



Nota integrativa
ESERCIZIO 2017
(allegato n. 7)

Mutui in ammortamento

AZIENDA REGIONALE
TERRITORIALE PER L'EDILIZIA
DELLA PROVINCIA DI GENOVA
Via Bernardo Castello 3
16121 GENOVA

C. F. 00488430109
Ufficio del Registro delle Imprese
di Genova – R.E.A. 360473



ELENCO MUTUI IN AMMORTAMENTO NELL'ESERCIZIO

A) MUTUI DERIVANTI DA ESPOSIZIONI DEBITORIE PREGRESSE

(I mutui appartenenti a questa categoria risultano completamente ammortizzati)

B) MUTUI A CARICO DELL' AZIENDA PER NUOVE ACQUISIZIONI ED INTERVENTI CONTRATTI CON ISTITUTI DI CREDITO

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza ammortamento	Scadenza ammortamento	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di Interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
Intesa S. Paolo (1)	198.319,45	01-gen-00	31-dic-14	0,00	2,90	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	198.319,45			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00

(1) Mutuo contratto per il finanziamento di n. 3 locali commerciali in Via Paglia - Originariamente CARIPLO - Mutuo completamente ammortizzato nel 2014

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza ammortamento	Scadenza ammortamento	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di Interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
MPS (2)	1.800.000,00	01-gen-10	1-lug-29	1.397.076,17	variabile Spread 0,135	39.667,23 40.203,53 79.870,76	8.268,25 7.606,33 15.874,58	47.935,48 47.809,86 95.745,34	1.317.205,41

(2) Mutuo in acollo per acquisto immobili da "Consorzio ARTI edili Società Consorzile Cooperativa"

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza ammortamento	Scadenza ammortamento	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di Interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
CARISPEZIA (3)	2.000.000,00	31-ago-14	31-lug-29	1.739.692,63	variabile Spread 3,20	57.423,22 58.431,40 115.854,62	25.487,50 24.299,74 49.787,24	82.910,72 82.731,14 165.641,86	1.623.838,01

(3) Mutuo sottoscritto per il saldo dell'acquisto degli immobili da "Consorzio ARTI edili Società Consorzile Cooperativa"

C) MUTUI A CARICO DELL' AZIENDA PER NUOVE ACQUISIZIONI ED INTERVENTI CONTRATTI CON LA CASSA DD.PP.

Posizione e conto quota capitale	Tipo di intervento	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di Interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
43.38.379	Ristrutturaz. Uff. PT Via Piave 81 Mignanego	48.438,49	1-gen-00	31-dic-19	10.521,03	2,425	1.650,18	255,13	1.905,31	
3604-301010	Recupero 5 all. P.zza Pinelli 1/3 Genova centro storico	185.759,22	1-gen-00	31-dic-19	40.347,80	2,425	1.690,20	215,11	1.905,31	7.180,65
3604-300000	Finanz. Acquisto "Hotel Milano Terminus" Via Balbi	1.162.813,04	1-gen-00	31-dic-19	248.287,30	2,300	3.340,38	470,24	3.810,62	27.537,64
43.49.603	Acq.-rec. Immobile ex Manifattura Tabacchi - ed. agevol. 29 alloggi	1.321.959,23	1-gen-01	31-dic-20	368.118,44	2,300	6.322,35	978,44	7.306,79	
3604-307000	Recupero Uffici piano terra Corso Europa 44-44a/46	218.471,60	1-gen-01	31-dic-20	61.814,12	2,425	6.481,91	824,98	7.306,79	
3604-304010	Recupero 68 alloggi di ed. ag. in locaz. Perm. Corso Europa	1.535.669,10	1-gen-01	31-dic-20	434.501,29	2,425	12.810,16	1.803,42	14.613,58	
3604-305010	Acquisiz. Area Valle Ragnone S.Levante	291.023,46	1-gen-00	31-dic-19	63.211,72	2,425	39.064,90	5.710,61	44.775,51	
3604-306010	Contributo in c/interessi	4316.0405010					79.022,29	10.522,73	89.551,02	169.259,01
43.64.171	Recupero immobile "Villa Gruber" a sede Caserma C.C.	816.001,90	1-gen-02	31-dic-21	296.971,56	2,875	43.412,95	7.490,67	50.903,62	
3604-304000	Programma "San Biagio" 1 - Edilizia agevolata 50 alloggi	536.443,78	1-gen-02	31-dic-21	195.230,61	2,875	42.436,90	8.466,72	50.903,62	282.268,59
3604-305000	Programma "San Biagio" 2 - Edilizia agevolata 20 alloggi	191.832,75	1-gen-02	31-dic-21	69.814,66	2,875	7.094,53	1.597,39	101.807,24	
3604-306000	Acquisiz. U.I. Via S.M. di Castello e Via Santa Croce	413.165,52	1-gen-03	31-dic-22	171.562,78	2,650	7.266,57	1.498,99	8.593,52	
3604-307010	Recupero immobile Piazza Valeria civ. 1	355.272,91	1-gen-03	31-dic-22	147.523,53	2,650	14.361,10	2.825,94	17.187,04	47.453,02
44.20.379	Contributo in c/interessi	4316.0405010					51.077,76	9.327,35	60.405,11	
3604-308000	Recupero immobile Via dei Giustiniani civico 12	1.257.298,81	1-gen-03	31-dic-17	83.819,93	Variabile	19.864,01	19.864,01	120.810,22	333.555,08
44.32.873	Ristrutturazione immobile sito in Via Fabbriche 23 - Genova Voltri	496.858,85	1-gen-04	31-dic-23	226.457,10	2,285	14.361,10	2.825,94	17.187,04	47.453,02
3604-301020							9.914,44	1.532,88	11.447,32	
Totale	Totale Contributo in c/interessi	8.831.008,66			2.418.181,87		574.869,70	111.502,49	686.372,19	1.843.312,17

D) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DEL RECUPERO DEI LOCALI USO DIRETTO A.R.T.E.

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di Interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
Cassa DDPP 43.45.925/00	464.811,21	30-giu-00	31-dic-19	99.247,85	2,30	15.615,41 15.974,57	2.282,70 1.923,54	17.898,11 17.898,11	
Totale	464.811,21			99.247,85		31.589,98	4.206,24	35.796,22	67.657,87

E) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DI PARTE DELL' OPERAZIONE DI RECUPERO DELL'EX MANIFATTURA TABACCHI DESTINATA ALLA VENDITA

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di Interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
Carige 101/17994/046/ 44314597613	3.226.515,42	31-dic-06	31-dic-20	1.228.751,12	(variabile) spread 1,0 (12,5)	3604-309000 123.436,52 126.522,43 249.958,95	5317-0403000 11.120,20 11.863,72 22.983,92	134.556,72 138.386,15 272.942,87	978.792,17
Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di Interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
Cassa DDPP 43.49.607/01	3.615.198,30	31-dic-05	30-giu-25	1.536.459,22	(variabile) spread 0,18 (10,50)	3604-209004 90.379,96 90.379,96 180.759,92	5317-0404050 0,00 0,00 0,00	90.379,96 90.379,96 180.759,92	1.355.699,30
Totale	6.841.713,72			2.765.210,34		430.718,87	22.983,92	453.702,79	2.334.491,47

F) MUTUO PER IL FINANZIAMENTO DEGLI INTERVENTI DI RIFUNZIONALIZZAZIONE DELL'EDIFICIO SITO IN GENOVA MOREGO DA DESTINARE A SEDE HT

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di Interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
Carige 101/17994/071 43145531C5	3.000.000,00	01-lug-07	30-giu-17	181.748,60	2,224	3604-200010 181.748,60 0,00	5317-0403000 3.853,05 0,00	185.601,65 0,00	
Totale	3.000.000,00			181.748,60		181.748,60	3.853,05	185.601,65	0,00

G) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DI QUOTA PARTE DELL'ACQUISIZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE AUSL 3

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309005	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
Cassa DDDP	5.000.000,00	01-gen-07	31-dic-26	3.009.159,71	2,087	122.777,86	62.801,16	185.579,02	
44.74.091/00						125.340,23	60.236,79	185.579,02	
						248.118,09	123.039,95	371.158,04	2.761.041,62
Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309006	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
Cassa DDDP	2.000.000,00	01-gen-07	31-dic-26	1.000.000,00	variabile spread 0,109 (0,25)	50.000,00	0,00	50.000,00	
44.99.515/00						50.000,00	0,00	50.000,00	
						100.000,00	0,00	100.000,00	900.000,00
Totale	7.000.000,00			4.009.159,71		348.118,09	123.039,95	471.158,04	3.661.041,62

H) Finanziamenti ipotecari per l'acquisto del patrimonio L.R. 22/10 (mutui contratti in data 1/12/2017)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to (1)	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di interesse annuale	Quota Capitale	Quota Interessi 5317-0402000	Totale rata pre-ammortamento	Debito residuo al 31-dic-17
CARIGE S.p.A. (079)	77.827.000,00	01-gen-20	31-dic-35	0,00	variabile spread 3,25	0,00	147.547,02	147.547,02	77.827.000
CARIGE S.p.A. (080)	26.819.000,00	01-gen-20	31-dic-35	0,00	spread 3,25	0,00	50.844,35	50.844,35	26.819.000
CARIGE S.p.A. (081)	5.000.000,00	01-gen-20	31-dic-35	0,00	spread 3,25	0,00	9.479,17	9.479,17	5.000.000
Totale	109.646.000,00			0,00		0,00	207.870,54	207.870,54	109.646.000,00

Nota 1: è previsto un periodo di preammortamento della durata di tre anni, con possibilità di restituzione anticipata del capitale.

Mutui con oneri a totale carico del fondo per gli interventi di ERP (ex Gestione Speciale) ai sensi della DGR 1652/11

A) MUTUI PER ESPOSIZIONI DEBITORIE PREGRESSE

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-16	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-301000	Quota Interessi 5317-0405010	Contributo in conto interessi 4316 0405000	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-17
Cassa DD.PP.	15.134.385,04		(varie)	0,00	da 2,75 a 3,75	0,00	0,00	31,30	0,00	0,00	0,00
						0,00	0,00	31,30	0,00	0,00	0,00
						0,00	0,00	31,30	0,00	0,00	0,00
Totale	15.134.385,04			0,00		0,00	0,00	31,30	0,00	0,00	0,00

Quadro riepliegativo mutui a carico ARTE	Debito residuo al 31-dic-16	Indebitamento dell'esercizio	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo 31-dic-17
	12.610.317,17	109.646.000,00	1.762.770,62	539.118,01	547,86	538.570,15	2.301.888,63	2.301.340,77	120.493.546,55

Quadro riepliegativo mutui a carico FONDO ERP	Debito residuo al 31-dic-16	Indebitamento dell'esercizio	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-17
	0,00	0,00	0,00	0,00	31,30	0,00	0,00	0,00	0,00

Quadro riepliegativo mutui	Debito residuo al 31-dic-16	Indebitamento dell'esercizio	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-17
	12.610.317,17	109.646.000,00	1.762.770,62	539.118,01	579,16	538.570,15	2.301.888,63	2.301.340,77	120.493.546,55

Quadro riepliegativo Interessi

	Mastro e conto	Importo
Q.I. a carico Azienda per nuovi investimenti Cassa DDDP	5317-0404050	234.542,44
Q.I. mutuo a carico Azienda per acquisto locali uso diretto	5317-0406000	4.206,24
Q.I. a carico F.dI ERP per posizioni debitoria pregresse	5317-0405010	0,00
Q.I. a carico Azienda per investimenti con Istituti di credito	5317-0403000	92.498,79
Q.I. A carico dell'azienda per acquisto patrimonio L.R. 22/10	5317-0402000	207.870,54
		539.118,01
Interessi attivi su mutui da erogare per esposiz. pregr.	4316-0405000	31,30
Interessi attivi su mutui da erogare su Interventi	4316-0405010	547,86
		579,16
		538.538,95