



COMUNE DI SASSO MARCONI
Città Metropolitana di Bologna

VERBALE DI DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE

Deliberazione n. 19 del 27/05/2020

Adunanza ORDINARIA – Prima convocazione – Seduta Pubblica.

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI .

L'anno **duemilaventi** addì **ventisette** del mese di **maggio** alle ore **18:20** nella Residenza Municipale, sita in Sasso Marconi Piazza dei Martiri n.6, previa l'osservanza di quanto disposto dall'art. 73 del D.L. n° 18 in data 17/03/2020 e dal decreto sindacale attuativo n. 4784 del 23/03/2020, sono presenti:

PARMEGGIANI ROBERTO - Sindaco Presente

e in collegamento da remoto tramite videoconferenza i consiglieri :

RUSSO LUCIANO	Presente
LENZI MARILENA	Presente
ARMAROLI CHIARA	Assente
BERNABEI IRENE	Presente
MARTINI SILVIA	Presente
LOLLI FRANCA	Presente
FELIZIANI FEDERICO	Presente
VINCENZI MATTEO	Presente
VENTURI ALBERTO	Presente
RASCHI ALESSANDRO	Presente
LODI SIMONE	Presente
MASTACCHI MARCO	Presente
CHILLARI ACHILLE	Presente
VERONESI MARCO	Presente
BIGNAMI CLAUDIO	Assente
MURATORI MAURO	Presente

PRESENTI N. 15

ASSENTI N. 2

E' inoltre presente in videoconferenza l'Assessore esterno GIANLUCA ROSSI

E' presente in aula il Segretario Generale Dott. CLAUDIO POLI per l'esercizio delle funzioni di cui all'art. 97 TUEL

Constatata la legalità del numero dei componenti intervenuti, il Sindaco ROBERTO PARMEGGIANI, assume la Presidenza dell'adunanza e dichiara aperta la seduta, invita i consiglieri intervenuti a deliberare sull'oggetto sopra esposto, sulla scorta della corrispondente proposta deliberativa articolata dall'Ufficio comunale settorialmente competente e resa disponibile mediante inserimento in apposito link su Google Drive

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI

Espongono il **Sindaco**: quest'anno il risparmio sarà di circa € 234.104,89.

Capogruppo **Mastacchi** (Dimmi Lista civica per Sasso Marconi): quale maggior costo deriva da questo?

Sindaco: è un dato che non abbiamo al momento.

Capogruppo **Muratori** (Lega per Salvini premier): è un risparmio di cui usufruiamo adesso, ma che lasciamo alle generazioni future. Annuncia voto di astensione.

Capogruppo **Mastacchi**: allo specifico di stasera, anche per i tempi di pagamento, dichiara voto di astensione

Capogruppo **Lodi** (Centro Sinistra per Sasso Marconi): annuncia il voto favorevole del gruppo

IL CONSIGLIO COMUNALE

Dato atto che:

- con deliberazione del Consiglio Comunale n. 2 in data 30/01/2020 è stato approvato il Documento Unico di Programmazione 2020-2022;
- con deliberazione del Consiglio Comunale n.5 del 30/01/2020 è stato approvato il Bilancio di previsione 2020-2022, redatto ai sensi dell'allegato 9 al D.Lgs. 23 giugno 2011 n. 118;
- con deliberazione della Giunta Comunale n. 7 del 05 febbraio 2020 è stato approvato il Piano esecutivo di gestione (PEG) per gli esercizi 2020-2022 di cui all'articolo 169 del D.Lgs. 267/2000 e s.m.i. (d'ora in poi T.U.E.L.), in attuazione dei programmi individuati nel Documento unico di programmazione 2020-2022 ed in conformità alle previsioni del Bilancio di Previsione 2020-2022;

Rilevato che la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., in relazione alle gravi conseguenze finanziarie a carico dei bilanci degli Enti Locali determinate dall'emergenza sanitaria conseguente alla diffusione dell'epidemia da COVID-19, si rende disponibile alla rinegoziazione dei finanziamenti concessi ai Comuni attualmente in ammortamento e già oggetto di precedenti programmi di rinegoziazione come contenuto nella Circolare n. 1300 del 23 aprile 2020;

Analizzato l'elenco dei prestiti elaborato dalla Cassa Depositi e Prestiti nel quale sono riportate, per ciascun mutuo in ammortamento, le nuove condizioni proposte;

Rilevato che tale proposta consente agli Enti Locali di ridurre la spesa corrente annuale per ammortamento dei mutui, prolungando la scadenza dell'ammortamento al 31 dicembre 2043, per i prestiti con scadenza anteriore a tale data, ovvero rimanendo invariata, per quelli con scadenza coincidente o successiva al 31 dicembre 2043, modificando il tasso fisso annuo di interesse originario con un nuovo tasso fisso, così come individuato nell'allegato elenco e determinato dalla Cassa Depositi e Prestiti in funzione delle caratteristiche dei mutui originari, della durata residua degli stessi e delle condizioni di mercato esistenti al momento del perfezionamento dell'operazione;

Evidenziato in particolare che il nuovo tasso del prestito rinegoziato viene determinato dalla Cassa Depositi e Prestiti, così come indicato nella nota tecnica allegata alla Circolare sopraccitata, adottando il principio di equivalenza finanziaria. Mediante tale metodologia viene verificata

l'invarianza dei valori attuali netti delle rate di ammortamento pre e post rinegoziazione, determinati sulla base di fattori di sconto utilizzati per l'individuazione dei tassi fissati per la concessione dei prestiti ordinari come previsto dall'articolo 41 della Legge 28 dicembre 2001, n. 448. Tale metodologia rappresenta la condizione preliminare per valutare positivamente l'operazione alla luce dei canoni di una sana gestione finanziaria;

Dato atto che la stipulazione del contratto di rinegoziazione non ha effetti novativi e che pertanto i prestiti rinegoziati continueranno ad essere regolati, per quanto non espressamente modificato con il contratto di rinegoziazione, dal Decreto del Ministro del Tesoro del Bilancio e della Programmazione Economica del 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 se i relativi prestiti originari sono stati concessi a partire dal 27 gennaio 2005;

Considerato che rispetto allo stock di mutui potenzialmente rinegoziabili predisposto dalla Cassa Depositi e Prestiti, l'Amministrazione ha ritenuto di escludere quello relativo all'acquisizione e ristrutturazione dei locali dell'ex farmacia comunale attualmente gestita in concessione;

Dato atto che l'operazione di rinegoziazione produrrà in media un allungamento della durata dei mutui di cui in oggetto di circa quindici anni con vantaggio sulla rata fino all'esercizio 2029 e maggiori oneri nel periodo 2030/2043;

Rilevato che per i prestiti oggetto di rinegoziazione così individuati, che presentano un debito residuo in essere al 1 gennaio 2020 di Euro 2.124.379,68 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;
- 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 e della quota interessi, calcolata al tasso di interesse fisso post rinegoziazione. Questa decurtazione della quota capitale per l'anno 2020 permetterà di conseguire un minor esborso di Euro 234.104,89 e per gli anni dal 2020 fino al 2029, un risparmio in termini di differenza tra rata ante e rata post rinegoziazione pari ad Euro 1.059.563,29;
- 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;
-

Rilevato che l'operazione nel suo complesso comporta minori oneri per l'Ente fino al 2029 per Euro 1.059.563,29 e maggiori oneri a decorrere dal 2030 e fino al 2043 per Euro 1.601.957,22 con un costo netto complessivo stimato in Euro 542.393,93;

Dato atto che il termine perentorio di adesione all'operazione, mediante invio di tutta la documentazione richiesta, è stato fissato dalla Cassa Depositi e Prestiti alla data del 3 giugno 2020 e ritenuto necessaria, in considerazione della grave situazione finanziaria determinata dall'emergenza COVID-19, avvalersi della suddetta proposta al fine di usufruire nell'esercizio 2020 del relativo beneficio finanziario;

Tutto ciò premesso;

Visto il Testo Unico delle Leggi sull'Ordinamento degli Enti Locali, approvato con D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267, nel quale, fra l'altro, all'art. 42 sono indicati gli atti rientranti nella competenza dei Consigli Comunali;

Dato atto inoltre che l'organo di Revisione con verbale in data 25/05/2020 ai sensi dell'articolo 239, comma 1, del Decreto Legislativo 18 agosto 2000 n. 267 e successive modificazioni, ha espresso parere favorevole all'operazione di rinegoziazione (all.2);

Acquisiti i pareri favorevoli del Responsabile dell'Area interessata in ordine alla regolarità tecnica della proposta e del Responsabile dell' U.O. Bilancio in ordine alla sua regolarità contabile ai sensi dell'art. 49 T.U. Enti Locali approvato con decreto legislativo n. 267/2000;

Presenti n.15

Con 11 voti favorevoli e 4 astenuti (Consiglieri Mastacchi, Chillari, Veronesi e Muratori), espressi in forma palese;

DELIBERA

- di autorizzare la rinegoziazione dei mutui Cassa Depositi e Prestiti, di cui all'allegato elenco (all. 1), che costituisce parte integrante della presente deliberazione, sulla base delle condizioni di cui alla circolare Cassa Depositi e Prestiti n. 1300 del 23 aprile 2020, recante "Rinegoziazione per l'anno 2020 dei prestiti concessi agli Enti Locali dalla Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.";
- di autorizzare l'impegno a rimborsare il residuo debito di ciascun mutuo in rate semestrali, costanti posticipate, comprensive di capitale ed interesse - ad eccezione della scadenza del 31 luglio 2020 che prevede la corresponsione dei soli interessi maturati nel primo semestre 2020, sulla base del tasso di interesse applicabile ai prestiti originari - per la nuova durata, a decorrere dal 31 dicembre 2020, in scadenza al 30 giugno e 31 dicembre di ogni anno, così come rideterminate nell'allegato elenco sulla base del nuovo tasso fisso annuo, nel rispetto delle condizioni di cui alla citata circolare Cassa Depositi e Prestiti n. 1300 del 23 aprile 2020;
- di autorizzare il 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.;
- di 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;
- di impegnarsi, alla scadenza del vigente contratto di tesoreria, di far assumere al nuovo tesoriere tutti gli obblighi nascenti dalla presente deliberazione e a comunicare alla Cassa Depositi e Prestiti la ragione sociale del nuovo tesoriere;
- di autorizzare l'iscrizione delle rate di cui l'Ente è debitore nella parte passiva del bilancio per il periodo di anni considerato nonché di soddisfare per tutta la durata del mutuo medesimo i presupposti di impignorabilità delle somme destinate al pagamento delle rate previsti dall'articolo 159, comma 1 lettera b), del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
- di dare espressamente mandato alla Dirigente dell'Area di Staff e alla Responsabile dei Servizi Finanziari a concordare ed a porre in essere tutti gli atti necessari al perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione quindi all'esecuzione della presente deliberazione mediante sottoscrizione dei relativi atti apportandovi tutte le modifiche e/o integrazioni necessarie, ed il rilascio delle relative dichiarazioni.

Di dichiarare, attesa l'urgenza, in conformità del distinto voto palese con 11 voti favorevoli e 4 astenuti (Consiglieri Mastacchi, Chillari, Veronesi e Muratori), il presente provvedimento immediatamente eseguibile ai sensi dell'articolo 134, comma 4, del Testo Unico approvato con D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267.

COMUNE DI SASSO MARCONI
Provincia di Bologna

Letto, approvato e sottoscritto digitalmente ai sensi dell'art. 21 D.L.gs n 82/2005 e s.m.i.

IL SINDACO
PARMEGGIANI ROBERTO

IL SEGRETARIO GENERALE
DOTT. POLI CLAUDIO

All_1

Progressivo	Identificativo Prestito Originario	Tipo Tasso (Post)	Debito residuo al 01/01/2020	Tasso/ Spread (Ante) (%)	Rata semestrale (Ante)	Quota Capitale (Ante)	Quota Interessi del 30/06/2020 (Ante) da corrispondere il 31/07/2020	Tasso Fisso (Post) (%)	Quota Capitale Post del 31/12/2020 (0,25% del Debito residuo)	Quota Interessi (Post) del 31/12/2020	Rata Semestrale Costante (Post) dal 30/06/2021	Durata Residu a (Post) (anni)	Data fine Ammortamen to (Post)
1	4491404/00	Fisso	129.410,95	4,334	34.124,24	31319,91	2804,33	2,677	323,53	1732,17	3776,43	24	31/12/2043
2	4510760/00	Fisso	84.857,89	4,721	15.334,15	13331,08	2003,07	2,871	212,14	1218,14	2526,76	24	31/12/2043
3	4513558/00	Fisso	141.254,81	4,713	9.719,89	6391,22	3328,67	3,645	353,14	2574,37	4550,65	24	31/12/2043
4	4521490/00	Fisso	208.792,27	5,098	13.455,50	8133,38	5322,12	3,911	521,98	4082,93	6906,53	24	31/12/2043
5	4521809/00	Fisso	241.201,82	5,098	15.544,11	9395,88	6148,23	3,911	603	4716,7	7978,58	24	31/12/2043
6	4535156/00	Fisso	145.473,84	4,358	9.051,12	5881,25	3169,87	3,59	363,68	2611,26	4660,85	24	31/12/2043
7	4538491/00	Fisso	157.444,73	4,343	9.416,04	5997,12	3418,92	3,622	393,61	2851,32	5060,57	24	31/12/2043
8	4551522/00	Fisso	177.755,89	4,93	9.900,45	5518,76	4381,69	4,035	444,39	3586,23	5952,11	24	31/12/2043
9	6007675/00	Fisso	282.869,87	3,334	12.059,19	7343,75	4715,44	3,274	707,17	4630,58	8778,41	24	31/12/2043
10	6029842/00	Fisso	106.513,97	0,97	7.887,79	7371,2	516,59	2,317	266,28	1233,96	2992,62	24	31/12/2043
11	6037080/00	Fisso	328.803,64	2,69	15.070,12	10647,71	4422,41	2,877	822,01	4729,84	9796,67	24	31/12/2043
12	6055046/00	Fisso	120.000,00	2,34	6.764,23	5360,23	1404	2,725	300	1635	3519,38	24	31/12/2043
			2.124.379,68		158.326,83	116.691,49	41.635,34		5.310,93	35.602,50	66.499,56		

COMUNE DI SASSO MARCONI

PROVINCIA DI BOLOGNA

ORGANO DI REVISIONE ECONOMICO-FINANZIARIA

Revisore Unico dott. Andrea Dall'Argine

Verbale n. 5 Data 25/05/2020	OGGETTO: Parere su proposta di deliberazione del Consiglio Comunale avente ad oggetto "RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI"
---	--

Dato atto che

- con deliberazione del Consiglio Comunale n. 2 in data 30/01/2020 è stato approvato il Documento Unico di Programmazione 2020-2022;
- con deliberazione del Consiglio Comunale n.5 del 30/01/2020 è stato approvato il Bilancio di previsione 2020-2022, redatto ai sensi dell'allegato 9 al D.Lgs. 23 giugno 2011 n. 118;
- con deliberazione della Giunta Comunale n. 7 del 05 febbraio 2020 è stato approvato il Piano esecutivo di gestione (PEG) per gli esercizi 2020-2022 di cui all'articolo 169 del D.Lgs. 267/2000 e s.m.i. (d'ora in poi T.U.E.L.), in attuazione dei programmi individuati nel Documento unico di programmazione 2020-2022 ed in conformità alle previsioni del Bilancio di Previsione 2020-2022.

Rilevato che la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., in relazione alle gravi conseguenze finanziarie a carico dei bilanci degli Enti Locali determinate dall'emergenza sanitaria conseguente alla diffusione dell'epidemia da COVID-19, si rende disponibile alla rinegoziazione dei finanziamenti concessi ai Comuni attualmente in ammortamento e già oggetto di precedenti programmi di rinegoziazione come contenuto nella Circolare n. 1300 del 23 aprile 2020.

Considerato che rispetto allo stock di mutui potenzialmente rinegoziabili predisposto dalla Cassa Depositi e Prestiti, l'Amministrazione ha ritenuto di escludere quello relativo all'acquisizione e ristrutturazione dei locali dell'ex farmacia comunale attualmente gestita in concessione.

Rilevato che l'operazione nel suo complesso comporta minori oneri per l'Ente fino al 2029 per Euro 1.059.563,29 e maggiori oneri a decorrere dal 2030 e fino al 2043 per Euro 1.601.957,22 con un costo netto complessivo stimato in Euro 542.393,93.

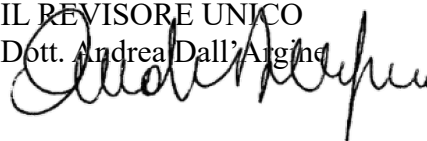
Dato atto che il termine perentorio di adesione all'operazione, è stato fissato dalla Cassa Depositi e Prestiti alla data del 3 giugno 2020

ESPRIME

Parere favorevole alla proposta di deliberazione così come sottoposta.

Ricorda all'Ente che l'utilizzo delle economie derivanti dal minor esborso annuale in linea capitale derivante dalla rinegoziazione dei mutui di cui alla Circolare n. 1300 del 23 aprile 2020 prevede che i risparmi derivanti dall'operazione di rinegoziazione potranno essere utilizzati a copertura di nuove e maggiori spese e/o minori entrate.

IL REVISORE UNICO
Dott. Andrea Dall'Argine





COMUNE DI SASSO MARCONI
Città Metropolitana di Bologna

Proposta N. 2020 / 223
Bilancio

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI

PARERE TECNICO

Ai sensi dell'art. 49 del D. Lgs 18.08.2000 n° 267, si esprime sulla proposta di deliberazione in oggetto parere *FAVOREVOLE* in merito alla regolarità tecnica.

Lì, 22/05/2020

IL RESPONSABILE
TAROZZI VIVIANA
(Sottoscritto digitalmente ai sensi
dell'art. 21 D.L.gs n 82/2005 e s.m.i.)



COMUNE DI SASSO MARCONI
Città Metropolitana di Bologna

Proposta N. 2020 / 223
Bilancio

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI

PARERE IN ORDINE ALLA REGOLARITA' CONTABILE

Ai sensi dell'art. 49 del D. Lgs 18.08.2000 n° 267, si esprime sulla proposta di deliberazione in oggetto parere *FAVOREVOLE* in merito alla regolarità contabile.

Lì, 22/05/2020

LA RESPONSABILE
TAROZZI VIVIANA
(Sottoscritto digitalmente ai sensi
dell'art. 21 D.L.gs n 82/2005 e s.m.i.)



COMUNE DI SASSO MARCONI
Città Metropolitana di Bologna

Certificato di Esecutività

Deliberazione del Consiglio Comunale N. 19 del 27/05/2020

Bilancio

Oggetto: RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI .

Si dichiara che la presente deliberazione è divenuta esecutiva il 21/06/2020, decorsi 10 giorni dall'inizio della pubblicazione all'Albo Pretorio on-line di questo Comune.

Li, 22/06/2020

IL SEGRETARIO COMUNALE
LA MONICA CATI
(Sottoscritto digitalmente
ai sensi dell'art. 21 D.L.gs. n. 82/2005 e s.m.i.)