio tra le parti.

Il Comune si è rivolto pertanto ad un legale esperto della materia dei derivati, l'Avv.to Sisto Manzi del Foro di Latina che a seguito del lavoro di studio svolto ha citato in giudizio davanti al Tribunale Civile di Roma, per conto del Comune, la Banca proponente, chiedendo in via principale la declaratoria di nullità di entrambi i contratti sottoscritti dall'Ente con la Banca convenuta. Il Giudice ha nominato un Consulente Tecnico d'Ufficio.

Il C.T.U., nella relazione tecnica depositata presso il Tribunale di Roma dove è incardinata la causa:

I) ha confermato che entrambi i contratti finanziari derivati stipulati dal Comune di Oristano non possono essere considerati contrarti di copertura, previsti dalla normativa che consente agli Enti locali di utilizzare gli strumenti finanziari derivati, bensì hanno una funzione speculativa. L'Ente al momento della stipula dei contratti ha sottolineato la volontà di minimizzare i rischi finanziari mantenendo un profilo di rischi contenuto escludendo qualsiasi finalità speculativa. Al contrario come rilevato dal CT.U. entrambi i contratti non hanno finalità di copertura ai sensi dei Regolamenti Consob che individuano i criteri fondamentali che devono ricorrere affinché il derivato possa essere considerato avente finalità di copertura esponendo il Comune, contrariamente alle volontà espresse, al rischio di variazione del tasso Euribor 6 mesi (una crescita del tasso Euribor 6 mesi oltre i range definiti nei contratti porta l'Ente a corrispondere un tasso di interesse più elevato rispetto a quello pagato dalla Banca, subendo perdite cedolari nette) nonché al rischio di rialzo della volatilità del tasso Euribor 6 mesi (incrementando la probabilità che l'Ente subisca perdite cedolari nette rilevanti a fronte di guadagni limitati con la conseguenza che, qualora l'Ente voglia estinguere anticipatamente lo swap, si troverà a sostenere un costo potenzialmente elevato). La presenza di un MTM negativo sullo swap in essere confermerebbe la natura speculativa dell'operazione.

Date di Rilevazione	Valore Mark to Market (negativo per il Comune)
30/06/14	2 836 792.67
31/12/14	3 003 083.20
30/06/15	3 162 212.00
31/12/15	3 311 869.68
30/06/16	3 471 936.80
31/12/16	3 632 180.08
30/06/17	3 790 306.63
31/12/17	3 949 508.41

30/06/18	4 049 279.99
31/12/18	4 147 227.76
30/06/19	4 185 206.87
31/12/19	4 217 528.21
30/06/20	4 249 639.71
31/12/20	4 280 009.51
30/06/21	4 270 533.06
31/12/21	4 259 122.80
30/06/22	3 971 745.56
31/12/22	3 679 423.19
30/06/23	3 384 378.60
31/12/23	3 086 901.90
30/06/24	2 672 204.87
31/12/24	2 251 254.30
30/06/25	1 800 987.23
31/12/25	1 344 406.89
30/06/26	676 644.52

Proiezioni 2013

2) ha confermato, la presenza di opzioni digitali vietate dal D.M. 389/2003: Al riguardo le uniche fattispecie ammesse dalla norma richiamata sono le seguenti:

• swap di tasso di interesse (consistente in un contratto tra due soggetti che assumono l"impegno di scambiarsi regolarmente flussi di interessi, collegati ai principali parametri del mercato finanziario, secondo modalità, tempi e condizioni stabiliti nei contratti stessi);

• acquisto di cap di tasso di interesse (in cui viene stabilito un livello soglia del tasso variabile oltre il quale l'Ente acquirente paga un tasso fisso predeterminato);

• acquisto di collar di tasso di interesse, (in cui all'ente viene garantito un livello di tasso di interesse da corrispondere, oscillante all'interno di un minimo ed un massimo prestabiliti);

• acquisto di forward rate agreement, (contratti in cui due parti concordano il tasso di interesse che l'acquirente del forward si impegna a pagare su un capitale stabilito ad una determinata data futura).

Per essere ammissibili tali operazioni non avrebbero dovuto inoltre contenere opzionalità che potesse esporre l'ente ad ulteriori rischi finanziari conseguenti a movimenti dei tassi di interesse; L'utilizzo di strumenti quali cap e collar è stato limitato al solo acquisto degli stessi da parte delle amministrazioni, in quanto si riteneva che tali tipologie di operazioni dovessero essere unicamente finalizzate alla protezione dal rialzo dei tassi di interesse. La presenza di opzioni digital rende il contratto fisiologicamente inidoneo al perseguimento dell'obiettivo di copertura. Il Comune è infatti gravato da un'esposizione al rischio di tasso maggiore rispetto a quella che avrebbe avuto se non avesse sottoscritto il contratto in esame, dal momento che i pagamenti a suo carico sono estremamente variabili, a fronte di variazioni anche piccolissime del tasso parametro in corrispondenza dei valori delle barriere fissate nel contratto. Veniva, peraltro, consentita la presenza di un importo da regolare al momento del perfezionamento dell'operazione per un ammontare massimo dell'l% del nominale del contratto (up-front), a sua volta non superiore all'ammontare di debito su cui veniva effettuata l'operazione di copertura. In base alla struttura contrattuale il CTU evidenzia la presenza in ambedue i contratti di opzioni di tipo Digitai, per loro natura rischiose a causa dell'esposizione per il Comune

del rischio di "salto" nel pagamento cedolare netto qualora venga toccato o superato il valore strike
La noma inoltre pone il divieto, relativamente ai flussi di pagamento da parte dell'Ente, di un "profilo crescente dei valori attuali" al fine di evitare che siano poste in essere operazioni derivate i cui flussi di pagamento da parte dell'ente vengano concentrati in prossimità della scadenza, determinando al momento della sottoscrizione un significativo up front iniziale, trasferendo alla scadenza e quindi gli oneri crescenti dell'operazione.

3) ha confermato la presenza di un up-front previsto per finanziare la chiusura anticipata del primo IRS pari al mark to market attualizzato alla data di estinzione, ben superiore al 1% del nozionale del nuovo IRS in violazione del D.M.389/2003:

4) ha confermato la presenza in entrambi i derivati di commissioni implicite non comunicate dalla banca al momento della proposta e della successiva stipula: le commissioni implicite sono calcolate come differenza fra il valore del mark to market rilevato al momento della stipula del contratto e l'up front riconosciuto alla parte che presenta una posizione complessiva negativa (MTM negativo). Se il valore dell'up front non compensa integralmente il valore del MTM negativo che riporterebbe lo swap alla pari si evidenzia un importo a vantaggio dell'intermediario rappresentante commissioni implicite.

La prossima udienza è fissata per il mese di gennaio 2016 per la precisazione delle conclusioni e si auspica che la sentenza possa essere pronunciata entro la prima parte del 2016.
Va detto a questo proposito che in primo grado diversi Tribunali si stanno allineando con le tesi accennate in questa nota relative alla nullità dei contratti. Le sentenze favorevoli per gli Enti motivano sempre con una o più delle ragioni e motivi argomentati nella perizia della Società Martingale e confermati anche dal C.T.U..

Il Dirigente Settore Programmazione

Maria Rimedia Chergia