

2018_ZE18

Estinzione anticipata dei mutui tramite proventi da alienazioni, finalizzata alla riduzione degli oneri finanziari.

| | | | | | |
|-----------|------------------------------|-----------|------------------------------|-----------------|--------------------|
| Direzione | RISORSE FINANZIARIE | Direttore | CASSANDRINI FRANCESCA | Classificazione | DIREZIONALE |
| Servizio | ECONOMICO FINANZIARIO | Dirigente | ZENTI DAVIDE | Tipologia | SVILUPPO |

Collegato a

INDIRIZZO STRATEGICO D.U.P.: 2018_IND_STRATEG_10 UN COMUNE EFFICIENTE

OBIETTIVO STRATEGICO D.U.P.: 2018_10IS_OB_STR_07 SIST.CONT.ECONOM.-PATRIMONIALI

Performance **ORGANIZZATIVA**

**Descrizione
dettagliata
dell'obiettivo**

L'obiettivo di sviluppo si propone di realizzare una estinzione anticipata di mutui in occasione della scadenza delle rate in particolare al 30/06/2018 ed eventualmente al 31/12/2018.

Tale operazione sarà realizzata tramite proventi da alienazioni accantonati a tal fine.

L'operazione di estinzione anticipata dovrà essere preceduta da un'approfondita analisi finanziaria del portafoglio debito che evidenzi tutti i parametri fondamentali e la suddivisione tra le varie posizioni, in modo da individuare quelle che è più opportuno estinguere.

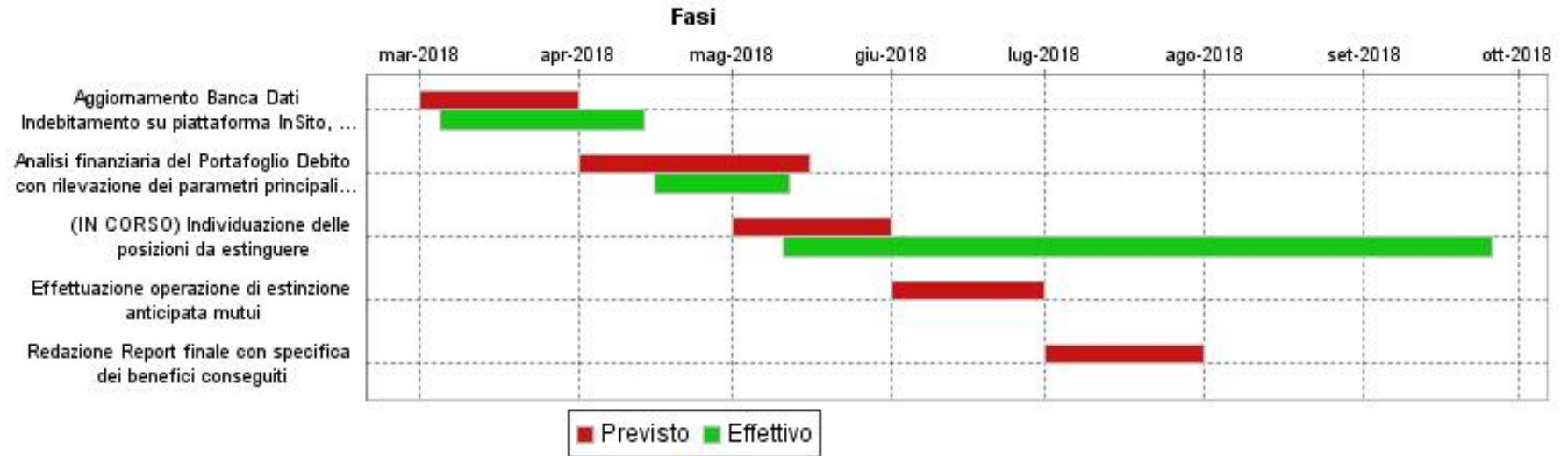
La maggior parte dell'attività si svolgerà nei mesi di maggio e giugno e dovrà essere prestata particolare attenzione alle inderogabili scadenze contrattuali.

Nel mese di luglio sarà effettuato un report che evidenzi i benefici, in termini di riduzione degli oneri finanziari, di tale operazione.

Si evidenzia che i benefici sul bilancio potranno avvenire già dal presente esercizio solo se l'operazione viene conclusa nel primo semestre.

Appositi indicatori misureranno la portata di questi benefici.

Tutta l'operazione sarà condotta con l'ausilio dell'applicativo Insito di Finance Active srl, già in dotazione a questo ufficio, che consente l'accesso in tempo reale ai mercati finanziari e a tutti i dati per la determinazione per la convenienza economica finanziaria.

2018_ZE18
Estinzione anticipata dei mutui tramite proventi da alienazioni, finalizzata alla riduzione degli oneri finanziari.
GANTT

FASI

| Descrizione | Peso | Inizio Previsto | Fine Prevista | Responsabile | Centro di Responsabilità | Note |
|---|-------|-----------------|---------------|---|--------------------------------|---|
| Aggiornamento Banca Dati Indebitamento su piattaforma InSite, in collaborazione con Finance Active Srl | 10,00 | 01/03/2018 | 31/03/2018 | BAZZANI MICHELE - P.O. RISORSE E INVESTIMENTI | SERVIZIO ECONOMICO FINANZIARIO | |
| Analisi finanziaria del Portafoglio Debito con rilevazione dei parametri principali e della composizione del rischio di tasso | 30,00 | 01/04/2018 | 15/05/2018 | BAZZANI MICHELE - P.O. RISORSE E INVESTIMENTI | SERVIZIO ECONOMICO FINANZIARIO | Redazione di apposito Report con l'ausilio dell'applicativo di Finance Active (dati rilevati al 30/04/2018) |
| Individuazione delle posizioni da estinguere | 15,00 | 01/05/2018 | 31/05/2018 | BAZZANI MICHELE - P.O. RISORSE E INVESTIMENTI | SERVIZIO ECONOMICO FINANZIARIO | |
| Effettuazione operazione di estinzione anticipata mutui | 25,00 | 01/06/2018 | 30/06/2018 | BAZZANI MICHELE - P.O. RISORSE E INVESTIMENTI | SERVIZIO ECONOMICO FINANZIARIO | |

2018_ZE18

Estinzione anticipata dei mutui tramite proventi da alienazioni, finalizzata alla riduzione degli oneri finanziari.

| FASI | | | | | | |
|---|-------|-----------------|---------------|---|-----------------------------------|------|
| Descrizione | Peso | Inizio Previsto | Fine Prevista | Responsabile | Centro di Responsabilità | Note |
| Redazione Report finale con specifica dei benefici conseguiti | 20,00 | 01/07/2018 | 31/07/2018 | BAZZANI MICHELE - P.O. RISORSE E INVESTIMENTI | SERVIZIO ECONOMICO FINANZIARIO | |

| INDICATORI | | |
|---|-----------|---------------|
| Descrizione | Tipo | Valore Atteso |
| Effettuazione dell'operazione entro il 30/06/2018 | RISULTATO | 30/06/2018 |
| Redazione Report finale entro il 31/07/2017 | RISULTATO | 1/1 |
| Risparmio di Oneri Finanziari per l'Ente | RISULTATO | 12% |