



Provincia di Modena

Area Amministrativa
Contabilità straordinaria

Determinazione numero 2673 del 28/11/2025

OGGETTO: OPERAZIONI CONTABILI CONSEGUENTI AL PERFEZIONAMENTO DI N. 3 PRESTITI CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA PER UN TOTALE DI € 3.800.000,00 POS. 6231462-POS. 6231665-POS. 6231700.

Il Dirigente GUIZZARDI RAFFAELE

Viste le deliberazioni consiliari n. 92 del 16/12/2024 e n. 70 del 30/09/2025, esecutive ai sensi di legge, rispettivamente di approvazione annuale del Bilancio di previsione finanziario 2025/2027 di variazione al suddetto Bilancio avente ad oggetto "Bilancio di previsione 2025/2027. 3^ variazione di bilancio – variazione del DUP 2025/2027 ed autorizzazione all'assunzione di mutuo con la Cassa Depositi e Prestiti Spa" ed in cui sono incluse le previsioni relative al prestito in oggetto al Titolo VI delle Entrate "Accensione di prestiti" (art. 203 del TUEL);

Vista la determina dirigenziale n. 2158 del 03/10/25 avente ad oggetto: Determina a contrarre per l'assunzione con la cassa depositi e prestiti spa di un mutuo ordinario di € 1.436.939,89 per "lavori straordinari per il ripristino delle pavimentazioni stradali e delle relative pertinenze sulle strade provinciali dell'area nord anno 2025" - CUP G47H22002770001.

Vista la determina dirigenziale n. 2230 del 13/10/25 avente ad oggetto: Determina a contrarre per l'assunzione con la cassa depositi e prestiti spa di un mutuo ordinario di € 995.395,86 per "lavori straordinari per il ripristino delle pavimentazioni stradali e delle relative pertinenze sulle strade provinciali dell'area sud-ovest anno 2025 - 2^ stralcio" - CUP G37H22002810001.

Vista la determina dirigenziale n. 2232 del 13/10/25 avente ad oggetto: Determina a contrarre per l'assunzione con la cassa depositi e prestiti spa di un mutuo ordinario di € 1.367.664,25 per "lavori straordinari per il ripristino delle pavimentazioni stradali e delle relative pertinenze sulle strade provinciali dell'area sud-est anno 2025" - CUP G17H22002670001.

Tenuto conto che la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., in seguito all'esito favorevole dell'istruttoria, ha deliberato i prestiti in oggetto, aventi le seguenti caratteristiche:

- POS. 6231462 - Importo nominale da ammortizzare: € 1.436.939,89;
- Durata ammortamento: 5 anni;
- Decorrenza ammortamento: 01/01/2026 (scadenza 31/12/2030)
- Tasso fisso: 2,68%
- POS. 6231700 – Importo nominale da ammortizzare: € 995.395,86;
- Durata ammortamento: 5 anni;

- Decorrenza ammortamento: 01/01/2026 (scadenza 31/12/2030)
- Tasso fisso: 2,58%
- POS. 6231665 – Importo nominale da ammortizzare: € 1.367.664,25;
- Durata ammortamento: 5 anni;
- Decorrenza ammortamento: 01/01/2026 (scadenza 31/12/2030)
- Tasso fisso: 2,58%

Tenuto conto che, attraverso la piattaforma web predisposta da Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., si è proceduto a trasmettere la documentazione necessaria ai fini del perfezionamento dei contratti di prestito, e che Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. con posta elettronica certificata ha restituito i contratti originali completi della sottoscrizione digitale per l'Istituto della dott.ssa Francesca Mangia;

Richiamato il principio contabile della contabilità finanziaria all. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011, il quale, in ordine alla gestione contabile dei mutui assunti con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. il cui ricavato viene messo a disposizione dell'ente mediante versamento su conto di deposito, prevede al punto 3.18 quanto segue:

“Un’entrata derivante dall’assunzione di prestiti è accertata nel momento in cui è stipulato il contratto di mutuo o prestito (anche obbligazionario, ove consentito dall’ordinamento) o, se disciplinata dalla legge, a seguito del provvedimento di concessione del prestito. L’accertamento è imputato all’esercizio nel quale la somma oggetto del prestito è esigibile (quando il soggetto finanziatore rende disponibile le somme oggetto del finanziamento).

Generalmente, nei mutui tradizionali la somma è esigibile al momento della stipula del contratto o dell’emanazione del provvedimento.

Considerato che, nel rispetto del principio della competenza finanziaria, i correlati impegni relativi alle spese di investimento sono imputati all’esercizio in cui le relative obbligazioni sono esigibili, l’inerenza tra l’entrata accertata a titolo di indebitamento e la relativa spesa finanziata è realizzata attraverso appositi accantonamenti al fondo pluriennale vincolato (rinvio al principio di cui al punto 5.4). Nel caso in cui le leggi consentano agli enti di indebitarsi in relazione ad obbligazioni già scadute contabilizzate in esercizi precedenti non si dà luogo all’istituzione del fondo pluriennale vincolato.

Nei casi in cui la Cassa Depositi e Prestiti (o altro istituto finanziatore), rende immediatamente disponibili le somme oggetto del finanziamento in un apposito conto intestato all’ente, le stesse si intendono immediatamente esigibili (e danno luogo a interessi attivi) e devono essere accertate e riscosse. Pertanto, anche in tali casi, l’entrata è interamente accertata e imputata nell’esercizio in cui le somme sono rese disponibili. A fronte dell’indicato accertamento, l’ente registra, tra le spese,

l’impegno ed il pagamento riguardanti il versamento dei proventi del prestito al deposito presso la Cassa Depositi e Prestiti. Il mandato emesso per la costituzione del deposito bancario è versato in quietanza di entrata nel bilancio dell’ente, consentendo la rilevazione contabile dell’incasso derivante dal prestito. A fronte dell’impegno per la costituzione del deposito bancario, si rileva, imputandolo sempre al medesimo esercizio, l’accertamento delle somme destinate ad essere prelevate dal conto di deposito”.

Richiamato altresì l'esempio n. 8 al citato principio contabile;

Ritenuto necessario, con il presente provvedimento, assumere le registrazioni contabili a carico del bilancio dell'ente, connesse all'assunzione dei prestiti e al relativo ammortamento, in particolare:

1. accertamenti con imputazione all'esercizio 2025 ed emissione delle relative reversali per i rispettivi importi relativi all'assunzione dei 3 prestiti a medio lungo termine da Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. come sopra citati, al cap. 2059 “Mutuo per lavori

- stradali” previsto al Titolo VI del Bilancio – accertamenti già assunti al momento del perfezionamento dei contratti di prestito;
2. impegni con imputazioni all’esercizio 2025 e relative liquidazioni ed emissione dei mandati
per i rispettivi importi di contrazione dei prestiti, riguardante la costituzione del deposito bancario al cap. 4852 “Versamento a conto deposito presso Cassa DDPP per mutuo viabilità” previsto al Titolo III del Bilancio;
I mandati sono versati in quietanza di entrata nel bilancio dell’Ente, ai fini delle reversali di cui al punto 1);
 3. accertamenti con imputazione all’esercizio 2025 per l’importo delle somme destinate ad essere prelevate dal conto di deposito relative i tre prestiti concessi, al cap. 2060 “Prelievo da conto deposito presso Cassa DDPP per mutuo viabilità” previsto al Titolo V del Bilancio;

Dato atto che le spese relative all’ammortamento dei prestiti, sulla base dei piani di ammortamento previsti nei contratti con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., verranno impegnate nei bilanci di rispettiva competenza per il periodo di anni di validità del mutuo;

Il responsabile del procedimento è il Direttore dell’Area Amministrativa e Responsabile del Servizio Finanziario Dr. Raffaele Guizzardi;

Ai sensi dell’art. 13 del Regolamento europeo n. 679/2016, l’Ente Provincia di Modena, in qualità di “Titolare” del trattamento, è tenuta a fornire informazioni in merito all’utilizzo dei dati personali, consultabili nel sito internet dell’Ente:

<https://www.provincia.modena.it/servizi/urp/accessibilita-e-note-legali-del-sito/privacy/> .

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è l’Ente Provincia di Modena, nella persona del Presidente della Provincia pro-tempore, con sede in Modena, Viale Martiri della libertà n. 34, CAP 41121.

L’Ente Provincia di Modena ha designato quale Responsabile della protezione dei dati la società Lepida S.c.p.A., contattabile tramite e-mail dpo-team@lepida.it oppure telefonicamente al numero 051/6338860 .

L’Ente ha designato i Responsabili del trattamento nelle persone dei Direttori d’Area in cui si articola l’organizzazione provinciale, che sono preposti al trattamento dei dati contenuti nelle banche dati esistenti nelle articolazioni organizzative di loro competenza.

Per quanto precede,

DETERMINA

per quanto espresso in premessa e qui integralmente richiamato:

1. di dare atto che la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., in seguito all’esito favorevole dell’istruttoria, ha deliberato i prestiti in oggetto, aventi le seguenti caratteristiche:
 - POS. 6231462 - Importo nominale da ammortizzare: € 1.436.939,89;
 - Durata ammortamento: 5 anni;
 - Decorrenza ammortamento: 01/01/2026 (scadenza 31/12/2030)
 - Tasso fisso: 2,68%
 - POS. 6231700 – Importo nominale da ammortizzare: € 995.395,86;
 - Durata ammortamento: 5 anni;
 - Decorrenza ammortamento: 01/01/2026 (scadenza 31/12/2030)
 - Tasso fisso: 2,58%
 - POS. 6231665 – Importo nominale da ammortizzare: € 1.367.664,25;
 - Durata ammortamento: 5 anni;
 - Decorrenza ammortamento: 01/01/2026 (scadenza 31/12/2030)
 - Tasso fisso: 2,58%

2. di accertare, ai sensi dell'articolo 179, comma 1, del D.Lgs. n. 267/2000, gli importi relativi all'assunzione dei 3 prestiti come sopra citati a titolo di entrata derivante dall'assunzione dei predetti mutui, le cui risorse, aventi destinazione vincolata, sono imputate al cap. 2059 "Mutuo per lavori stradali" previsto al Titolo VI del Bilancio – accertamenti già assunti al momento del perfezionamento dei contratti di prestito;
 3. di impegnare, ai sensi dell'art. 183, comma 1, del D.Lgs. n. 267/00 e del punto 3.18 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria all. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011, la spesa riguardante la costituzione dei depositi bancari, cap. 4852 "Versamento a conto deposito presso Cassa DDPP per mutuo viabilità" previsto al Titolo III del Bilancio;
 4. di accertare, ai sensi dell'articolo 179, comma 1, del D.Lgs. n. 267/2000 e del punto 3.18 del principio contabile applicato della contabilità finanziaria all. 4/2 al D.Lgs. n. 118/2011, la somma relativa ai 3 prestiti sopracitati a titolo di entrata derivante dal prelievo dai depositi bancari, al cap. 2060 "Prelievo da conto deposito presso Cassa DDPP per mutuo viabilità" previsto al Titolo V del Bilancio;
 5. Dato atto che le spese relative all'ammortamento dei prestiti, sulla base dei piani di ammortamento previsti nei contratti con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., verranno impegnate nei bilanci di rispettiva competenza per il periodo di anni di validità dei mutui;
- di provvedere alla pubblicazione del presente atto sul sito della Provincia di Modena, "Amministrazione trasparente, Provvedimenti" come prescritto dal D.Lgs.n. 33/2013 e ss.mm.ii. e della Delibera A.N.AC n.601/2023 (All.1);
- di trasmettere la presente determinazione all'U.O. Straordinaria dell'Area Amministrativa per gli adempimenti di competenza, dando atto che la stessa diviene esecutiva con l'apposizione del visto di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria;
- di informare che contro il presente provvedimento può essere presentato ricorso giurisdizionale avanti al Tribunale Amministrativo Regionale entro 60 giorni nonchè ricorso straordinario al Capo dello Stato entro 120 giorni; entrambi i termini decorrenti dalla comunicazione del presente atto all'interessato.

Il Dirigente
GUIZZARDI RAFFAELE

(Sottoscritto digitalmente ai sensi
dell'art. 21 D.L.gs n 82/2005 e s.m.i.)