



## PIANO DELLE ATTIVITA' ESERCIZI 2020-2021-2022

(allegato n. 3)

### Mutui in Ammortamento

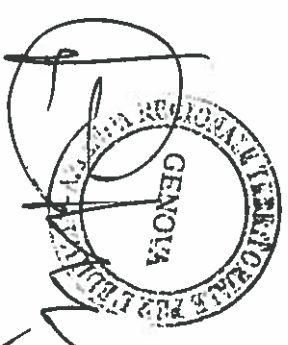
A.R.T.E. AZIENDA REGIONALE TERRITORIALE PER L'EDILIZIA  
DELLA PROVINCIA DI GENOVA  
Via Bernardo Castello 3  
16121 GENOVA  
Tel. 010/53901 – Fax 010/5390317  
pec [protocollo@pec.arte.ge.it](mailto:protocollo@pec.arte.ge.it)  
e-mail [info@arte.ge.it](mailto:info@arte.ge.it)  
sito web [www.arte.ge.it](http://www.arte.ge.it)

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

Member of CENQ Registration



CERTIFIED MANAGEMENT SYSTEM  
ISO 9001 - ISO 45001



A.R.T.E. GENOVA

BILANCIO PLURIENNALE 2020 - 2021 - 2022 - ESERCIZIO 2020

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 amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3804-208001	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
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		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 amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3804-209030	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
MPS (2)	1.800.000,00	01-gen-10	1-lug-29	1.150.879,29	variabile	42.995,78 43.577,08	9.724,96 9.381,64	52.720,74 52.938,72	
					spread (0,68%)	86.572,86	19.066,60	105.639,46	1.064.306,43

(2) 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-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3804-209020	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
CARISPEZIA (3)	2.000.000,00	31-ago-14	31-lug-29	1.381.865,87	variabile	61.755,15 62.858,94	23.144,85 22.043,06	84.900,00 84.900,00	
					spread (1,75%)	124.612,09	45.187,91	169.800,00	1.257.253,58

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



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-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-500000	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
Cassa DDP 43.45.925/00	464.811,21	30-giu-00	31-dic-19	0,00	2,30			0,00	
Totale	464.811,21			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00

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-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309000	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
Carige 101/179940/46/ 44314597613	3.228.515,42	31-dic-06	30-giu-21	440.271,14	(variable) spread 1,0	143.148,52 146.727,23 289.875,75	5.533,96 3.734,87 9.268,83	148.682,48 150.461,90 299.144,38	150.395,39

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209004	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
Cassa DDP 43.49.60701	3.615.198,30	31-dic-05	30-giu-25	994.179,46	(variable) spread 0,18	90.379,96 90.379,96 180.759,92	245,14 222,85 467,99	90.625,10 90.602,81 181.227,91	813.419,54
Totale	6.841.713,72			1.434.450,60		470.635,87	9.736,62	480.372,29	963.814,93

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

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-200010	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
Carige 101/179940/71 43145531C5	3.000.000,00	01-lug-07	30-giu-17	0,00	2,224	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	
Totale	3.000.000,00			0,00		0,00	0,00	0,00	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-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309005	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
Cassa DDPP 44.74.091/00	5.000.000,00	01-gen-07	31-dic-26	2.232.970,54	2,087	138.976,93 141.877,37 280.854,30	46.602,09 43.701,65 90.303,74	185.579,02 185.579,02 371.158,04	1.952.116,24
Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-19	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309006	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
Cassa DDPP 44.99.515/00	2.000.000,00	01-gen-07	31-dic-26	700.000,00	<b>variabile</b> spread 0,109	50.000,00 50.000,00 100.000,00	172,60 160,27 332,88	50.172,60 50.160,27 100.332,88	600.000,00
Totale	7.000.000,00			2.932.970,54		380.854,30	90.638,62	471.490,92	2.552.116,24

**H) Finanziamento ipotecario per l'acquisto del patrimonio L.R. 22/10 (suddiviso in tre mutui contratti in data 11/12/2017)**

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to (1)	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-19	Tasso di interesse annuo	Quota Capitale 3604-209040	Quota Interessi 5317-0402000	Totale rata pre-ammortamento	Debito residuo al 31-dic-20
C.A.R.I.G.E. S.p.A.	109.645.235,82	01-gen-20	31-dic-35	107.289.400,00	<b>variabile (2)</b> spread 3,25	9.885.842,75	3.253.020,53	13.138.863,28	97.403.557,25
Totale	109.645.235,82					9.885.842,75	3.253.020,53	13.138.863,28	97.403.557,25

**Note**

1. E' previsto un periodo di preammortamento della durata di tre anni, con possibilità di restituzione anticipata del capitale.
2. Con l'applicazione della clausola "floor", nel caso in cui il tasso di riferimento sia negativo, lo stesso non viene considerato nel calcolo del saggio di interesse finito che, pertanto, coincide con lo spread.

**Mutui con oneri a totale carico del fondo per gli interventi di ERP (ex Gestione Speciale) ai sensi della DGR 1652/2011.**

**A) MUTUI PER ESPOSIZIONI DEBITORIE PREGRESSE**

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-19	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-20
Cassa DD.PP.	15.134.385,04		(varie)	0,00	da 2,75 a 3,75	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale	15.134.385,04			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Quadro riepilogativo mutui a carico ARTE	Debito residuo Al 31-dic-19	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-20
	114.975.300,18	11.385.222,66	3.452.645,69	547,86	3.452.097,83	14.837.866,35	14.837.320,49	103.590.077,52

Quadro riepilogativo mutui a carico FONDO ERP	Debito residuo al 31-dic-19	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-20
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Quadro riepilogativo mutui	Debito residuo al 31-dic-19	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-20
	114.975.300,18	11.385.222,66	3.452.645,69	547,86	3.452.097,83	14.837.866,35	14.837.320,49	103.590.077,52

Quadro riepilogativo interessi				Importo
		Mastro e conto		
Q.I. a carico Azienda per nuovi investimenti Casa DDP		5317-0404050		126.062,02
Q.I. mutuo a carico Azienda per acquisto locali uso diretto		5317-0406000		0,00
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		73.543,14
Q.I. A carico dell'azienda per acquisto patrimonio L.R. 22/10		5317-0402000		3.253.020,53

**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 amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-20	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-206001	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-21
Intesa S. Paolo (1)	198.319,45	01-gen-00	31-dic-14	0,00	2,90	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 amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-20	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209030	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-21
MPS (2)	1.800.000,00	01-gen-10	1-lug-29	1.084.306,43	variabile 0,17%	44.166,24 44.763,37	6.993,42 8.620,21	53.159,66 53.383,58	
					spread (0,68%)	68.929,61	17.613,63	106.543,24	975.376,82

**(2) Mutuo in acconto 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-20	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209020	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-21
CARISPEZIA (3)	2.000.000,00	31-ago-14	31-lug-29	1.257.253,58	variabile	63.976,38 65.119,63	22.055,24 20.913,79	86.033,62 86.033,62	
					spread (1,75%)	129.099,21	42.969,03	172.067,24	1.128.155,37

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

Posizione e conto quota capitale	Tipo di intervento	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-20	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-21
43.38.379	Ristrutturaz. Uff. PT Via Pieve 81 Mignanego	48.438,49	1-gen-00	31-dic-19	0,00	2,425			0,00	
3804.301010	Recupero 5 all. Piazza Pinelli 1/3 Genova centro storico	185.759,22	1-gen-00	31-dic-19	0,00	2,425	0,00	0,00	0,00	0,00
3804.300000	Finanz. Acquisto "Hotel Milano Terminus" Via Balbi	1.182.813,04	1-gen-00	31-dic-19	0,00	2,300	0,00	0,00	0,00	0,00
3804.302000	Acq.-rec. immobile ex Manifattura Tabacchi - ed. agevol. 29 alloggi	1.321.959,23	1-gen-01	31-dic-20	0,00	2,300	0,00	0,00	0,00	0,00
3804.307000	Recupero Uffici piano terra Corso Europa 44-44a/46	218.471,60	1-gen-01	31-dic-20	0,00	2,425	0,00	0,00	0,00	0,00
3804.304010	Recupero 68 alloggi di ed. ag. in locaz. Perm. Corso Europa	1.535.669,10	1-gen-01	31-dic-20	0,00	2,425	0,00	0,00	0,00	0,00
3804.305010	Acquisiz. Area Valle Ragone S.Levante	291.023,46	1-gen-00	31-dic-19	0,00	2,425	0,00	0,00	0,00	0,00
3804.306010	Contributo in c/interessi	4316.0405010					0,00	0,00	0,00	0,00
43.64.171	Recupero immobile "Villa Gruber" a sede Caserma C.C.	816.001,90	1-gen-02	31-dic-21	66.311,56	2,875	32.685,95	1.908,45	34.592,40	
3804.304000	Programma "San Biagio" 1 - Edilizia agevolata 50 alloggi	536.443,76	1-gen-02	31-dic-21	43.593,56	2,875	33.625,63	966,77	34.592,40	0,00
3804.305000	Programma "San Biagio" 2 - Edilizia agevolata 20 alloggi	191.832,75	1-gen-02	31-dic-21	15.589,12	2,875	66.311,56	2.873,22	69.184,80	
43.64.640							22.105,67	21.487,91	22.741,22	
3804.306000	Acquisiz. U.I. Via S.M. di Castello e Via Santa Croce	413.165,52	1-gen-03	31-dic-22	63.263,68	2,650	43.593,56	635,55	22.741,22	0,00
44.20.377							1.888,86	1.888,86	45.482,44	
3804.307010	Recupero immobile Piazza Valoria civ. 1	355.272,91	1-gen-03	31-dic-22	54.399,27	2,650	7.664,09	448,19	8.132,28	
44.20.376							15.589,12	227,25	8.132,28	
3804.309000	Contributo in c/interessi	4316.0405010					15.200,95	675,44	16.877,43	0,00
44.20.379	Recupero immobile Via dei Giustiniani civico 12	1.257.298,61	1-gen-03	31-dic-17	0,00	Variabile	30.604,72	1.273,06	32.458,96	
3804.308000							13.470,99	1.441,50	14.512,97	
44.32.873	Ristrutturazione Immobile sito in Via Fabbriche 23 - Genova Voltri	496.859,85	1-gen-04	31-dic-23	105.671,96	2,285	17.044,65	2.038,40	19.083,05	
3804.301020							33.706,53	4.457,57	38.166,10	
Totale	Totale Contributo in c/interessi	8.831.008,66			349.029,09		216.495,89	15.382,01	231.877,90	132.553,20



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

Ente mutuatante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza ammort.	Scadenza ammort.	Debito residuo al	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al
Cassa DDP	464.811,21	30-giu-00	31-dic-19	31-dic-20	2,30	3604-500000	5317-0404050	0,00	31-dic-21
43.45.925/00				0,00				0,00	
Totale	464.811,21			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00

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

Ente mutuatante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza ammort.	Scadenza ammort.	Debito residuo al	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al
Carige	3.228.515,42	31-dic-06	30-giu-21	31-dic-20	(variabile)	3604-309000	5317-0403000	152.285,76	31-dic-21
101/17994/046/				150.395,39	spread 1,0	150.395,39	1.890,39	0,00	
44314597613						0,00	0,00	152.285,76	0,00
						150.395,39	1.890,39		0,00

3604309004

Ente mutuatante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza ammort.	Scadenza ammort.	Debito residuo al	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al
Cassa DDP	3.615.198,30	31-dic-05	30-giu-25	31-dic-20	(variabile)	3604-209004	5317-0404050	90.580,53	31-dic-21
43.49.667/01				613.419,54	spread 0,18	90.379,56	200,57	90.558,24	632.659,62
						90.379,56	178,28		
						180.759,92	378,85		
Totale	6.841.713,72			963.614,93		331.155,31	2.269,24	333.424,55	632.659,62

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

Ente mutuatante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza ammort.	Scadenza ammort.	Debito residuo al	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al
Carige	3.000.000,00	01-lug-07	30-giu-17	31-dic-20	2,224	3604-200010	5317-0403000	0,00	31-dic-21
101/17994/071				0,00		0,00	0,00	0,00	
43145531C5						0,00	0,00	0,00	
Totale	3.000.000,00			0,00		0,00	0,00	0,00	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-20	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309005	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-21
Cassa DOPP 44.74.091/00	5.000.000,00	01-gen-07	31-dic-28	1.952.116,24	2,087	144.838,36 147.861,13 292.699,49	40.740,66 37.717,89 78.458,55	185.579,02 185.579,02 371.158,04	1.659.416,75
Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-20	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309006	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-21
Cassa DOPP 44.99.515/00	2.000.000,00	01-gen-07	31-dic-28	600.000,00	<b>variabile</b> spread 0,109	50.000,00 50.000,00 100.000,00	147,95 135,82 283,56	50.147,95 50.135,62 100.283,56	500.000,00
<b>Totale</b>	<b>7.000.000,00</b>			<b>2.552.116,24</b>		<b>392.699,49</b>	<b>78.742,11</b>	<b>471.441,60</b>	<b>2.159.416,75</b>

**H) Finanziamento Ipotecario per l'acquisto del patrimonio L.R. 22/10 (suddiviso in tre mutui contratti in data 11/12/2017)**

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to (1)	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-20	Tasso di interesse annuale	Quota Capitale 3604-209040	Quota Interessi 5317-0402000	Totale rata pre- ammortamento	Debito residuo al 31-dic-21
CARIGE S.p.A.	109.645.235,62	01-gen-20	31-dic-35	97.403.557,25	<b>variabile (2)</b> spread 3,25	20.310.316,62	2.993.227,49	23.303.544,11	77.093.240,63
<b>Totale</b>	<b>109.645.235,62</b>					<b>20.310.316,62</b>	<b>2.993.227,49</b>	<b>23.303.544,11</b>	<b>77.093.240,63</b>

**Note**

1. E' previsto un periodo di preammortamento della durata di tre anni, con possibilità di restituzione anticipata del capitale.
2. Con l'applicazione della clausola "floor": nel caso in cui il tasso di riferimento sia negativo, lo stesso non viene considerato nel calcolo del saggio di interesse finito che, pertanto, coincide con lo spread.

**Mutui con oneri a totale carico del fondo per gli interventi di ERP (ex Gestione Speciale) ai sensi della DGR 1652/2011.**

**A) MUTUI PER ESPOSIZIONI DEBITORIE PREGRESSE**

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-20	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-301000	Quota Interessi 5317-0405010	Contributo in conto interessi 4318 0405000	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-21
Cassa DD.PP.	15.134.385,04		(varie)	0,00	da 2,75 a 3,75	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>15.134.385,04</b>			<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Quadro riepilogativo mutui a carico ARTE	Debito residuo Al 31-dic-20	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-21
	103.590.077,52	21.468.695,13	3.150.203,51	547,66	3.149.655,65	24.618.898,64	24.618.350,78	62.121.382,39

Quadro riepilogativo mutui a carico FONDO ERP	Debito residuo al 31-dic-20	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-21
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Quadro riepilogativo mutui	Debito residuo al 31-dic-20	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-21
	103.590.077,52	21.468.695,13	3.150.203,51	547,66	3.149.655,65	24.618.898,64	24.618.350,78	62.121.382,39

Quadro riepilogativo interessi					Importo
		Mastro e conto			
Q.I. a carico Azienda per nuovi investimenti Cassa DPP		5317-0404050			94.502,97
Q.I. mutuo a carico Azienda per acquisto locali uso diretto		5317-0406000			0,00
Q.I. a carico F.di ERP per posizioni debitoria progressive		5317-0405010			0,00
Q.I. a carico Azienda per investimenti con istituti di credito		5317-0403000			62.473,05
Q.I. A carico dell'azienda per acquisto patrimonio L.R. 22/10		5317-0402000			2.993.227,49

# A.R.T.E. GENOVA

BILANCIO PLURIENNALE 2020 - 2021 - 2022 - ESERCIZIO 2022

## 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 amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-206001	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
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		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 amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209030	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
MPS (2)	1.800.000,00	01-gen-10	1-lug-29	975.376,82	variabile 0,17%	44.166,24	8.241,96	52.408,20	
					spread (0,68%)	44.763,37	7.858,60	52.621,97	
						88.929,61	16.100,56	105.030,17	888.447,21

(2) Mutuo in acconto 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-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-209020	Quota Interessi 5317-0403000	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
CARISPEZIA (3)	2.000.000,00	31-ago-14	31-lug-29	1.128.155,37	variabile	66.281,65	19.751,97	86.033,62	
					spread (1,75%)	67.484,19	18.589,43	86.033,62	
						133.765,84	38.321,40	172.087,24	994.409,53

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





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

Ente mutante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
Cassa DDP	464.811,21	30-giu-00	31-dic-19	0,00	2,30	3604-500000	5317-0404050	0,00	
43.45.925/00								0,00	
Totale	464.811,21			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00

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

Ente mutante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
Carige	3.226.515,42	31-dic-06	30-giu-21	0,00	(variabile) spread 1,0	3604-309000	5317-0403000	0,00	
101/17994/046/ 44314597613						0,00	0,00	0,00	
						0,00	0,00	0,00	0,00
Ente mutante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
Cassa DDP	3.615.199,30	31-dic-05	30-giu-25	632.659,62	(variabile) spread 0,18	3604-209004	5317-0404050	156,00	
43.49.807/01						90.379,96	133,71	90.513,67	
						180.759,92	289,71	181.049,63	451.899,70
Totale	6.841.713,72			632.659,62		180.759,92	289,71	181.049,63	451.899,70

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

Ente mutante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale	Quota Interessi	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
Carige	3.000.000,00	01-lug-07	30-giu-17	0,00	2,224	3604-200010	5317-0403000	0,00	
101/17994/071 43145531C5						0,00	0,00	0,00	
Totale	3.000.000,00			0,00		0,00	0,00	0,00	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-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309005	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
Cassa DOPP 44.74.091/00	5.000.000,00	01-gen-07	31-dic-28	1.659.416,75	2,087	150.946,99 154.097,26 305.044,25	34.632,03 31.481,76 66.113,79	185.579,02 185.579,02 371.158,04	1.354.372,50
Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-21	Tasso di interesse semestrale	Quota Capitale 3604-309006	Quota Interessi 5317-0404050	Totale rata ammortamento	Debito residuo al 31-dic-22
Cassa DOPP 44.99.515/00	2.000.000,00	01-gen-07	31-dic-28	500.000,00	<b>variabile</b> spread 0,109	50.000,00 50.000,00 100.000,00	123,29 110,96 234,25	50.123,29 50.110,96 100.234,25	400.000,00
<b>Totale</b>	<b>7.000.000,00</b>			<b>2.159.416,75</b>		<b>405.044,25</b>	<b>66.348,04</b>	<b>471.392,29</b>	<b>1.754.372,50</b>

H) Finanziamento ipotecario per l'acquisto del patrimonio L.R. 22/10 (suddiviso in tre mutui contratti in data 1/12/2017)

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to (1)	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-20	Tasso di interesse annuo	Quota Capitale 3604-209040	Quota Interessi 5317-0402000	Totale rata pre-ammortamento	Debito residuo al 31-dic-21
CARIGE S.p.A.	109.645.235,82	01-gen-20	31-dic-35	77.093.240,63	<b>variabile (2)</b> spread 3,25	23.318.719,47	2.451.824,07	25.770.543,54	53.774.521,16
<b>Totale</b>	<b>109.645.235,82</b>					<b>23.318.719,47</b>	<b>2.451.824,07</b>	<b>25.770.543,54</b>	<b>53.774.521,16</b>

Note

1. E' previsto un periodo di preammortamento della durata di tre anni, con possibilità di restituzione anticipata del capitale.

2. Con l'applicazione della clausola "floor": nel caso in cui il tasso di riferimento sia negativo, lo stesso non viene considerato nel calcolo del saggio di interesse finito che, pertanto, coincide con lo spread.

**Mutui con oneri a totale carico del fondo per gli interventi di ERP (ex Gestione Speciale) ai sensi della DGR 1652/2011.**

A) MUTUI PER ESPOSIZIONI DEBITORIE PREGRESSE

Ente mutuante	Mutuo Capitale originario	Decorrenza amm.to	Scadenza amm.to	Debito residuo al 31-dic-21	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-22
Cassa DD.PP.	15.134.385,04		(varie)	0,00	da 2,75 a 3,75	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	0,00
<b>Totale</b>	<b>15.134.385,04</b>			<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Quadro riepilogativo mutui a carico ARTE	Debito residuo al 31-dic-21	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-22
	82.121.382,39	24.222.835,57	2.578.193,40	547,86	2.577.845,54	26.801.028,97	26.800.481,11	57.898.546,82

Quadro riepilogativo mutui a carico FONDO ERP	Debito residuo al 31-dic-21	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-22
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Quadro riepilogativo mutui	Debito residuo al 31-dic-21	Quota Capitale	Quota Interessi	Contributo in conto interessi	Quota Interessi netta	Totale rata ammortamento lorda	Totale rata ammortamento netta	Debito residuo al 31-dic-22
	82.121.382,39	24.222.835,57	2.578.193,40	547,86	2.577.845,54	26.801.028,97	26.800.481,11	57.898.546,82

Quadro riepilogativo interessi				Mastro e conto		Importo
Q.I. a carico Azienda per nuovi investimenti Casa DDPP				S317-0404050		71.947,37
Q.I. mutuo a carico Azienda per acquisto locali uso diretto				S317-0408000		0,00
Q.I. a carico F.dl ERP per posizioni debitoria progressae				S317-0405010		0,00
Q.I. a carico Azienda per investimenti con istituti di credito				S317-0403000		54.421,96
Q.I. A carico dell'azienda per acquisto patrimonio L.R. 22/10				S317-0402000		2.451.824,07