



Comune di Palazzuolo sul Senio

Revisore unico dei conti

Parere n.6 del 22 maggio 2020

Oggetto: PROPOSTA DI DELIBERA DI GIUNTA N.27 DEL 20/05/2020, RELATIVA ALLA RINEGOZIAZIONE DEI MUTUI CONTRATTI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA AI SENSI DELLA CIRCOLARE N. 1300 DEL 23 APRILE 2020

Il sottoscritto Dott. Marco Ventisette, Revisore unico dei conti, nominato con delibera del Consiglio Comunale n. 27 del 24/09/2018

V I S T A

la proposta di deliberazione di Giunta n. 27 del 20/05/2020 e corredata dal prospetto delle variazioni della quota capitale e quota interessi per l'anno 2020 e della variazione della rata semestrale costante e fissa per gli anni dal 2021 al 31/12/2043.

P R E M E S S O

Nell'attuale contesto legato all'emergenza derivante dalla diffusione del virus Covid-19 e dalla conseguente riduzione delle entrate, questo Ente si trova nell'esigenza di dover reperire le risorse finanziarie necessarie a garantire il mantenimento degli equilibri finanziari di bilancio;

Tra le misure attuabili al fine di garantire una riduzione della spesa corrente per l'esercizio in corso, vi sono le possibili operazioni sull'indebitamento finalizzate ad assicurare un risparmio sulle rate dei mutui in essere;

DATO ATTO che la Cassa Depositi e Prestiti SpA, con propria circolare n. 1300 del 23/04/2020 avente ad oggetto: *"Rinegoiazione per l'anno 2020 dei prestiti concessi agli Enti locali dalla Cassa depositi e prestiti società per azioni"*, ha reso la propria disponibilità alla rinegoiazione dei finanziamenti concessi ai comuni, che presentano le seguenti caratteristiche:

1. prestiti ordinari, a tasso fisso o variabile, e flessibili;
2. oneri di ammortamento interamente a carico dell'Ente beneficiario;
3. in ammortamento al 1° gennaio 2020, con debito residuo a tale data pari o superiore ad euro 10.000,00, e scadenza successiva al 31 dicembre 2020 ivi inclusi prestiti oggetto di precedenti operazioni di rinegoiazione attivate dalla CDP successivamente alla trasformazione in società per azioni, nonché quelli rinegoziati ai sensi del Decreto del Ministro dell'economia

RILEVATO che per i prestiti oggetto di rinegoiazione così individuati, che presentano un debito residuo in essere al 1 gennaio 2020 di Euro 446.009,31, la proposta prevede:

- la corresponsione al 31 luglio 2020 della sola quota interessi maturata nel primo semestre 2020, calcolata sulla base del tasso di interesse/spread applicabile ai Prestiti Originari pari ad € 10.597,58;
- la corresponsione al 31 dicembre 2020 di una rata semestrale comprensiva della quota capitale, pari allo 0,25% del debito residuo al 1 gennaio 2020 (€ 1.115,03) e della quota interessi (€ 8.558,31), calcolata al tasso di interesse fisso post rinegoiazione per un importo complessivo pari ad € 9.673,34. La decurtazione della quota capitale per l'anno 2020 permetterà di conseguire



Comune di Palazzuolo sul Senio

Revisore unico dei conti

un minor esborso di Euro 33.810,99 e per gli anni successivi, un ulteriore risparmio in termini di differenza tra rata ante e rata post rinegoziazione pari ad Euro 26.799,02;

- la corresponsione, a partire dal 30 giugno 2021 fino a scadenza dei prestiti rinegoziati, di rate semestrali di ammortamento, costanti posticipate, comprensive di quota capitale e interessi, determinate sulla base del tasso di interesse fisso post rinegoziazione per un importo complessivo annuale di € 29.322,16;

DATO ATTO che, successivamente al perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione, dovranno essere adottate con delibera consiliare le opportune variazioni al bilancio di previsione 2020-2022 al fine di

- adeguare gli stanziamenti di bilancio alle nuove rate di ammortamento dei prestiti rinegoziati;
- destinare le risorse derivante dalla rinegoziazione;

RILVATO CHE:

- in base ai principi recati dall'art. 119 della Costituzione, le economie derivanti dal minor esborso annuale in linea capitale, conseguente alla rinegoziazione del debito, sono destinate dagli enti locali alla copertura di spese di investimento o alla riduzione del debito in essere;

- l'art. 57, comma 1-quater, del decreto fiscale collegato alla legge di bilancio 2020 (D.L. 26 ottobre 2019, n. 124), in modifica dell'art. 7, comma 2, del D.L. 78/2015 ha esteso fino al 2023 la possibilità di utilizzare le risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione di mutui senza vincolo di destinazione, quindi anche per le spese correnti;

CONSTATATO CHE l'ammontare complessivo dei debiti da finanziamento dell'Ente all'1/1/2020 in base al prospetto dello Stato Patrimoniale predisposto dall'Ente per il Bilancio Consuntivo 2019 (in via di approvazione) è di € 470.968,06 con uno scostamento di € 50.000,00 rispetto allo stesso ammontare risultante dal bilancio preventivo dovuto al mancato perfezionamento per tale importo di prestiti preventivati e considerato che la Responsabile finanziaria Dott.ssa Dall'Omo ci ha comunicato che dall'ammontare della rinegoziazione la Cassa Depositi e Prestiti ha escluso due prestiti di cui uno con la stessa Cassa Depositi e Prestiti ma di prossima scadenza e l'altro con il MEF per un ammontare di complessivo di entrambi di € 24.958,75 l'ammontare ammesso alla rinegoziazione coincide appunto con il restante debito pari a € 446.009,31 (470.968,06-24.958,75) come da allegato A della proposta di Delibera in oggetto.

INFORMATI CHE il piano di ammortamento dei prestiti oggetto di rinegoziazione non è ancora disponibile e verrà fornito da Cassa Depositi e Prestiti una volta perfezionata la richiesta. Ad oggi è disponibile solo l'ammontare delle rate (costanti) dei prestiti rinegoziati e il tasso fisso di interesse applicato come da allegato A della proposta di Delibera in oggetto.

DATO ATTO CHE L'ENTE SI IMPEGNA NELLA PRESENTE PROPOSTA RELATIVAMENTE AI PRESTITI CHE NE SONO OGGETTO:



Comune di Palazzuolo sul Senio

Revisore unico dei conti

1. **al rispetto** delle condizioni fissate dal Decreto del Ministro del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione Economica 7 gennaio 1998 e successive modificazioni e dalle relative circolari recanti le istruzioni generali per l'accesso al credito della Cassa Depositi e Prestiti, se i relativi prestiti originari sono stati concessi precedentemente al 27 gennaio 2005 ovvero dagli originari contratti di prestito, se i relativi prestiti originari sono stati concessi a partire dal 27 gennaio 2005;
2. **all'autorizzazione** al rilascio, a garanzia dell'esatto adempimento delle obbligazioni assunte con la presente deliberazione per tutta la durata di rimborso del residuo capitale, delegazione di pagamento pro solvendo a valere sulle entrate afferenti i primi tre titoli del bilancio annuale, ex articolo 206 del T.U.E.L.;
3. **a notificare** gli atti di delega, non soggetti ad accettazione, al Tesoriere, il quale è obbligato a versare alla Cassa Depositi e Prestiti gli importi dovuti alle prescritte scadenze, provvedendo opportunamente ad accantonare le somme dell'Ente ovvero ad apporre specifici vincoli sull'anticipazione di tesoreria concessa e disponibile, considerando che con la delegazione suddetta non si supera il limite fissato dall'articolo 203 del Decreto Legislativo 267/2000;
4. **ad adottare**, successivamente al perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione, le opportune variazioni al bilancio di previsione 2020/2022, al fine di adeguare gli stanziamenti di bilancio alle nuove rate di ammortamento dei prestiti rinegoziati e di destinare le relative economie di spesa, nel rispetto della normativa vigente e degli equilibri finanziari;
5. **a demandare** ad apposita variazione di competenza del Consiglio dell'ente la destinazione delle risorse che si libereranno per effetto della rinegoziazione in oggetto;

E S P R I M E

parere favorevole sulla proposta di deliberazione in oggetto e domanda all'Ente di allegare alla successiva variazione di bilancio -che seguirà l'eventuale accoglimento della presente proposta di rinegoziazione- i piani di ammortamento dei prestiti oggetto della presente delibera la cui durata viene estesa fino al 2043, anno previsto per la loro estinzione.

Palazzuolo Sul Senio, 22 maggio 2020

Il Revisore unico
Dott. Marco Ventisette