

Mutui e prestiti in ammortamento

2026 -2028

(allegato n. 10)



Sommario

Esercizio 2026	pag. 1
Esercizio 2027	pag. 4
Esercizio 2028	pag. 7

Piano delle attività 2026-2027-2028

Esercizio 2026

ELENCO MUTUI E PRESTITI IN AMMORTAMENTO NELL'ESERCIZIO

(in euro)

1) MUTUI "ORDINARI"

A) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE DI ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DI EDILIZIA AGEVOLATA SITI IN VIA BERLIOZ

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-25	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209030	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
Monte dei Paschi di Siena (1)	1.800.000,00	01-gen-10	1-lug-29	693.797,10	Euribor 1,00% + spread 0,68% = tasso "finito" 1,68%	49.175,54 49.840,40 99.015,94	0,00 0,00 0,00	11.655,79 10.829,64 22.485,43	60.831,33 60.670,04 121.501,37	594.781,16

(1) Mutuo in acollo per acquisto immobili da "Consorzio ARTI edili Società Consortile Cooperativa"

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-25	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209020	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
CARISPEZIA	2.000.000,00	31-ago-14	31-lug-29	733.257,16	Euribor 1,00% + spread 1,75% = tasso "finito" 2,75%	64.958,92 65.345,70 130.304,62	0,00 0,00 0,00	20.164,57 18.378,20 38.542,77	85.123,49 83.723,90 168.847,39	602.952,55
Totale A)	3.800.000,00			1.427.054,26		229.320,56	0,00	61.028,21	290.348,77	1.197.733,70

B) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE DI ACQUISIZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DELLA AUSL 3 (anno 2006)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-25	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309005	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
Cassa DDPP 44.74.091/00	5.000.000,00	01-gen-07	31-dic-27	705.145,16	Fisso 2,087%	170.862,65 174.428,56 345.291,21	0,00 0,00 0,00	14.716,38 11.150,48 25.866,86	185.579,03 185.579,03 371.158,06	359.853,95

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-25	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309006	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
Cassa DDPP 44.99.515/00	2.000.000,00	39.083,00	31-dic-27	200.000,00	Euribor 1,00% + spread 0,18% = tasso "finito" 1,18%	50.000,00 50.000,00 100.000,00	0,00 0,00 0,00	2.360,00 1.770,00 4.130,00	52.360,00 51.770,00 104.130,00	100.000,00
Totale B)	7.000.000,00			905.145,16		445.291,21	0,00	29.996,86	475.288,06	459.853,95

2) FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE IMMOBILIARE EFFETTUATA AI SENSI DELLA L.R. N. 22/2010 (composto da tre mutui)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to (1)	Debito residuo al 31-dic-25	Tasso di interesse annuale (2)	Quota Capitale fissa da piano di ammortamento (3) 3604-209040 -9050 - 9060	Quota Capitale derivante dalle vendite (estinzioni anticipate)	Quota Interessi 5317-0402000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
Castello Sgr	109.645.235,82	01-gen-22	31-dic-36 31-dic-48	72.857.289,45	Euribor 2,25% + spread 2,00% = tasso "finito" 4,25%	1.728.610,80	1.129.700,00	3.080.156,99	5.938.467,79	
						1.728.610,80	1.129.700,00	3.080.156,99	5.938.467,79	69.998.978,65

3) PRESTITO DECENNALE DI REGIONE LIGURIA DERIVANTE DALLA TRASFORMAZIONE, AI SENSI DELL'ART. 3 DELLA L.R. N. 14/2025, DELL' ANTICIPAZIONE DI CASSA CONCESSA AI SENSI DELL'ART. 20 DELLA L.R. N .20/2023

(Finanziamento degli oneri connessi al prorata IVA indetraibile degli interventi di riqualificazione energetica effettuati avvalendosi del Superbonus al 110%)

Ente prestatore	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-25	Tasso di interesse annuale	Quota Capitale	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
Regione Liguria	5.000.000,00	31-dic-25	31-dic-34	4.500.000,00	0,00	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	
Totale						500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	4.000.000,00

Note

1. La scadenza del periodo di ammortamento è fissata nel 31/12/2036 per il mutuo "minore" e nel 31/12/2048 per i due mutui "maggiori".
2. Il tasso dei tre finanziamenti è pari all'Euribor a 12 mesi, media del mese precedente la decorrenza della rata annua, addizionato di uno spread che a partire dal 2026 è stato ridotto dal 3,25% contrattuale al 2,00%.
3. L'importo comprende anche la quota capitale del 2025 il cui versamento è slittato al 2026.

Mutui "ordinari" (progr. 1)

Debito residuo al 31-dic-25	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
2.332.199,42	674.611,76	0,00	91.025,06	765.636,83	1.657.587,66

Finanziamento contratto per l'operazione L.R. n. 22/2010 (progr. 2)
--

Debito residuo al 31-dic-25	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
72.857.289,45	1.728.610,80	1.129.700,00	3.080.156,99	5.938.467,79	69.998.978,65

Prestito regionale (progr. 3)

Debito residuo al 31-dic-25	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
4.500.000,00	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	4.000.000,00

Totale mutui e prestiti

Debito residuo al 31-dic-25	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-26
79.689.488,87	2.903.222,56	1.129.700,00	3.171.182,05	7.204.104,62	75.656.566,31

Riepilogo contabile interessi	Conto	Importo
Q.I. a carico Azienda per investimenti con istituti di credito	5317-0403000	61.028,21
Q.I. a carico Azienda per nuovi investimenti Cassa DDPP	5317-0404050	29.996,86
Q.I. A carico dell'azienda per acquisto patrimonio L.R. 22/10	5317-0402000	3.080.156,99
Totale		3.171.182,05

Piano delle attività 2026-2027-2028

Esercizio 2027

ELENCO MUTUI E PRESTITI IN AMMORTAMENTO NELL'ESERCIZIO

(in euro)

1) MUTUI "ORDINARI"

A) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE DI ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DI EDILIZIA AGEVOLATA SITI IN VIA BERLIOZ

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-26	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209030	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
Monte dei Paschi di Siena (1)	1.800.000,00	01-gen-10	1-lug-29	594.781,16	Euribor 1,05% + spread 0,68% = tasso "finito" 1,73%	50.514,25 51.197,21 101.711,46	0,00 0,00 0,00	10.289,71 9.415,82 19.705,53	60.803,96 60.613,03 121.416,99	493.069,70

(1) Mutuo in acollo per acquisto immobili da "Consorzio ARTI edili Società Consortile Cooperativa"

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-26	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209020	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
CARISPEZIA	2.000.000,00	31-ago-14	31-lug-29	602.952,55	Euribor 1,05% + spread 1,75% = tasso "finito" 2,80%	65.734,78 66.126,17 131.860,95	0,00 0,00 0,00	16.882,67 15.042,10 31.924,77	82.617,45 81.168,27 163.785,72	471.091,59

Totale A)	3.800.000,00			1.197.733,70		233.572,41	0,00	51.630,30	285.202,71	964.161,29
------------------	---------------------	--	--	---------------------	--	-------------------	-------------	------------------	-------------------	-------------------

B) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE DI ACQUISIZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DELLA AUSL 3 (anno 2006)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-26	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309005	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
Cassa DDPP 44.74.091/00	5.000.000,00	01-gen-07	31-dic-27	359.853,95	Fisso 2,087%	178.068,89 181.785,07 359.853,95	0,00 0,00 0,00	7.510,15 3.793,85 11.304,01	185.579,04 185.578,92 371.157,96	0,00

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-26	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309006	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
Cassa DDPP 44.99.515/00	2.000.000,00	01-gen-07	31-dic-27	100.000,00	Euribor 1,05% + spread 0,18% = tasso "finito" 1,23%	50.000,00 50.000,00 100.000,00	0,00 0,00 0,00	1.230,00 615,00 1.845,00	51.230,00 50.615,00 101.845,00	0,00

Totale B)	7.000.000,00			459.853,95		459.853,95	0,00	13.149,01	473.002,96	0,00
------------------	---------------------	--	--	-------------------	--	-------------------	-------------	------------------	-------------------	-------------

2) FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE IMMOBILIARE EFFETTUATA AI SENSI DELLA L.R. N. 22/2010 (composto da tre mutui)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to (1)	Debito residuo al 31-dic-26	Tasso di interesse annuale (2)	Quota Capitale fissa da piano di ammortamento	Quota Capitale derivante dalle vendite	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
						3604-209040 -9050 - 9060	(estinzioni anticipate)			
Castello Sgr	109.645.235,82	01-gen-22	31-dic-36 31-dic-48	69.998.978,65	Euribor 2,00% + spread 2,00% = tasso "finito" 4,00%	952.225,25	0,00	2.799.959,15	3.752.184,40	
Totale						952.225,25	0,00	2.799.959,15	3.752.184,40	69.046.753,40

3) PRESTITO DECENNALE DI REGIONE LIGURIA DERIVANTE DALLA TRASFORMAZIONE, AI SENSI DELL'ART. 3 DELLA L.R. N. 14/2025, DELL' ANTICIPAZIONE DI CASSA CONCESSA AI SENSI DELL'ART. 20 DELLA L.R. N .20/2023

(Finanziamento degli oneri connessi al prorata IVA indetraibile degli interventi di riqualificazione energetica effettuati avvalendosi del Superbonus al 110%)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-26	Tasso di interesse annuale	Quota Capitale	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
Regione Liguria	5.000.000,00	31-dic-25	31-dic-34	4.000.000,00	0,00	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	
Totale						500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	3.500.000,00

Note

1. La scadenza del periodo di ammortamento è fissata nel 31/12/2036 per il mutuo "minore" e nel 31/12/2048 per i due mutui "maggiori".

2. Il tasso dei tre finanziamenti è pari all'Euribor a 12 mesi, media del mese precedente la decorrenza della rata annua, addizionato di uno spread che a partire dal 2026 è stato ridotto dal 3,25% contrattuale al 2,00%.

Mutui "ordinari" (progr. 1)

Debito residuo al 31-dic-26	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
1.657.587,66	693.426,36	0,00	64.779,31	758.205,67	964.161,29

Finanziamento contratto per l'operazione L.R. n. 22/2010 (progr. 2)
--

Debito residuo al 31-dic-26	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
69.998.978,65	952.225,25	0,00	2.799.959,15	3.752.184,40	69.046.753,40

Prestito regionale (progr. 3)

Debito residuo al 31-dic-26	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
4.000.000,00	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	3.500.000,00

Totale mutui e prestiti

Debito residuo al 31-dic-26	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-27
75.656.566,31	2.145.651,61	0,00	2.864.738,45	5.010.390,07	73.510.914,69

Riepilogo contabile interessi	Conto	Importo
Q.I. a carico Azienda per investimenti con istituti di credito	5317-0403000	51.630,30
Q.I. a carico Azienda per nuovi investimenti Cassa DDPP	5317-0404050	13.149,01
Q.I. A carico dell'azienda per acquisto patrimonio L.R. 22/10	5317-0402000	2.799.959,15
Totale		2.864.738,45

Piano delle attività 2026-2027-2028

Esercizio 2028

ELENCO MUTUI E PRESTITI IN AMMORTAMENTO NELL'ESERCIZIO

(in euro)

1) MUTUI "ORDINARI"

A) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE DI ACQUISTO DEGLI IMMOBILI DI EDILIZIA AGEVOLATA SITI IN VIA BERLIOZ

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-27	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209030	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
Monte dei Paschi di Siena (1)	1.800.000,00	01-gen-10	1-lug-29	493.069,70	Euribor 1,15% + spread 0,68% = tasso "finito" 1,83%	50.514,25 51.197,21 101.711,46	0,00 0,00 0,00	9.023,18 8.098,76 17.121,94	59.537,42 59.295,97 118.833,40	391.358,24

(1) Mutuo in accolto per acquisto immobili da "Consorzio ARTI edili Società Consortile Cooperativa"

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-27	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209020	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
CARISPEZIA	2.000.000,00	31-ago-14	31-lug-29	471.091,59	Euribor 1,15% + spread 1,75% = tasso "finito" 2,90%	65.734,78 66.126,17 131.860,95	0,00 0,00 0,00	13.661,66 11.755,35 25.417,00	79.396,43 77.881,52 157.277,96	339.230,64

Totale A)	3.800.000,00			964.161,29		233.572,41	0,00	42.538,94	276.111,35	730.588,88
------------------	---------------------	--	--	-------------------	--	-------------------	-------------	------------------	-------------------	-------------------

B) MUTUI PER IL FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE DI ACQUISIZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DELLA AUSL 3 (anno 2006)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-27	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309005	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
Cassa DDPP 44.74.091/00	5.000.000,00	01-gen-07	31-dic-27	0,00	Fisso 2,087%	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-27	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309006	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
Cassa DDPP 44.99.515/00	2.000.000,00	01-gen-07	31-dic-27	0,00	Euribor 1,15% + spread 0,18% = tasso "finito" 1,33%	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00

Totale B)	7.000.000,00			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
------------------	---------------------	--	--	-------------	--	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

2) FINANZIAMENTO DELL'OPERAZIONE IMMOBILIARE EFFETTUATA AI SENSI DELLA L.R. N. 22/2010 (composto da tre mutui)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to (1)	Debito residuo al 31-dic-27	Tasso di interesse annuale (2)	Quota Capitale fissa da piano di ammortamento	Quota Capitale derivante dalle vendite	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
						3604-209040 -9050 - 9060	(estinzioni anticipate)			
					Euribor					
Castello Sgr	109.645.235,82	01-gen-22	31-dic-36 31-dic-48	69.046.753,40	2,10% + spread 2,00% = tasso "finito" 4,10%	1.016.391,91	0,00	2.830.916,89	3.847.308,80	
Totale						1.016.391,91	0,00	2.830.916,89	3.847.308,80	68.030.361,49

3) PRESTITO DECENNALE DI REGIONE LIGURIA DERIVANTE DALLA TRASFORMAZIONE, AI SENSI DELL'ART. 3 DELLA L.R. N. 14/2025, DELL' ANTICIPAZIONE DI CASSA CONCESSA AI SENSI DELL'ART. 20 DELLA L.R. N .20/2023

(Finanziamento degli oneri connessi al prorata IVA indetraibile degli interventi di riqualificazione energetica effettuati avvalendosi del Superbonus al 110%)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-27	Tasso di interesse annuale	Quota Capitale	Quota Capitale (estinzione anticipata)	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
Regione Liguria	5.000.000,00	31-dic-25	31-dic-34	3.500.000,00	0,00	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	
Totale						500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	3.000.000,00

Note

1. La scadenza del periodo di ammortamento è fissata nel 31/12/2036 per il mutuo "minore" e nel 31/12/2048 per i due mutui "maggiori".
2. Il tasso dei tre finanziamenti è pari all'Euribor a 12 mesi, media del mese precedente la decorrenza della rata annua, addizionato di uno spread che a partire dal 2026 è stato ridotto dal 3,25% contrattuale al 2,00%.

Mutui "ordinari" (progr. 1)	Debito residuo al 31-dic-27	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
	964.161,29	233.572,41	0,00	42.538,94	276.111,35	730.588,88
Finanziamento contratto per l'operazione L.R. n. 22/2010 (progr. 2)	Debito residuo al 31-dic-27	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
	69.046.753,40	1.016.391,91	0,00	2.830.916,89	3.847.308,80	68.030.361,49
Prestito regionale (progr. 3)	Debito residuo al 31-dic-27	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
	3.500.000,00	500.000,00	0,00	0,00	500.000,00	3.000.000,00
Totale mutui e prestiti	Debito residuo al 31-dic-27	Quota capitale	Quota capitale (estinzione anticipata)	Quota interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-28
	73.510.914,69	1.749.964,32	0,00	2.873.455,83	4.623.420,15	71.760.950,37

Riepilogo contabile interessi	Conto	Importo
Q.I. a carico Azienda per investimenti con istituti di credito	5317-0403000	42.538,94
Q.I. a carico Azienda per nuovi investimenti Cassa DDPP	5317-0404050	0,00
Q.I. A carico dell'azienda per acquisto patrimonio L.R. 22/10	5317-0402000	2.830.916,89
Totale		2.873.455,83