

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 evidenzii tutti i parametri fondamentali e la suddivisione tra le varie posizioni, in modo da individuare quelle che è più opportuno estinguere.

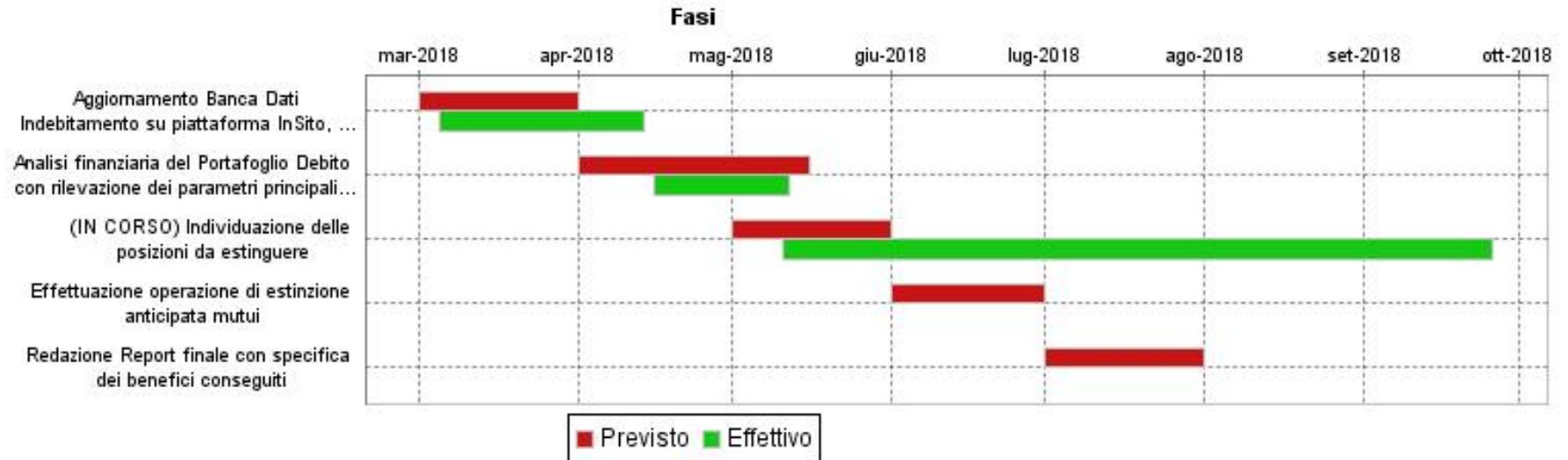
La maggior parte dell'attività si svolgerà nei mesi di maggio e giugno e dovrà essere prestata particolare attenzione alle inderogabili scadenze contrattuali.

Nel mese di luglio sarà effettuato un report che evidenzii 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%