



COMUNE DI PONTASSIEVE
CITTA' METROPOLITANA DI FIRENZE

ORIGINALE

VERBALE DI DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA
MUNICIPALE

Nr. 57 Data 19/05/2020 Seduta Nr. 32

SETTORE 2 - FINANZIARIO - SETTORE 2 - FINANZIARIO
RINEGOZIAZIONE DEI MUTUI IN ESSERE CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI IN BASE
ALLA CIRCOLARE N. 1300 DEL 23 APRILE 2020

L'anno duemilaventi questo giorno diciannove del mese di Maggio alle ore 14:45, in videoconferenza su piattaforma Skype, ai sensi del DL 18 del 17 marzo 2020 e della propria deliberazione n. 32 del 19/03/2020, si è riunita la Giunta Comunale.

Fatto l'appello nominale risultano:

<i>Cognome e Nome</i>	<i>Pres.</i>
MARINI MONICA	S
BONI CARLO	N
BENCINI JACOPO	S
PRATESI FILIPPO	S
CRESCI MATTIA	S
BORGHERESI GIULIA	S
<i>TOTALE Presenti</i>	5
<i>TOTALE Assenti</i>	1

Il Segretario Generale del Comune, Dott. Ferdinando Ferrini, assiste alla seduta incaricato della redazione del verbale.

Il Sindaco, Monica Marini, assume la presidenza e constatata la validità dell'adunanza, dichiara aperta la seduta e pone in discussione l'argomento relativo all'oggetto.

OGGETTO:

**SETTORE 2 - FINANZIARIO SETTORE 2 - FINANZIARIO
RINEGOZIAZIONE DEI MUTUI IN ESSERE CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI IN
BASE ALLA CIRCOLARE N. 1300 DEL 23 APRILE 2020**

LA GIUNTA COMUNALE

VISTA la circolare n. 1300 del 23 aprile 2020 emessa da Cassa Depositi e Prestiti avente ad oggetto la rinegoziazione per l'anno 2020 dei prestiti concessi agli Enti Locali;

CONSIDERATO che in base alla circolare possono essere rinegoziati prestiti aventi le seguenti caratteristiche:

- Prestiti ordinari, a tasso fisso o variabile, e flessibili;
- Oneri di ammortamento a totale carico dell'Ente beneficiario;
- In ammortamento al 1° gennaio 2020, con un debito residuo a tale data pari o superiore a € 10.000, e scadenza successiva al 31 dicembre 2020:

CONSIDERATO altresì che i prestiti interessati dalla procedura di rinegoziazione saranno quelli inclusi nell'elenco messo a disposizione da Cassa Depositi e Prestiti attraverso l'Applicativo on-line appositamente predisposto e che per il Comune di Pontassieve risultano essere i seguenti:

Codice	Descrizione	Importo iniziale	Capitale residuo	Inizio	Fine
230	MANUTENZIONE STRAORDINARIA STRADE	250.000,00	230.592,46	2018	2037
231	MANUTENZIONE SCUOLA MEDIA MALTONI	393.933,43	362.326,56	2018	2037
233	mutuo parcheggio via del prato	165.000,00	151.786,94	2019	2037
234	MUTUO DECORO URBANO	200.000,00	182.514,87	2019	2028
235	MUTUO PISTA CICLABILE	75.000,00	72.350,71	2019	2038
237	MUTUO MANUTENZIONE STRADE	300.000,00	300.000,00	2020	2039
238	ADEGUAMENTO ALA NORD SCUOLA MALTONI	60.000,00	60.000,00	2020	2039
239	VARIANTE ALA OVEST SCUOLA MALTONI	40.000,00	40.000,00	2020	2039
240	REALIZZAZIONE RETE WIRELESS VIDEOSORVEGLIANZA	78.468,04	78.468,04	2020	2029
241	ACQUISTO PORZIONE TERRENO EX CENTAURO	405.000,00	405.000,00	2020	2039
		1.967.401,47	1.883.039,58		

TENUTO CONTO che i termini e le condizioni per la rinegoziazione prevedono in particolare che:

- Il debito residuo rinegoziato sia pari a quello in essere al 1° gennaio 2020;
- La rata al 31 luglio 2020 sarà pari alla sola quota interessi calcolata secondo il previgente piano di ammortamento;
- Al 31 dicembre 2020 dovrà essere corrisposta la quota capitale in misura pari allo 0,25% del debito residuo in essere al 1° gennaio 2020 e della quota interessi ricalcolata secondo il nuovo piano di ammortamento al tasso di interesse fisso applicabile ai Prestiti Rinegoziati;
- Dal 30 giugno 2021 dovranno essere corrisposte rate semestrali posticipate costanti calcolate con il tasso fisso post rinegoziazione secondo il nuovo schema di ammortamento;
- La nuova scadenza dei prestiti rinegoziati sarà fissata al 31 dicembre 2043, per i prestiti originari con scadenza non successiva a tale data;

DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE NR. 57 DEL 19/05/2020

- Il tasso di interesse fisso post rinegoziazione sarà calcolato secondo il principio dell'equivalenza finanziaria;

PRESO ATTO che il paragrafo 2 della circolare denominato "limitazioni e considerazioni finali" prevede che per poter accedere alla rinegoziazione l'Ente deve aver approvato il bilancio di previsione 2020 o la relativa variazione;

VISTO che il decreto legge "Cura Italia" ha posticipato al 31 luglio la scadenza per gli Enti Locali per approvare il bilancio di previsione 2020;

RICHIAMATA la propria delibera n. 52 del 5/5/2020 con cui è stato approvato lo schema di bilancio di previsione 2020-2022;

CONSIDERATO che durante il corso webinar organizzato da IFEL, esponenti di Cassa Depositi e Prestiti e di IFEL hanno confermato che sono allo studio variazioni per poter consentire anche agli Enti che non hanno ancora approvato il bilancio di previsione per l'anno 2020, in virtù della posticipazione della scadenza al 31 luglio 2020, di partecipare alla procedura di rinegoziazione;

RILEVATO altresì che il c.d. "Decreto Rilancio" ha previsto che in considerazione delle difficoltà determinate dall'attuale emergenza epidemiologica da virus Covid-19, nel corso del 2020, gli enti locali possono effettuare operazioni di rinegoziazione di mutui e di altre forme di prestito contratto con le banche, gli intermediari finanziari e la Cassa depositi e prestiti, anche nel corso dell'esercizio provvisorio di cui all'art. 163 del D.Lgs 267/2000, mediante deliberazione dell'organo esecutivo, fermo restando l'obbligo di provvedere alle relative iscrizioni nel bilancio;

CONSIDERATO inoltre che:

- la scadenza per poter aderire all'offerta di rinegoziazione messa a disposizione da Cassa Depositi e Prestiti è fissata per il 27 maggio 2020;
- entro il termine perentorio del 3 giugno 2020, deve essere trasmessa via web la documentazione necessaria per il perfezionamento della rinegoziazione costituita da:
 - ✓ la proposta contrattuale irrevocabile di rinegoziazione dei prestiti originari, l'elenco dei prestiti oggetto di rinegoziazione e il documento di approvazione delle clausole vessatorie ex art. 1341 C.C.;
 - ✓ la determinazione a contrattare, nella quale sono indicati gli estremi della delibera di Consiglio comunale o di Giunta nel caso di approvazione del c.d. "Decreto rilancio", che approva la rinegoziazione, esecutiva a tutti gli effetti di legge;
 - ✓ il modulo per l'attestazione dei poteri di firma del sottoscrittore del contratto;
 - ✓ il consenso al trattamento dei dati personali ed informativa privacy, completo di copia del documento d'identità del sottoscrittore del contratto;
 - ✓ entro e non oltre il 30 luglio 2020, pena la risoluzione del contratto di rinegoziazione, le delegazioni di pagamento originali relative a ciascun prestito rinegoziato complete delle relate di notifica al Tesoriere dell'Ente;

VALUTATO che, in caso di apertura della procedura anche ai Comuni che non hanno ancora approvato il bilancio di previsione, i tempi stretti non consentirebbero di produrre tutti i documenti richiesti, fra cui la determinazione a contrarre nella quale devono essere indicati gli estremi della delibera del Consiglio in cui si approva l'operazione di rinegoziazione;

TENUTO CONTO che l'art. 7 comma 2 del D.L. n. 78/2015 prevede che a decorrere dal 2015 fino al 2023 le risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione di mutui nonché dal riacquisto dei titoli obbligazionari emessi possono essere utilizzate dagli enti territoriali senza vincoli di destinazione;

VALUTATO che la rinegoziazione comporterebbe un risparmio per l'anno 2020 di € 86.148,76 e per gli anni 2021 e 2022 un risparmio annuo di € 29.706,36, per il fatto che tutti i mutui in essere hanno una scadenza precedente al 2043 e che pertanto la rinegoziazione comporterebbe un

DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE NR. 57 DEL 19/05/2020

allungamento della durata di tutti i prestiti, con il conseguente ricalcolo delle rate che sarebbero più basse come risulta dal seguente schema:

	Identificativo Prestito Originario	Tasso Fisso (Post) (%)	QUOTA CAPITAL E (0.25% del cap resi 1.1.20)2020 con rineg	QUOTA INTERESS I 2020 con rinegoz	Rata ATTUAL E C+I 2020	DIFFERENZ A rata annua sul 2020	dal 30/06/2021Rat a Semestrale Costante (Post)	Rata annuale post dal 30/06/2021	ATTUAL E C+I	DIFFERENZ A
1	6037928/00	2,825	576,48	6.370,11	16.259,46	-9.312,87	6.833,56	13.667,12	16.259,46	-2.592,34
2	6041370/00	2,57	905,82	8.931,35	24.823,28	-14.986,11	10.455,49	20.910,98	24.823,28	-3.912,30
3	6042285/00	2,585	379,47	3.768,11	10.416,76	-6.269,18	4.386,94	8.773,88	10.416,76	-1.642,88
4	6047295/00	2,956	456,29	5.371,41	23.217,98	-17.390,28	5.482,59	10.965,18	23.217,98	-12.252,80
5	6049379/00	3,424	180,88	2.497,55	5.236,44	-2.558,01	2.279,67	4.559,34	5.236,44	-677,10
6	6051813/00	3,548	750	10.752,00	21.209,20	-9.707,20	9.571,32	19.142,64	21.209,20	-2.066,56
7	6055447/00	2,998	150,00	1.787,40	3.996,62	-2.059,22	1.810,16	3.620,32	3.996,62	-376,30
8	6056226/00	2,188	100	833,60	2.431,82	-1.498,22	1.108,51	2.217,02	2.431,82	-214,80
9	6056430/00	2,078	196,17	1.133,08	8.184,76	-6.855,51	2.149,11	4.298,22	8.184,76	-3.886,54
10	6062100/00	1,982	1012,5	7.516,80	24.041,46	-15.512,16	10.978,36	21.956,72	24.041,46	-2.084,74
			4.707,61	48.961,41	139.817,78	-86.148,76	55.055,71	110.111,42	139.817,78	-29.706,36

TENUTO altresì conto che la suddetta operazione comporterà dal 2020 al 2043 un maggior onere complessivo per interessi dovuti all'allungamento della vita utile dei finanziamenti pari a € 189.808,63, ma che il beneficio dovuto a rate semestrali più basse consente di liberare annualmente risorse utili per far fronte ai maggiori costi che il Comune si trova a dover sostenere, almeno per l'anno 2020, per far fronte alle conseguenze finanziarie causate dall'emergenza Covid-19;

CONSIDERATO imprescindibile mettere in campo ogni possibile intervento teso a garantire il mantenimento degli interventi essenziali per la collettività locale, in un momento di oggettiva difficoltà del tessuto economico e produttivo, che richiede di valorizzare la funzione sociale del Comune, a seguito dell'emergenza sanitaria dovuta al Covid-19 e salvaguardare gli equilibri di bilancio soprattutto nell'annualità 2020

RITENUTO quindi opportuno accettare la proposta di Cassa DD.PP. Spa relativa ai prestiti elencati allo scopo di ridurre l'incidenza degli oneri di ammortamento dei mutui sul complesso delle spese previste nel bilancio 2020-2022, sulla base delle esigenze di bilancio conseguenti alla situazione emergenziale causata dall'epidemia di Covid-19, che si traducono in una contrazione di risorse tale da compromettere il livello dei servizi e delle prestazioni a favore della cittadinanza;

DI DARE ATTO CHE con successivo provvedimento sarà provveduto all'approvazione delle variazioni al bilancio di previsione 2020-2022 conseguenti all'assunzione della rinegoziazione mutui Cassa depositi e prestiti;

VISTI:

i D.Lgs. 267/2000 e s.m.i.;

il D.Lgs. 118/2011 e s.m.i.;

il D.Lgs. 78/2015;

lo Statuto comunale;

il Regolamento di contabilità;

DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE NR. 57 DEL 19/05/2020

DATO ATTO che il Responsabile del Settore servizi economico-finanziari ha espresso parere favorevole in merito alla regolarità tecnica e contabile ai sensi dell'art. 49, comma 1, del Decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267;

DATO ATTO che il Collegio dei Revisori ha espresso parere favorevole ai sensi dell'art 239 del TUEL;

Con voti favorevoli unanimi legalmente resi ed accertati;

DELIBERA

- di approvare per le motivazioni esposte in premessa la rinegoziazione dei mutui in essere con Cassa Depositi e Prestiti illustrati nello schema sottostante ed il conseguente allungamento del piano di ammortamento fino al 2043, secondo le modalità e le condizioni illustrate nella circolare 1300 del 23 aprile 2020 di Cassa Depositi e Prestiti attraverso l'apposito applicativo informatico di gestione messo a disposizione dalla Cassa DD.PP. Spa,;

Codice	Descrizione	Importo iniziale	Capitale residuo	Inizio	Fine
230	MANUTENZIONE STRAORDINARIA STRADE	250.000,00	230.592,46	2018	2037
231	MANUTENZIONE SCUOLA MEDIA MALTONI	393.933,43	362.326,56	2018	2037
233	mutuo parcheggio via del prato	165.000,00	151.786,94	2019	2037
234	MUTUO DECORO URBANO	200.000,00	182.514,87	2019	2028
235	MUTUO PISTA CICLABILE	75.000,00	72.350,71	2019	2038
237	MUTUO MANUTENZIONE STRADE	300.000,00	300.000,00	2020	2039
238	ADEGUAMENTO ALA NORD SCUOLA MALTONI	60.000,00	60.000,00	2020	2039
239	VARIANTE ALA OVEST SCUOLA MALTONI	40.000,00	40.000,00	2020	2039
240	REALIZZAZIONE RETE WIRELESS VIDEOSORVEGLIANZA	78.468,04	78.468,04	2020	2029
241	ACQUISTO PORZIONE TERRENO EX CENTAURO	405.000,00	405.000,00	2020	2039
		1.967.401,47	1.883.039,58		

- che la sopracitata rinegoziazione sarà subordinata alla accettazione da parte di Cassa Depositi e prestiti anche a seguito della modifica normativa che dovrebbe consentire anche agli Enti Locali che non hanno ancora approvato il bilancio di aderire all'iniziativa;
- di dare atto che la rinegoziazione comporterà una riduzione sulla spesa corrente di € 86.148,76 sull'annualità 2020 e di € 29.706,36 per gli anni successivi a partire dal 2021 come dettagliato nello schema seguente

	Identificativo Prestito Originario	Tasso Fisso (Post) (%)	QUOTA CAPITALE 2020	QUOTA INTERESSI 2020	ATTUALE C+I	DIFFERENZA	Rata annuale post dal 30/06/2021	ATTUALE C+I	DIFFERENZA
1	6037928/00	2,825	576,48	6.370,11	16.259,46	-9.312,87	13.667,12	16.259,46	-2.592,34
2	6041370/00	2,57	905,82	8.931,35	24.823,28	-14.986,11	20.910,98	24.823,28	-3.912,30
3	6042285/00	2,585	379,47	3.768,11	10.416,76	-6.269,18	8.773,88	10.416,76	-1.642,88
4	6047295/00	2,956	456,29	5.371,41	23.217,98	-17.390,28	10.965,18	23.217,98	-12.252,80
5	6049379/00	3,424	180,88	2.497,55	5.236,44	-2.558,01	4.559,34	5.236,44	-677,10

DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE NR. 57 DEL 19/05/2020

6	6051813/00	3,548	750	10.752,00	21.209,20	-9.707,20	19.142,64	21.209,20	-2.066,56
7	6055447/00	2,998	150,00	1.787,40	3.996,62	-2.059,22	3.620,32	3.996,62	-376,30
8	6056226/00	2,188	100	833,60	2.431,82	-1.498,22	2.217,02	2.431,82	-214,80
9	6056430/00	2,078	196,17	1.133,08	8.184,76	-6.855,51	4.298,22	8.184,76	-3.886,54
10	6062100/00	1,982	1012,5	7.516,80	24.041,46	-15.512,16	21.956,72	24.041,46	-2.084,74
			4.707,61	48.961,41	139.817,78	-86.148,76	110.111,42	139.817,78	-29.706,36

- di dare atto che l'operazione di rinegoziazione sarà perfezionata mediante la stipula tra l'ente e la Cassa depositi e prestiti S.p.a. di un contratto;
- di iscrivere le rate nella parte passiva del bilancio, per il periodo di anni considerato nel relativo piano di ammortamento, nonché di soddisfare per tutta la durata dei mutui medesimi i presupposti di impignorabilità delle somme destinate al pagamento delle rate previsti dall'art. 159, c. 1, lett. b), D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267;
- di dare atto che con successivo provvedimento si provvederà all'approvazione delle variazioni al bilancio di previsione 2020-2022 conseguenti all'assunzione della rinegoziazione mutui Cassa Depositi e Prestiti;
- di dare atto che la posizione debitoria dell'Ente, prima e dopo il completamento dell'operazione, rispetta il limite stabilito dall'art. 204, c. 1, D.lgs. 18 agosto 2000, n. 267 e successive modifiche
- di dare atto che il presente provvedimento determina riflessi diretti o indiretti sulla situazione economico finanziaria dell'ente quale minore spesa sugli esercizi 2020-2022 pari alla ridotta rata di ammortamento derivante dall'operazione di rinegoziazione del mutuo;
- di autorizzare il Responsabile finanziario a presentare la domanda di rinegoziazione dei mutui in essere con Cassa Depositi e Prestiti secondo le modalità indicate nella circolare;
- di demandare al Responsabile finanziario tutti gli adempimenti conseguenti.

Di seguito

LA GIUNTA COMUNALE

Ai sensi dell'art. 134, 4° comma del D.Lgs n. 267 del 18 agosto 2000, con separata unanime votazione;

DELIBERA

di dichiarare il presente atto immediatamente eseguibile

DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE NR. 57 DEL 19/05/2020

Letto, approvato e sottoscritto.

Il Sindaco

Monica Marini
(firmato digitalmente)

Il Segretario Generale

Dott. Ferdinando Ferrini
(firmato digitalmente)