



COMUNE di COLOGNO AL SERIO

(Provincia di Bergamo)

Il Revisore dei Conti

Verbale n. 5/2020

del 20.05.2020

Oggetto: Proposta di DGC ad oggetto "ADESIONE alla RINEGOZIAZIONE dei PRESTITI CONTRATTI CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA - ANNO 2020 ex circolare CPD SpA n. 1300 del 23.04.2020 - APPROVAZIONE ai sensi art. 113 del DL 19.05.2020, n. 34 – PARERE DI COMPETENZA ex art. 239 D.Lgs 267/2000 e smi

La sottoscritta D.ssa Giovanna Ceribelli, Revisore dei conti del Comune di Cologno al Serio per il triennio 01.06.2018 – 31.05.2021, giusta nomina ex DCC n. 20 del 30.04.2018, esecutiva in data 01.05.2018;

RICHIAMATO l'art. 239 del D.Lgs 267/2000 e smi, con particolare riguardo al comma 1, lettera b) - n. 4) del D.Lgs. n. 267/2000 e smi;

ESAMINATA la proposta di deliberazione in oggetto ed inerenti allegati, come da documentazione trasmessa dall'Area Finanziaria;

VISTA la circolare emanata in proposito dalla Cassa Depositi e Prestiti SpA in data 23.04.2000 n. 1300, nella quale sono indicate le caratteristiche dei prestiti rinegoziabili e dei prestiti post-rinegoziazione, nonché le procedure di adesione e perfezionamento dell'intervento;

RICHIAMATO l'art. 113, comma 1 del DL 19.05.2020 n. 34 che ha autorizzato, a titolo espressamente derogatorio delle ordinarie procedure di legge ed in ragione della contingente situazione emergenziale, l'approvazione della rinegoziazione in trattazione anche in vigenza dell'esercizio provvisorio ed a cura e competenza della Giunta Comunale;

AVUTO ATTO che l'Ente intende aderire alla rinegoziazione integrale dei mutui contratti con CDP SpA attualmente in essere e, nello specifico:

n.	Posizione	Descrizione opera	Importo originario mutuo	Debito residuo all'01.01.2020	inizio amm.to	fine amm.to	durata	Tasso fisso	valore annualità
1	4112388/00	Ristrutturazione sede municipale	379.180,84	114.438,75	lug-2003	giu-2029	26 anni	6,00%	15.978,84
2	4257902/00	Realizzazione loculi cimiteriali	335.696,98	142.174,49	lug-2003	giu-2029	26 anni	6,00%	19.851,50
3	4435056/01	Realizzazione impianti sportivi Via Galose 1° L.	2.206.367,05	842.269,12	gen-2006	dic-2025	20 anni	3,78%	158.215,14
TOTALE			2.921.244,87	1.098.882,36					194.045,48

DATO ATTO:

- che le condizioni post-rinegoziazione individuate dalla CDP SpA nella citata circ. n. 1300-2020 si sostanziano come di seguito:
 - I. debito residuo rinegoziato pari a quello in essere al 1° gennaio 2020;
 - II. corresponsione al 31 luglio 2020 della quota interessi maturata nel primo semestre 2020, calcolata sulla base del tasso di interesse applicabile ai Prestiti Originari;

- III. corresponsione al 31 dicembre 2020 di una rata comprensiva della quota capitale, pari allo 0,25% del debito residuo in essere alla data del 1° gennaio 2020 e della quota interessi, calcolata al tasso di interesse fisso applicabile ai Prestiti Rinegoziati;
 - IV. corresponsione, dal 30 giugno 2021 fino alla scadenza dei Prestiti Rinegoziati, di rate semestrali costanti posticipate (comprensive di quota capitale e di quota interessi), calcolate al Tasso di interesse fisso Post Rinegoziato (piano di ammortamento c.d. "francese");
 - V. scadenza del Prestito Rinegoziato fissata al 31 dicembre 2043, per i Prestiti Originari con scadenza non successiva a tale data;
 - VI. Tasso di interesse fisso Post Rinegoziato determinato in funzione della scadenza post rinegoziato secondo il principio dell'equivalenza finanziaria, assicurando l'uguaglianza tra il valore attuale dei flussi di rimborso del Prestito Originario e del Prestito Rinegoziato, sulla base dei fattori di sconto utilizzati per la determinazione delle condizioni applicate dalla CDP ai prestiti concessi agli Enti Locali, tenuto conto della durata e delle condizioni di mercato vigenti alla data di determinazione del Tassi di interesse fisso Post Rinegoziato;
- che, nello specifico, le condizioni post-rinegoziato dei mutui dell'Ente, sono individuate nell'ALLEGATO A] alla proposta di deliberazione, elaborato sulla scorta dei dati estratti dal portale web CDP SpA in data 14.05.2020 ed indicante:
- Durata dell'ammortamento [sino al 31.12.2043],
 - tassi d'interesse [ridotti rispettivamente di 1,77 e 0,71 punti percentuali vs attuali per mutui 1-2 e 3 in elenco],
 - valori delle annualità rinegoziate, quest'ultime sia a regime [€ 68.698,94 complessivi, a decorrere dal 2021] che nella quantificazione rideterminata per il 2020 secondo quanto indicato ai summenzionati punti II-III-IV della circolare n. 1300/2020 [€ 44.707,71 complessivi];

EVIDENZIATA in particolare la caratteristica fondante dell'operazione di rinegoziato in esame, consistente nel principio di "equivalenza finanziaria", ovvero dell'uguaglianza tra valore attuale dei flussi di rimborso del prestito originario e di quello rinegoziato, come individuata al punto VI della circolare CDP SpA;

VERIFICATO che detta equivalenza è ritraibile, in funzione dei nuovi tassi e della durata post rinegoziato, applicando ai ratei ante e post i fattori di sconto pubblicati sull'applicativo web dell'Istituto di credito, come da quadro sinottico ad hoc elaborato dall'Area finanziaria dell'Ente ed esaminato dalla sottoscritta nell'ambito della documentazione istruttoria trasmessa a corredo della proposta di deliberazione;

PRESO ATTO, premesso tale principio, delle valutazioni dell'Ente in ordine all'opportunità di adesione all'intervento di rinegoziato, in ragione del quale l'Ente medesimo conseguirà una significativa riduzione degli oneri di ammortamento gravanti sull'esercizio 2020, idonea a consentire di fronteggiare le criticità finanziarie indotte dall'emergenza Covid19 ed al mantenimento degli equilibri finanziari di bilancio, nonché una rimodulazione temporale delle annualità successive funzionale ad un proficuo alleggerimento, nel medio periodo, degli oneri finanziari da indebitamento ascritti alla gestione corrente del bilancio;

RICHIAMATO, in proposito, l'art. 7, comma 2 del DL 78/2015, come modificato dall'art. 57, comma 1quater del DL 124/2019 (convertito in L. 157/2019), in base al quale sino all'esercizio 2023 le economie derivanti dalle operazioni di rinegoziato prestiti possono essere utilizzate dagli EE territoriali senza vincoli di destinazione e, quindi, anche per il finanziamento della gestione corrente del bilancio;

EVIDENZIATO quindi che, a decorrere dal 2024, le economie in trattazione andranno destinate al finanziamento della spesa di parte capitale;

DATO conclusivamente ATTO che i valori di spesa aggiornati (per quota capitale ed interessi di ammortamento) scaturenti dall'intervento di rinegoziato saranno oggetto di recepimento nello schema del bilancio di previsione 2020-2022, in fase di elaborazione;

VISTO il parere Responsabile dell'Area finanziaria, reso sulla proposta di deliberazione ex art. 49 D.Lgs 267/2000 e smi;

VISTI:

- il D.Lgs. n. 267/2000 e smi, con particolare riguardo all'articolo 239;
- il D.Lgs. n. 118/2011 ed inerenti Allegati, e smi;
- il citato art. 113 del DL 19.05.2020 n. 34;
- il vigente Regolamento comunale di contabilità;
- lo Statuto Comunale;

**esprime
parere favorevole**

sulla proposta di deliberazione di Giunta Comunale ad oggetto: **“ADESIONE alla RINEGOZIAZIONE dei PRESTITI CONTRATTI CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA - ANNO 2020 ex circolare CPD SpA n. 1300 del 23.04.2020 - APPROVAZIONE ai sensi art. 113 del DL 19.05.2020, n. 34”**”

Lì, 20.5.2020

Il Revisore dei Conti

(D.ssa Giovanna Ceribelli)

Atto firmato digitalmente ai sensi
dell'art. 21, secondo comma,
del D. Lgs. 7 marzo 2005, n. 82