

Proponente: 37.A
Proposta: 2026/844

del 20/07/2026



COMUNE DI REGGIO NELL'EMILIA

R.U.D. 848

del 20/07/2026

FINANZIARIO

Dirigente: PRANDI Dr.ssa Monica

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

OGGETTO: REGOLARIZZAZIONE RATE DI AMMORTAMENTO MUTUI E PRESTITI OBBLIGAZIONARI ASSISTITE DA DELEGAZIONE DI PAGAMENTO SCADUTE NEL MESE DI GIUGNO 2026, E PAGATE DAL TESORIERE COMUNALE AI SENSI DELL'ART. 185, COMMA 4, DEL D. LGS. 267/2000

COMUNE DI REGGIO EMILIA
SERVIZIO FINANZIARIO
LA DIRIGENTE

PREMESSO CHE:

- ai sensi dell'art. 206 del D. Lgs. 267/2000, quale garanzia del pagamento delle rate di ammortamento dei mutui e dei prestiti gli enti locali possono rilasciare delegazione di pagamento a valere sulle entrate afferenti ai primi tre titoli del bilancio di previsione. L'atto di delega costituisce titolo esecutivo;
- ai sensi dell'art. 185, comma 4, del D. Lgs. 267/2000 il tesoriere effettua i pagamenti derivanti da delegazioni di pagamento anche in assenza della preventiva emissione del relativo mandato di pagamento. Il relativo mandato emesso dall'ente locale ai fini della regolarizzazione è imputato contabilmente all'esercizio in cui il tesoriere ha effettuato il pagamento;
- in relazione alle rate di ammortamento di mutui e prestiti obbligazionari in scadenza nel periodo di Giugno 2026 sono pervenuti gli avvisi di pagamento, agli atti del Servizio Finanziario, di cui si è provveduto a trasmettere copia digitale al Tesoriere Comunale tramite i canali dallo stesso predisposti;

DATO ATTO:

- che il Tesoriere Comunale ha provveduto, sulla base delle delegazioni di pagamento rilasciate, al versamento a favore degli istituti mutuanti della somma di € 4.920.250,39 per rate di ammortamento di mutui e prestiti obbligazionari comunali scadute nel periodo suddetto, per la quale occorre addivenire alla sistemazione contabile della cassa, provvedendo al giro contabile a chiusura delle seguenti partite pendenti:

NUMERO MOVIM.	DATA MOVIM.	IMPORTO	OGGETTO	NOMINATIVO
7361	10/06/2026	258.194,95	rata n. 2 150 30/06/2026 sport chi tf ee.pp. stipula 30/06/2025 mav rif. 10630005207411583 - 2026061015020932800000 idn 80010000000000122704	istituto per il credito sportivo e culturale
7362	10/06/2026	4.333,33	rata n. 21 30/06/2026 sport chi tf ee.pp. stipula 26/01/2016 mav rif. 10630005192321125 - 2026061014560636900000 idn 80010000000000122694	istituto per il credito sportivo e culturale
7363	10/06/2026	40.471,06	rata n. 19 30/06/2026 sport chi tf ee.pp. stipula 30/12/2016 mav rif. 10630005195911329 - 2026061014593036000000 idn 80010000000000122699	istituto per il credito sportivo e culturale
7364	10/06/2026	5.000,00	rata n. 21 30/06/2026 sport chi tf ee.pp. stipula 31/12/2015 mav rif. 10630005192931079 - 2026061014581277700000 idn 80010000000000122698	istituto per il credito sportivo e culturale
7365	10/06/2026	37.500,00	rata n. 9 - 30/06/2026 sport chi tf ee.pp. stipula 31/12/2021 mav rif. 10630005203881328 - 2026061015001301000000 idn 80010000000000122701	istituto per il credito sportivo e culturale
7366	10/06/2026	59.488,74	pagamento rata prestito 741589426 , 79 scadenza 30/06/2026 mav rif. 1030669274321276 - 2026061014544195300000 idn 80010000000000122686	banca mps
7367	10/06/2026	12.500,00	rata n. 7 - 30/06/2026 sport chi tf ee.pp. stipula 30/12/2022 mav rif. 10630005204691539 - 2026061015012417500000 idn 80010000000000122702	istituto per il credito sportivo e culturale
9077	17/06/2026	144.951,52	rimborso quote capitale e interessi su mutui in essere con scadenza 30.06.2026	bei - banca europea per gli investimenti
9078	17/06/2026	682.478,43	rimborso quote capitale e interessi su mutui in essere con scadenza 30.06.2026	bei - banca europea per gli investimenti
9518	30/06/2026	3.621.945,56	mandato nr. 2928440007210 per ruolo 06082 rate ammortamento prestiti spa	cdp s.p.a.
9614	30/06/2026	53.386,80	boc/bop valuta 30/06/2026 - isin it0004431042	monte titoli s.p.a.

➤ che in considerazione della natura della spesa (rimborso quote capitali o pagamenti per interessi), dello strumento di finanziamento (mutui o Prestiti Obbligazionari Comunali), del tipo di tasso (fisso o variabile) e dell'istituto finanziatore (Cassa Depositi e Prestiti o Altre Imprese), nonché della imputazione delle quote interessi di ciascun finanziamento in base alla funzione della spesa finanziata (missione/programma), la somma complessiva di € 4.920.250,39 viene suddivisa nei seguenti impegni:

Capitolo		MISS. / PROGR	CODICE DEL PIANO DEI CONTI	Importo impegno	Partita Pendente
57797	rimborso quota capitale mutui in ammortamento	50.02	U.4.03.01.04.999 - Rimborso Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine ad altre imprese	1.028.475,31	per € 116.229,26 relativi alla p.p. n° 7361 per € 4.333,33 relativi alla p.p. n° 7362 per € 34.531,36 relativi alla p.p. n° 7363 per € 5.000,00 relativi alla p.p. n° 7364 per € 37.500,00 relativi alla p.p. n° 7365 per € 54.689,02 relativi alla p.p. n° 7366 per € 12.500,00 relativi alla p.p. n° 7367 per € 142.008,40 relativi alla p.p. n° 9077 per € 621.683,94 relativi alla p.p. n° 9078
57797	rimborso quota capitale mutui in ammortamento	50.02	U.4.03.01.04.003 - Rimborso Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine a Cassa Depositi e Prestiti - Gestione CDP SPA	2.288.264,75	relativi alla pp. n.°9518
57798	rimborso quota capitale b.o.c. in ammortamento	50.02	U.4.01.02.01.001 - Rimborso di titoli obbligazionari a medio-lungo termine a tasso fisso - valuta domestica	46.764,00	relativi alla p.p. n°9614
9250	interessi passivi su mutui (beni patrimoniali)	01.05	U.1.07.05.04.999 - Interessi passivi a altre imprese su finanziamenti a medio lungo termine	650,40	p.p. n° 9078
15850	interessi passivi su mutui (istruzione elementare)	04.02		11.785,45	per € 1.158,46 relativi alla p.p. n° 9077 per € 10.626,99 relativi alla p.p. n° 9078
17880	interessi passivi su mutui (istruzione pubblica)	04.02		662,88	p.p. n° 9078
21800	interessi passivi su mutui (cultura)	05.02		8.710,80	p.p. n° 9078
30290	interessi passivi su mutui (parchi verde)	09.02		3.168,48	p.p. n° 9078
30590	interessi passivi su mutui (sport)	06.01		149.997,66	per € 141.965,69 relativi alla p.p. n° 7361 per € 5.939,70 relativi alla p.p. n° 7363 per € 2.092,27 relativi alla p.p. n° 9078
31596	interessi passivi su mutui in ammortamento (assistenza anziani)	12.03		4.799,72	p.p. n° 7366
32590	interessi passivi su mutui (viabilità trasporti)	10.05		36.667,33	per € 1.784,66 relativi alla p.p. n° 9077 per € 34.882,67 relativi alla p.p. n° 9078
9250	interessi passivi su mutui (beni patrimoniali)	01.05	U.1.07.05.04.003 - Interessi passivi a Cassa Depositi e Prestiti SPA su mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	216.895,40	pp. n.°9518
12990	interessi passivi su mutui (polizia municipale)	03.01		16.400,00	pp. n.°9518
14990	interessi passivi su mutui (scuola materna)	04.01		3.429,51	pp. n.°9518
15850	interessi passivi su mutui (istruzione elementare)	04.02		3.039,28	pp. n.°9518
17880	interessi passivi su mutui (istruzione pubblica)	04.02		51.534,68	pp. n.°9518
20590	interessi passivi su mutui (istruzione sec. superiore)	04.02		5.169,00	pp. n.°9518
21800	interessi passivi su mutui (cultura)	05.02		7.137,53	pp. n.°9518

Capitolo		MISS. / PROGR	CODICE DEL PIANO DEI CONTI	Importo impegno	Partita Pendente
24300	interessi passivi su mutui (patrimonio)	08.02		22.441,32	pp. n.°9518
24320	interessi passivi per interventi di assetto del territorio	08.01		213.868,05	pp. n.°9518
28990	interessi passivi su mutui (polizia mortuaria)	12.09		20.941,81	pp. n.°9518
29290	interessi passivi su mutui (serv.idrico integrato)	09.04		13.070,15	pp. n.°9518
29995	interessi passivi su mutui (servizi infanzia e asili nido)	12.01		3.985,83	pp. n.°9518
30290	interessi passivi su mutui (parchi verde)	09.02		13.705,79	pp. n.°9518
30590	interessi passivi su mutui (sport)	06.01		26.861,11	pp. n.°9518
31596	interessi passivi su mutui in ammortamento (assistenza anziani)	12.03		2.131,09	pp. n.°9518
31597	interessi passivi su mutui in ammortamento (interventi per soggetti a rischio di esclusione sociale)	12.04		8.413,05	pp. n.°9518
31600	interessi passivi su mutui (assistenza)	12.07		39.849,03	pp. n.°9518
32590	interessi passivi su mutui (viabilita trasporti)	10.05		663.502,67	pp. n.°9518
32735	interessi passivi su mutui (trasporti locali)	10.02		1.305,51	pp. n.°9518
9252	interessi passivi per b.o.c. (beni patrimoniali)	01.05	U.1.07.02.01.001 - Interessi passivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine a tasso fisso - valuta domestica	1.359,48	pp. n.°9614
9253	interessi passivi per b.o.c. (parchi e verde)	09.02		466,05	pp. n.°9614
9254	interessi passivi per b.o.c. (istruzione media)	04.02		446,78	pp. n.°9614
9255	interessi passivi per b.o.c. (istruzione elementare)	04.02		1.780,82	pp. n.°9614
9259	interessi passivi per b.o.c. (sport)	06.01		1.852,15	pp. n.°9614
32592	interessi passivi per b.o.c. (viabilita trasporti)	10.05		717,52	pp. n.°9614
TOT.				4.920.250,39	

- che relativamente ai mutui contratti con Cassa Depositi e Prestiti a decorrere dalla data di inizio ammortamento sulla quota del prestito non erogata è riconosciuto all'Ente una somma, corrisposta con cadenza semestrale, calcolata sulla base dell'importo non erogato e di un tasso pari al parametro euribor, secondo il criterio giorni effettivi/360. Il Parametro Euribor di riferimento per il calcolo degli interessi da riconoscere al Comune per il periodo dal 1/07/2025 al 31/12/2025 è stato pari a 2,054%, e ha comportato la maturazione di interessi attivi per € 281.341,72, già erogati da CDP, come da reversale d'incasso n.° 1707 del 12/03/2026 (accertamento 2026/472 sul capitolo di entrata 7258 - *Interessi su mutui cassa DDPP (retrocessione su somme non erogate)* secondo gli importi di dettaglio per singolo finanziamento riportati nella tabella che segue, nella quale si da conto anche dell'ammontare delle erogazioni avvenute nel corso del secondo semestre 2025:

Descrizione Finanziamento	Importo Contratto	Importo Non erogato al 01/07/2025	Erogazioni dal 01/07 al 31/12/2025	Importo medio capitale in giacenza nel semestre	Interessi Attivi Riconosciuti
mutuo cdp 2020 pos. 4560926- riqualificazione alloggi acer	1.500.000,00	367.725,04	0,00	367.725,04	3.860,46
mutuo cdp 2016 pos. 6032997 per ristrutturazione parchi urbani	932.000,00	122.355,59	0,00	122.355,59	1.284,52
mutuo cdp 2016 pos. 6033009 per centro sociale villa canali	147.000,00	1.977,35	0,00	1.977,35	20,76
mutuo cdp 2016 pos. 6033028 per sala del commiato cimitero di coviolo	674.000,00	142.931,00	0,00	142.931,00	1.500,52
mutuo cdp 2018 pos. 6048764, per riqualificazione villaggio crostolo	950.000,00	34.316,86	0,00	34.316,86	360,27
mutuo cdp 2018 pos. 6050313, per nuovo parcheggio stazione a.v.	3.150.000,00	163,22	0,00	163,22	1,71
mutuo cdp 2019 pos. 6054506 - ristrutturazione asilo nido panda	305.000,00	10.768,83	0,00	10.768,83	113,05
mutuo cdp 2020 pos. 6064785-ponte via xx settembre	400.000,00	124.275,30	0,00	124.275,30	1.304,67
mutuo cdp 2020 pos. 6201172 - sede pm	5.548.941,50	4.775.881,23	622.320,60	4.654.122,29	48.860,00
mutuo cdp 2020 pos. 6201173 riqualificazione palabigi	2.000.000,00	14.325,09	5.742,44	11.828,67	124,18
mutuo cdp 2020 pos. 6201707 magazzini comunali mazzacurati	380.000,00	1,42	0,00	1,42	0,01
mutuo cdp 2020 pos. 6202362 copertura pista polivalente pigal	270.000,00	270.000,00	0,00	270.000,00	2.834,52
mutuo cdp anno 2021_pos. 6204705_pums e biciplan_ 2° stralcio	200.000,00	3.729,83	485,33	3.669,19	38,52
mutuo cdp anno 2021_pos. 6205613_ms bitumature strade rurali	100.000,00	827,41	0,00	827,41	8,69
mutuo cdp anno 2021_pos. 6205880_ms strade comunali	1.000.000,00	3.035,52	0,00	3.035,52	31,87
mutuo cdp anno 2021_pos. 6206014_ampl_bergonzi primo str.	175.000,00	381,37	0,00	381,37	4,00
mutuo cdp anno 2021_pos. 6206300_ampl_park stazione av 2021	732.000,00	246.938,91	0,00	246.938,91	2.592,42
mutuo cdp anno 2021_pos. 6207718_ristr canile gattile	167.909,76	3.293,27	0,00	3.293,27	34,57
mutuo cdp anno 2021_pos. 6208264_area sosta via ancini	585.000,00	535.084,00	0,00	535.084,00	5.617,43
mutuo cdp anno 2021_pos. 6208773_caggiati/san_rocco_riq.urbana	270.000,00	32.397,57	0,00	32.397,57	340,12
mutuo cdp anno 2021_pos. 6208998_p.zza_s_prospiero_riq.urbana	720.000,00	13.375,28	0,00	13.375,28	140,42
mutuo cdp anno 2022_pos. 6211313 riq. c.sportivo sesso	550.000,00	550.000,00	0,00	550.000,00	5.774,02
mutuo cdp anno 2022_pos. 6211369 ms. strade e segnaletica	1.000.000,00	13.366,76	0,00	13.366,76	140,33
mutuo cdp anno 2022_pos. 6212080 man. str. rurali	100.000,00	1.458,00	0,00	1.458,00	15,31
mutuo cdp anno 2022_pos. 6212427_ms ponti	350.000,00	350.000,00	0,00	350.000,00	3.674,38
mutuo cdp anno 2022_pos. 6212894 tgz. fogliano 1^lotto (att.prov.re)	6.270.000,00	2.508.000,00	0,00	2.508.000,00	26.329,54
mutuo cdp anno 2022_pos. 6214822_ms piste ciclabili_2022	200.000,00	49.890,81	49.890,81	3.795,88	39,85
mutuo cdp anno 2022_pos. 6214879_ms ciclovie_2022	500.000,00	25.443,05	3.535,06	25.001,38	262,47
mutuo cdp anno 2022_pos. 6215118 ms. strade comunali e segnaletica (2)	1.500.000,00	15.393,57	2.063,53	15.135,90	158,90
mutuo cdp anno 2023_pos. 6216151 ms. strade e segnaletica	3.500.000,00	50.734,41	36.901,72	44.245,59	464,50
mutuo cdp anno 2023_pos. 6216658 man. str. rurali	100.000,00	1.769,20	746,44	1.675,52	17,59
mutuo cdp anno 2023_pos. 6217059 impianti controllo traffico	500.000,00	37.968,44	0,00	37.968,44	398,60
mutuo cdp anno 2023_pos. 6217746 nuovo cavalcaviaferrovia ciclopedonale tra campus san lazzaro e nuovo parco dello sport; progetto pnrr-m5c2-i2.1	1.008.000,00	983.722,00	44.547,76	968.752,59	10.170,18
mutuo cdp anno 2023_pos. 6218964 riqualificazione e rigenerazione urbana quadrante nord-est del centro storico – sottopasso ciclopedonale alla ferrovia storica milano-bologna; progetto pnrr-m5c2-i2.1	1.400.000,00	1.400.000,00	0,00	1.400.000,00	14.697,51
mutuo cdp 2023_pos. 6220431_man. straord.ciclabili 2023, codice opera b_45501	200.000,00	67.850,66	67.850,66	64.163,24	673,60
mutuo cdp anno 2023_mutuo pos. 6221310 sottopasso campo di marte, codice opera a_31801,	240.000,00	240.000,00	48.756,21	216.293,76	2.270,70

Descrizione Finanziamento	Importo Contratto	Importo Non erogato al 01/07/2025	Erogazioni dal 01/07 al 31/12/2025	Importo medio capitale in giacenza nel semestre	Interessi Attivi Riconosciuti
mutuo cdp anno 2023 _mutuo pos. 6221478 _contrib _a prov. _collegam.canali-buracchione _opera t _11201	5.200.000,00	5.200.000,00	0,00	5.200.000,00	54.590,76
mutuo cdp anno 2023 _mutuo pos. 6221384 pinqua cattedrale, codice opera a _37501	7.900.000,00	6.724.208,93	424.082,12	6.407.446,76	67.266,80
mutuo cdp anno 2024 _pos. 6223488 riqualificazione palazzo renata fonte	340.000,00	141.608,35	136.965,74	113.860,23	1.195,33
mutuo cdp anno 2024 _pos. 6223514 copertura pista poliv.pigal	250.000,00	250.000,00	0,00	250.000,00	2.624,56
mutuo cdp anno 2024 _pos. 6223714 polo nido/infanzia parco ottavi	1.100.000,00	1.065.726,35	23.804,29	1.058.010,56	11.107,23
mutuo cdp 2024 _pos. 6224768 _man. straord.ciclabili codice opera c _49501	200.000,00	103.164,52	103.164,52	32.921,76	345,62
mutuo cdp 2024 pos. 6226579 - realizzazione parco del legno in via cecati	179.900,00	179.900,00	85.330,96	160.422,40	1.684,15
mutuo cdp 2024 centro serv. x persone di marginalità in via kennedy	297.000,00	297.000,00	0,00	297.000,00	3.117,97
mutuo cdp 2024 pos. 6227260 manutenz. straord. ponte via del partigiano	500.000,00	500.000,00	0,00	500.000,00	5.249,11
TOT.					281.341,72

VISTI:

- le Deliberazioni di Consiglio Comunale n.° 12 e 13 del 19/01/2025 aventi ad oggetto rispettivamente “APPROVAZIONE DELLA NOTA DI AGGIORNAMENTO AL DOCUMENTO UNICO DI PROGRAMMAZIONE 2026-2028 E RELATIVI ALLEGATI PARTE INTEGRANTE”, e “APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI PREVISIONE FINANZIARIO 2026-2028 E RELATIVI ALLEGATI”;
- la delibera di Giunta Comunale n. 46 del 26/03/2026 con la quale è stato approvato il Piano Integrato di Attività e Organizzazione (PIAO) 2026/2028 e contestuale aggiornamento del Piano Esecutivo di Gestione 2026, precedentemente approvato con delibera di G.C. n. 14 del 29/01/2026, ove sono affidati, ai sensi dell'art. 169 del D.Lgs. n. 267/2000, i capitoli ai Responsabili dei vari Servizi Comunali;
- la deliberazione di Consiglio Comunale n. 98 del 27/04/2026 esecutiva ai sensi di legge, con la quale l'Ente ha approvato il rendiconto dell'esercizio 2025;
- le delibere di Giunta Comunale n° 304 del 30/12/2025 e n° 120 del 11/06/2026 che hanno definito l'ammontare del vincolo d'impignorabilità sulle disponibilità di cassa ex art. 159 del d.lgs 267/2000 per il primo e secondo semestre 2026, che riguarda anche il pagamento delle rate di mutui e di prestiti obbligazionari;
- l'atto di PG 27619 del 30/01/2025, con il quale il Sindaco ha provveduto alla attribuzione dell'incarico dirigenziale e delle conseguenti responsabilità di Direzione del Servizio Finanziario, ai sensi degli Artt. 50, 107 e 109 del TUEL e sulla base dei criteri generali di cui all'art. 13 - Sezione A del Vigente Regolamento sull'Ordinamento Generale degli Uffici e dei Servizi, a decorrere dal 01/02/2025 fino al termine del mandato del Sindaco;
- il citato D. Lgs. 267/2000, e in particolare l'art 183, comma 2, il quale prevede che con l'approvazione del bilancio e successive variazioni, e senza la necessita' di ulteriori atti, è costituito impegno sui relativi stanziamenti per le spese dovute per le rate di ammortamento dei mutui e dei prestiti, interessi di preammortamento ed ulteriori oneri accessori nei casi in cui non si sia provveduto all'impegno nell'esercizio in cui il contratto di finanziamento e' stato perfezionato;

D E T E R M I N A

di procedere, per le motivazioni riportate in premessa, all'assunzione degli impegni di spesa per la regolarizzazione delle partite pendenti per la somma complessiva di € **4.920.250,39** , tramite emissione dei relativi mandati di pagamento, a nome del Tesoriere Comunale, a valere sugli stanziamenti del Bilancio 2026-2028, ai capitoli del P.E.G. 2026 come riportati in dettaglio nelle premesse, quale rimborso delle somme già anticipate nel mese di Giugno 2026 per il pagamento, su delegazione, di mutui e prestiti obbligazionari comunali, come di seguito riepilogati:

		di cui per quota capitale		di cui per quota interessi	
Per Mutui tot.	4.866.863,59	2.288.264,75	U.4.03.01.04.003 - Rimborso Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine a Cassa Depositi e Prestiti - Gestione CDP SPA	1.333.680,81	U.1.07.05.04.003 - Interessi passivi a Cassa Depositi e Prestiti SPA su mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine
		1.028.475,31	U.4.03.01.04.999 - Rimborso Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine ad altre imprese	216.442,72	U.1.07.05.04.999 - Interessi passivi a altre imprese su finanziamenti a medio lungo termine
		3.316.740,06		1.550.123,53	
Per BOC tot.	53.386,80	di cui per quota capitale		di cui per quota interessi	
		46.764,00	U.4.01.02.01.001 - Rimborso di titoli obbligazionari a medio-lungo termine a tasso fisso - valuta domestica	6.622,80	U.1.07.02.01.001 - Interessi passivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine a tasso fisso - valuta domestica

Si attesta che non sussistono situazioni di conflitto d'interesse, in capo al Dirigente firmatario

LA DIRIGENTE DEL
SERVIZIO FINANZIARIO
(d.ssa Monica Prandi)