



PRESTITO CHIROGRAFARIO

Beneficiario	<p>Aziende Sanitarie locali e Aziende Ospedaliere (Circolare CDP n. 1274/2009)</p> <p>Enti operanti nel settore dell'Edilizia residenziale pubblica (Circolare CDP n. 1274/2009)</p> <p>Università e Istituti superiori ad esse assimilati (Circolare CDP n. 1274/2009)</p> <p>Agenzie Regionali per la Protezione Ambientale (Circolare CDP n. 1275/2009)</p> <p>Enti Regionali per il Diritto allo Studio Universitario (Circolare CDP n. 1275/2009)</p> <p>Altri Enti pubblici non territoriali (Circolare CDP n. 1277/2010)</p> <p>Organismi di diritto pubblico (ODP) aventi natura giuridica privatistica che non esercitino attività di gestione di servizi pubblici in settori aventi rilevanza economica (Circolare CDP n. 1296/2019)</p>
Destinazione	Spese di investimento ai sensi della Legge 350/2003
Erogazione	<p>In caso di prestito chirografario con preammortamento, la somma finanziata è erogata durante un periodo di preammortamento che, può avere durata, a scelta dell'ente, fino a circa 3 anni dalla data di perfezionamento del prestito. L'erogazione della somma finanziata può avvenire in due modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • secondo un piano di erogazione predefinito all'atto della stipula (Prestito Chirografario con preammortamento e piano di erogazione predefinito) • secondo un piano di erogazione non noto all'atto della stipula e quindi mediante invio di richieste di erogazione da parte dell'Ente in funzione degli stati di avanzamento dei lavori (Prestito Chirografario con preammortamento e piano di erogazione non predefinito). <p>In caso di prestito chirografario senza preammortamento ad erogazione unica (solo per ODP), la data erogazione delle somme coincide con l'inizio dell'ammortamento (assenza di preammortamento).</p> <p>In caso di prestito chirografario senza preammortamento ad erogazione multipla (solo per ODP), la somma viene erogata in una o più soluzioni entro e non oltre la data di scadenza del periodo di utilizzo.</p>
Durata	L'ammortamento ha una durata compresa, di norma, tra 5 e 20 anni, a scelta dell'Ente.
Regime Interessi	<p>Per il prestito con piano di erogazione non predefinito il preammortamento è a tasso variabile mentre l'ammortamento può essere, a scelta dell'Ente, a tasso fisso o variabile.</p> <p>Per il prestito con piano di erogazione predefinito il preammortamento e l'ammortamento sono a tasso fisso.</p> <p>Per il prestito senza preammortamento ad erogazione unica (solo per ODP) l'ammortamento può essere, a scelta dell'Ente, a tasso fisso o variabile con opzione di passaggio a tasso fisso.</p>

	<p>Per il prestito senza preammortamento ad erogazione multipla (solo per ODP) per ciascuna erogazione l'ammortamento può essere richiesto a tasso fisso oppure variabile.</p>
Rimborso del Capitale	<p>In caso di prestito chirografario con preammortamento, di norma l'ammortamento è strutturato a rate semestrali costanti con quote capitale crescenti (metodo francese) ove si applichi il tasso d'interesse fisso, ovvero a quote capitale costanti (metodo italiano) ove si adotti il tasso d'interesse variabile.</p> <p>In caso di prestito chirografario senza preammortamento ad erogazione unica (solo per ODP), di norma l'ammortamento è strutturato con quote capitale crescenti (metodo francese) ovvero a quote capitale costanti (metodo italiano) ove si applichi il tasso d'interesse fisso, ovvero a quote capitale costanti (metodo italiano) ove si adotti il tasso d'interesse variabile.</p> <p>In caso di prestito chirografario senza preammortamento ad erogazione multipla (solo per ODP), l'ammortamento è strutturato a quote capitale costanti sia nel caso di tasso fisso sia di tasso variabile.</p>
Post concessione	<p>Estinzione anticipata (parziale o totale) e diverso utilizzo della somma prestata, nonché, in caso di scelta di preammortamento a tasso variabile, riduzione del prestito qualora non interamente erogato nel periodo di utilizzo, alle condizioni riportate nelle circolari di riferimento.</p>
Garanzia	<p>Le garanzie e gli impegni sono diversificati a seconda del soggetto debitore e possono prevedere l'inserimento nel contratto di specifici covenant di bilancio.</p>
DISCLAIMER	<p><i>La presente scheda descrive ai fini puramente esemplificativi le principali caratteristiche del prodotto; per informazioni più puntuali e dettagliate si rimanda alla Circolare di riferimento</i></p>

<i>Nominale</i>	7.000.000,00
<i>Tipo prodotto</i>	PdE pred senza fideius ET
<i>Scadenza periodo di utilizzo</i>	31/12/2024
<i>Anni</i>	20
<i>Tipo preamm.to</i>	TF
<i>Tipo amm.to</i>	TF
<i>Data rilevazione TFE</i>	22/09/2023

<i>TFE</i>	3,052%
<i>Spread</i>	1,60%
<i>Tasso finito</i>	4,652%

<i>Date</i>	<i>Debito Residuo</i>	<i>Quota Capitale</i>	<i>Quota interessi</i>	<i>Rata</i>
30/06/2025	7.000.000,00	107.924,37	162.820,00	270.744,37
31/12/2025	6.892.075,63	110.434,69	160.309,68	270.744,37
30/06/2026	6.781.640,94	113.003,40	157.740,97	270.744,37
31/12/2026	6.668.637,54	115.631,86	155.112,51	270.744,37
30/06/2027	6.553.005,68	118.321,46	152.422,91	270.744,37
31/12/2027	6.434.684,22	121.073,62	149.670,75	270.744,37
30/06/2028	6.313.610,60	123.889,79	146.854,58	270.744,37
31/12/2028	6.189.720,81	126.771,46	143.972,91	270.744,37
30/06/2029	6.062.949,35	129.720,17	141.024,20	270.744,37
31/12/2029	5.933.229,18	132.737,46	138.006,91	270.744,37
30/06/2030	5.800.491,72	135.824,93	134.919,44	270.744,37
31/12/2030	5.664.666,79	138.984,22	131.760,15	270.744,37
30/06/2031	5.525.682,57	142.216,99	128.527,38	270.744,37
31/12/2031	5.383.465,58	145.524,96	125.219,41	270.744,37
30/06/2032	5.237.940,62	148.909,87	121.834,50	270.744,37
31/12/2032	5.089.030,75	152.373,51	118.370,86	270.744,37
30/06/2033	4.936.657,24	155.917,72	114.826,65	270.744,37
31/12/2033	4.780.739,52	159.544,37	111.200,00	270.744,37
30/06/2034	4.621.195,15	163.255,37	107.489,00	270.744,37
31/12/2034	4.457.939,78	167.052,69	103.691,68	270.744,37
30/06/2035	4.290.887,09	170.938,34	99.806,03	270.744,37
31/12/2035	4.119.948,75	174.914,36	95.830,01	270.744,37

30/06/2036	3.945.034,39	178.982,87	91.761,50	270.744,37
31/12/2036	3.766.051,52	183.146,01	87.598,36	270.744,37
30/06/2037	3.582.905,51	187.405,99	83.338,38	270.744,37
31/12/2037	3.395.499,52	191.765,05	78.979,32	270.744,37
30/06/2038	3.203.734,47	196.225,51	74.518,86	270.744,37
31/12/2038	3.007.508,96	200.789,71	69.954,66	270.744,37
30/06/2039	2.806.719,25	205.460,08	65.284,29	270.744,37
31/12/2039	2.601.259,17	210.239,08	60.505,29	270.744,37
30/06/2040	2.391.020,09	215.129,24	55.615,13	270.744,37
31/12/2040	2.175.890,85	220.133,15	50.611,22	270.744,37
30/06/2041	1.955.757,70	225.253,45	45.490,92	270.744,37
31/12/2041	1.730.504,25	230.492,84	40.251,53	270.744,37
30/06/2042	1.500.011,41	235.854,10	34.890,27	270.744,37
31/12/2042	1.264.157,31	241.340,07	29.404,30	270.744,37
30/06/2043	1.022.817,24	246.953,64	23.790,73	270.744,37
31/12/2043	775.863,60	252.697,78	18.046,59	270.744,37
30/06/2044	523.165,82	258.575,53	12.168,84	270.744,37
31/12/2044	264.590,29	264.590,00	6.154,37	270.744,37