

# Considerazioni Ristrutturazione Passività Onerose con Garanzia ISMEA

Dalla ristrutturazione di passività onerose vengono estinte le seguenti nove posizioni:

|   | Banca       | Tipo          | Tasso | Durata  | Importo             | Quota Interessi 2016                                       | Quota capitale 2016 |
|---|-------------|---------------|-------|---------|---------------------|--|---------------------|
| 1 | Banca       | c/c           | 8,21  | revoca  | 100.000,00          | 9.600,00   |                     |
| 2 | Banca       | c/c ipotec.   | 6,25  | revoca  | 615.000,00          | 76.500,00  |                     |
| 3 | Banca       | Camb. Agraria | 5,50  | 1 anno  | 80.000,00           | 4.400,00   |                     |
| 4 | Banca       | Finanziamento | 1,54  | 10 anni | 452.000,00          | 10.000,00  | 112.000,00          |
| 5 | Banca       | Finanziamento | 11,76 | 2 anni  | 43.000,00           | 10.600,00  | 94.000,00           |
| 6 | Equitalia   | Rateizzazione |       | 6 anni  | 110.000,00          | 20.000,00  | 48.350,00           |
| 7 | Equitalia   | Rateizzazione |       | 6 anni  | 85.000,00           |  | 15.758,00           |
| 8 | Ag. Entrate | Rateizzazione |       | 5 anni  | 18.500,00           |  | 3.378,00            |
| 9 | Ag. Entrate | Rateizzazione |       | 5 anni  | 7.000,00            |  | 4.586,00            |
|   |             |               |       |         | <b>1.510.500,00</b> | <b>131.100,00</b>  | <b>278.072,00</b>   |
|   |             |               |       |         |                     | <b>Totale Spesa Sostenuta nel 2016<br/>Euro 409.172,00</b> |                     |

Prima di quantificare gli effetti numerici sul conto economico e piano finanziario si specifica che:

- Ristrutturazione di passività onerose per Euro 1.500.000,00 al tasso del 2,875%;
- Ammortamento in anni 2 di preammortamento e 15 anni di ammortamento;
- 2 rate annuali di preammortamento di Euro 43.125,00 (2017 e 2018)
- 15 rate di ammortamento annuali di 124.516,00 (dal 2019 in poi).
- Costo della garanzia 0,66% del debito residuo su base annua (stimato). Costo Totale Fideiussione Euro 44.000,00 con possibilità di avere il contributo di Euro 15.000,00 se Giovane o Cooperativa Agricola
- Con questa operazione vengono posti in ammortamento **n.3 posizioni** (la n. 1 – 2 e 3), tutte posizioni a breve per un totale di Euro 795.000,00 (queste generano tanti interessi ma sono posizioni immobilizzate)
- Vengono ulteriormente dilazionati **n.5 posizioni o rateizzazioni** che presentano periodi di ammortamento che vanno dai due anni a 6 anni (operazioni dalla n.5 alla n.9) per un totale di 263.500,00 (43.000,00 in 2 anni – 195.000,00 in 6 anni – 25.500,00 in 5 anni). Posizioni che, dato il breve periodo di ammortamento, gravano in maniera molto importante su conto economico e piano finanziario.

Fatte queste premesse prendendo a base la spesa sostenuta nel 2016

- |   |             |                   |
|---|-------------|-------------------|
| - Oneri Finanziari per le 9 operazioni che verranno estinte | Euro        | 131.100,00        |
| - Quote Capitali per le 9 operazioni che verranno estinte   | Euro        | 278.072,00        |
| <b>Spesa sostenuta nel 2016</b>                             | <b>Euro</b> | <b>409.172,00</b> |

Per il **2017**, considerando come se il mutuo da Euro 1.500.000 fosse stato erogato il 01 Gennaio 2017, e quindi con il pagamento della sola rata di preammortamento di Euro 43.125,0 ed un costo della fideiussione ISMEA-SGFA pari ad Euro 44.000,00 si avrà un risparmio di:

- |  |             |                   |
|--|-------------|-------------------|
| - Spesa sostenuta nel 2015 presa a riferimento | Euro        | 409.172,00        |
| - Rata di preammortamento                      | Euro        | 43.125,00         |
| - Costo annuo Fideiussione                     | Euro        | 44.000,00         |
| <b>Risparmio 2017</b>                          | <b>Euro</b> | <b>323.469,00</b> |

Per il **2018**, pagamento della sola rata di preammortamento di Euro 43.125,0 si avrà un risparmio di:

- |  |             |                   |
|--|-------------|-------------------|
| - Spesa sostenuta nel 2015 presa a riferimento | Euro        | 409.172,00        |
| - Rata di preammortamento                      | Euro        | 43.125,00         |
| <b>Risparmio 2018</b>                          | <b>Euro</b> | <b>366.047,00</b> |

Per il **2019** come primo anno di ammortamento del mutuo da 1.500.000,00 ed un costo della prima rata di ammortamento pari ad Euro 124.516,00 si avrà un risparmio di:

- |  |             |                   |
|--|-------------|-------------------|
| - Spesa sostenuta nel 2015 presa a riferimento | Euro        | 409.172,00        |
| - Rata di preammortamento                      | Euro        | 124.516,00        |
| <b>Risparmio dal 2019</b>                      | <b>Euro</b> | <b>284.656,00</b> |

*Se esaspero la durata del mutuo in 27 anni – prima rata mutuo 2019 Euro 80.625,00 – Risparmio 2019 Euro 328.500,00*