



CITTÀ DI ISCHIA

Provincia di Napoli

Copia Verbale di Deliberazione di Giunta Comunale

Seduta del 28/05/2020 N. 29

Oggetto: **RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI AI SENSI DELL'ART.113 DEL D.L. N.34/2020**

L'anno **duemilaventi**, addì **ventotto**, del mese di **maggio**, alle ore **12.50**, nella sala delle adunanze del Comune di Ischia, si è riunita la Giunta Comunale, convocata nelle forme di legge. Presiede l'adunanza **FERRANDINO VINCENZO**, nella sua qualità di **SINDACO**.

Sono presenti gli Assessori Comunali:

COGNOME E NOME	QUALIFICA	PRESENTI
LUIGI DI VAIA	VICESINDACO	SI
MONTI CAROLINA	ASSESSORE	SI
FERRANDINO PAOLO	ASSESSORE	SI
FERRANDINO CIRO	ASSESSORE	SI
BUONO LIVIANA NICOLETTA	ASSESSORE	SI

Assiste il V. SEGRETARIO GENERALE **MONTUORI RAFFAELE**

Il Presidente, dichiarata aperta la seduta, invita gli intervenuti a deliberare sull'argomento in oggetto.

La Giunta Comunale

PREMESSO che:

- le misure urgenti e straordinarie rese necessarie per il contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19 hanno determinato un grave stato di crisi dell'economia mondiale, in particolar modo delle attività legate all'ambito relazionale quali quelle del comparto turistico;
- il blocco del sistema domanda/offerta ha notevoli riflessi sulla tenuta del sistema fiscale e tributario e, di conseguenza, delle entrate degli enti locali;

RITENUTO opportuno e necessario porre in essere tutte le operazioni idonee a garantire il mantenimento degli equilibri di bilancio;

VISTO l'art. 113, comma 1, del decreto legge n.34 del 19 maggio 2020 "Rinegoziazione mutui enti locali. Semplificazione procedure di adesione", il quale testualmente recita: "In considerazione delle difficoltà determinate dall'attuale emergenza epidemiologica da virus COVID-19, nel corso dell'anno 2020, gli enti locali possono effettuare operazioni di rinegoziazione o sospensione quota capitale 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'articolo 163 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, mediante

deliberazione dell'organo esecutivo, fermo restando l'obbligo di provvedere alle relative iscrizioni nel bilancio di previsione”.

VISTA la Circolare n. 1300 del 23 aprile 2020, alla luce delle modifiche apportate in data 20.5.2020, con la quale la Cassa Depositi e Prestiti, in applicazione dell'art 39 del Decreto Milleproroghe, rende disponibile la rinegoziazione per l'anno 2020 dei prestiti in ammortamento al 1° gennaio 2020, inclusi quelli già oggetto di precedenti programmi di rinegoziazione;

DATO ATTO che:

- il tasso di interesse fisso relativo ai nuovi piani di ammortamento dei mutui è determinato in funzione della scadenza post-rinegoziazione 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 da CDP ai prestiti concessi agli Enti locali, tenuto conto della durata e delle condizioni di mercato vigenti alla data di determinazione del tasso di interesse fisso post-rinegoziazione;
- la rinegoziazione di CDP si muove per tutti su un piano di ammortamento alla francese con rata fissa e costante a scansione semestrale e scadenza stabilita inderogabilmente nel 2043;
- il termine ultimo per la rinegoziazione è perentoriamente fissato al 3 giugno 2020;

CONSIDERATO che fino al 2023 i risparmi della rinegoziazione in linea capitale possono essere utilizzati senza vincolo di destinazione, per finanziare spesa corrente e/o minori entrate;

RILEVATO che l'operazione di rinegoziazione dei mutui determina, da un lato, il vantaggio immediato rappresentato dalla riduzione della spesa annuale per il rimborso delle rate, dall'altro un allungamento della durata media dell'indebitamento con l'aumento della spesa complessiva per interessi e un irrigidimento dei bilanci futuri;

ATTESO che le pesanti ripercussioni del forte calo delle entrate attuale e prospettico sugli equilibri di bilancio degli enti locali, soprattutto quelli in aree caratterizzate da una forte dipendenza economica dal settore turistico, inducono a considerare come scelta quasi obbligata l'aderire alla rinegoziazione mutui per l'opportunità di alleggerire la spesa corrente e liberare risorse, almeno per l'esercizio in corso;

RILEVATO che:

- il debito residuo che va ad essere rinegoziato è quello vigente al 1° gennaio 2020 per n. 42 posizioni, per un importo pari a € 12.176.770,83.
- Che al 31 luglio 2020 va corrisposta la sola quota interessi maturata nel primo semestre 2020 calcolata sulla base del tasso di interesse/spread applicabile ai prestiti originari.
- Che successivamente, al 31 dicembre 2020, si procederà corrispondendo la sola 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.
- Che dalla data 30 giugno 2021 fino alla scadenza dei prestiti rinegoziati andranno corrisposte rate semestrali costanti (comprensive di quota capitale ed interessi) calcolate al tasso di interesse fisso post-rinegoziazione.
- **Che nell'immediato l'Ente attraverso questa operazione libera da subito circa € 458.042,11 nel 2020** e che nella attuale situazione di crisi economica i vantaggi derivanti dall'immediato alleggerimento degli oneri di rimborso e quindi dalla maggiore disponibilità di risorse finanziarie siano superiori agli svantaggi relativi al prolungamento del piano di ammortamento;

VISTO i pareri favorevoli in ordine alla regolarità tecnica, nonché alla regolarità contabile espressi sulla presente proposta di deliberazione ai sensi dell'art. 49 del D.Lgs. 267/2000;
ACQUISITO il parere dell'Organo di Revisione Contabile, che si allega sub B);
VISTO il T.U.E.L. di cui al D.Lgs. 267/2000 e s.m.i;
Ad unanimità di voti:

DELIBERA

Per quanto sopra esposto in narrativa che si da per integralmente riportato anche se di seguito non trascritto:

1. La premessa è parte integrante e sostanziale del presente atto.
2. Autorizzare la rinegoziazione di n.42 posizioni mutui concessi dalla Cassa Depositi e Prestiti SpA, come da allegato prospetto (allegato A), in attuazione dell'art.113 del Decreto Legge n. 34/2020, aventi le seguenti caratteristiche:
 - a) Siano prestiti ordinari, a tasso fisso, variabile o flessibili;
 - b) Abbiano oneri di ammortamento interamente a carico dell'ente;
 - c) Siano in ammortamento al 1° gennaio 2020, con debito residuo a tale data pari o superiore ad € 10.000,00, e scadenza successiva al 31 dicembre 2020;
3. Dare atto che dall'analisi dell'offerta della CDP, **si rileva nell'immediato l'Ente attraverso questa operazione libera da subito circa € 458.042,11 nel 2020** e che nella attuale situazione di crisi economica i vantaggi derivanti dall'immediato alleggerimento degli oneri di rimborso e quindi dalla maggiore disponibilità di risorse finanziarie siano superiori agli svantaggi relativi al prolungamento del piano di ammortamento si pone come obiettivo non solo un risparmio in termini di rata a breve termine ma anche una riduzione del ricorso all'anticipazione di tesoreria con conseguente risparmio in ordine ai relativi oneri finanziari.
4. Autorizzare il Responsabile del Servizio 11, ad effettuare l'operazione di rinegoziazione di n.42 posizioni di finanziamento come da prospetto allegato.
5. Autorizzare la formalizzazione dell'operazione mediante l'adozione di apposita Determinazione a contrarre del Responsabile del Servizio 11 (secondo lo schema esplicativo disponibile nell'Applicativo della Cassa DD.PP.), nonché mediante la sottoscrizione della proposta contrattuale irrevocabile di rinegoziazione dei Prestiti Originari; tale Determinazione dovrà contenere gli estremi della presente Deliberazione.
6. Dichiarare con separata votazione la presente deliberazione immediatamente eseguibile.

Il Presidente
f.to Dott. Vincenzo Ferrandino

Il Vice Segretario comunale
f.to Dott. Raffaele Montuori



CITTÀ DI ISCHIA

Provincia di Napoli

Via Iasolino, 1 - Tel. 081/3333111
protocollo@pec.comuneischia.it

SERVIZIO 11

PROPOSTA DI GIUNTA N. 22 DEL 23/05/2020

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI AI ASENSI
DELL'ART.113 DEL D.L. N.34/2020

PARERE DI REGOLARITA' TECNICA

Si esprime parere favorevole di regolarità tecnica espresso ai sensi dell'art. 49 del T.U. - D.Lgs. 18 Agosto 2000 n. 267, in quanto la proposta che precede è conforme alle norme legislative e tecniche che regolamentano la materia.

23/05/2020

Il Responsabile
Bernasconi Antonio / ArubaPEC S.p.A.
(parere sottoscritto digitalmente)



CITTÀ DI ISCHIA

Provincia di Napoli

Via Iasolino, 1 - Tel. 081/3333111
protocollo@pec.comuneischia.it

SERVIZIO 11

PROPOSTA DI GIUNTA N. 22 DEL 23/05/2020

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI AI ASENSI
DELL'ART.113 DEL D.L. N.34/2020

PARERE DI REGOLARITÀ CONTABILE E COPERTURA FINANZIARIA

Si esprime parere favorevole in riguardo alla regolarità contabile di cui sopra, parere espresso ai sensi dell'art. 49, del T.U. - D.Lgs. 18 Agosto 2000 n. 267.

23/05/2020

Il Responsabile del Servizio
Bernasconi Antonio / ArubaPEC S.p.A.
(parere sottoscritto digitalmente)

Progressivo	Identificativo Prestito Originario	Tipo Tasso (Post)	Debito residuo al 01/01/2020	Tasso/Spreco d'Anno (%)	Rata (Anno)	Quota Capitale (Anno)	Quota interessi del 30/06/2020 (Anno) 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 Residua (Post) (anni)	Data fine Ammortamento (Post)
1	4335305/03	Fisso	443.807,06	4,061	16.051,86	7.040,56	9.011,50	3,93	1.109,52	8.720,81	14.708,01	24	31/12/2043
2	4335305/04	Fisso	1.788.384,99	4,071	64.741,06	28.338,49	36.402,57	3,939	4.470,96	35.222,24	59.320,67	24	31/12/2043
3	4339896/00	Fisso	78.170,75	4,338	4.856,66	3.165,05	1.691,61	3,577	195,43	1.398,08	2.501,26	24	31/12/2043
4	4445245/00	Fisso	1.025.604,53	4,3	37.890,62	15.840,12	22.050,50	4,135	2.564,01	21.204,38	34.680,06	24	31/12/2043
5	4445510/00	Fisso	257.136,21	4,718	10.001,62	3.935,76	6.065,86	4,468	642,84	5.744,43	3.980,19	24	31/12/2043
6	4445510/00	Fisso	342.843,96	4,718	13.335,49	5.247,68	8.087,81	4,468	857,12	7.659,25	11.973,59	24	31/12/2043
7	445512/00	Fisso	95.008,36	4,563	4.408,07	2.240,45	2.167,62	4,062	237,52	1.929,62	3.189,77	24	31/12/2043
8	4489345/00	Fisso	34.428,58	3,62	3.217,68	2.594,53	623,15	3,076	86,07	1.041,99	1.147,05	24	31/12/2043
9	4489345/00	Fisso	37.992,99	3,54	3.542,05	2.869,58	672,47	3,005	94,98	570,94	1.147,05	24	31/12/2043
10	4489345/00	Fisso	76.663,04	3,62	7.164,98	5.777,37	1.387,61	3,076	191,66	1.159,92	2.319,57	24	31/12/2043
11	4488554/00	Fisso	410.417,06	4,146	14.957,06	6.449,12	8.507,94	4,003	1.026,04	8.214,50	13.699,57	24	31/12/2043
12	4488945/01	Fisso	54.214,64	4,138	4.500,02	3.378,52	1.121,70	3,252	133,54	881,53	1.678,70	24	31/12/2043
13	4499748/00	Fisso	173.576,49	4,98	6.902,99	2.556,17	4.322,05	4,689	433,94	4.069,50	6.191,55	24	31/12/2043
14	4512446/00	Fisso	174.997,22	4,794	6.850,87	2.556,17	4.184,70	4,532	437,49	3.965,45	6.149,28	24	31/12/2043
15	4515893/00	Fisso	70.912,95	4,823	2.782,56	2.823,98	4.501,07	4,557	466,63	4.252,68	6.574,48	24	31/12/2043
16	4517248/00	Fisso	186.650,35	4,823	16.557,88	6.190,77	10.367,11	4,689	1.040,87	9.761,32	14.851,36	24	31/12/2043
17	4517266/00	Fisso	416.349,57	4,98	14.955,23	6.448,33	8.506,90	4,003	1.025,92	8.213,49	13.697,89	24	31/12/2043
18	4517267/00	Fisso	200.440,18	4,764	7.836,92	3.052,44	4.774,48	4,507	501,1	4.516,92	7.026,43	24	31/12/2043
19	4524516/00	Fisso	229.553,07	4,678	10.733,43	5.964,18	5.389,25	4,136	578,88	4.747,16	7.632,92	24	31/12/2043
20	4524516/00	Fisso	204.154,33	4,328	12.683,85	8.205,98	4.417,90	3,577	510,39	3.651,30	6.533,40	24	31/12/2043
21	4529413/00	Fisso	1.376.971,49	4,446	51.530,53	20.920,45	30.610,08	4,281	3.442,43	29.336,38	47.136,34	24	31/12/2043
22	4531973/00	Fisso	121.087,96	4,328	7.523,06	4.802,72	2.632,94	3,577	302,72	2.165,66	2.905,87	24	31/12/2043
23	4538153/00	Fisso	90.815,99	4,328	5.642,29	3.677,04	1.985,25	3,577	227,04	1.624,24	2.805,87	24	31/12/2043
24	4538959/00	Fisso	54.147,92	4,563	2.512,05	1.276,78	1.235,27	4,062	155,36	1.099,64	1.817,77	24	31/12/2043
25	4548552/00	Fisso	47.121,98	4,563	2.186,30	1.111,21	1.075,09	4,062	117,8	987,05	1.582,05	24	31/12/2043
26	4548577/00	Fisso	160.535,24	4,563	7.448,29	3.785,68	3.662,81	4,062	401,34	3.260,47	5.389,73	24	31/12/2043
27	4548637/00	Fisso	119.669,30	4,563	5.552,25	2.922,00	2.790,25	4,062	299,17	2.430,48	4.017,72	24	31/12/2043
28	4548666/00	Fisso	109.625,08	4,563	5.086,23	2.585,14	2.501,09	4,062	274,06	2.225,49	3.680,50	24	31/12/2043
29	4548790/00	Fisso	452.910,28	4,446	16.949,30	6.881,11	10.068,19	4,261	1.132,28	9.649,25	15.503,97	24	31/12/2043
30	4548807/00	Fisso	303.506,36	2,65	11.154,83	7.118,19	4.036,64	2,815	758,77	3.789,59	8.985,03	24	31/12/2043
31	6034015/00	Fisso	303.506,36	2,65	11.154,83	7.118,19	4.036,64	2,815	758,77	3.789,59	7.970,66	24	31/12/2043
32	6034015/00	Fisso	303.506,36	2,65	11.154,83	7.118,19	4.036,64	2,815	758,77	3.789,59	7.970,66	24	31/12/2043
33	6034015/00	Fisso	216.371,75	2,66	7.952,34	5.074,80	2.877,74	2,815	540,93	3.045,43	6.405,48	24	31/12/2043
34	6034015/00	Fisso	104.461,08	2,66	3.839,27	2.449,94	1.389,23	2,815	261,15	1.470,29	3.092,47	24	31/12/2043
35	6034015/00	Fisso	88.390,50	2,66	3.248,26	2.072,80	1.175,46	2,815	220,95	1.243,96	2.616,42	24	31/12/2043
36	6034015/00	Fisso	387.998,66	2,66	14.259,80	9.099,55	5.160,25	2,815	969,97	5.460,94	11.486,03	24	31/12/2043
37	6034015/00	Fisso	118.816,38	2,66	4.366,39	2.706,63	1.580,26	2,815	297,04	1.672,35	3.517,46	24	31/12/2043
38	6034015/00	Fisso	165.407,75	2,66	6.116,01	3.902,78	2.213,23	2,815	416,02	2.342,19	4.926,34	24	31/12/2043
39	6034015/00	Fisso	176.736,66	2,66	6.495,63	4.145,03	2.350,60	2,815	441,94	2.487,57	5.232,12	24	31/12/2043
40	6039971/00	Fisso	279.974,23	2,38	9.606,97	6.275,28	3.331,69	2,585	699,94	3.618,67	8.091,81	24	31/12/2043
41	6061099/00	Fisso	235.304,90	1,73	6.390,40	4.328,02	1.862,38	1,982	538,26	2.133,66	5.936,26	24	31/12/2043
42	6061136/00	Fisso	605.019,79	1,73	17.957,48	12.274,06	5.232,42	1,982	1.512,55	5.995,75	16.400,31	24	31/12/2043
TOTALE			12.176.770,83		477.000,06	239.786,11	237.213,95		30.441,92	228.302,14	396.993,07		

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI del Comune di Ischia (NA)

Al Presidente del Consiglio Comunale
Al Sindaco
Al Segretario Comunale
Al Responsabile del Servizio Finanziario

Verbale n 6 del 25.05.2020

Oggetto: Parere sulla proposta di Giunta n. 22 del 23.05.2020 avente ad oggetto " RINEGOZIAZIONE MUTUI CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI AI SENSI DELL'ART.113 DEL D.L. N.34/2020"

In data 25.05.2020 alle ore 11,30 mediante video conferenza si è riunito con presenza totalitaria il Collegio dei Revisori, nelle persone di:

Dott. Raffaele Trani	Presidente	Presente
Dott. Francesco Capone	Componente	Presente
Dott. Giuseppe Auliso	Componente	Presente

Al fine di rendere il parere di cui all'oggetto, richiesto con messaggio di posta elettronica certificata pervenuto in data 23.05.2020.

PREMESSA

In data 23.05.2020 è pervenuta la richiesta di parere di cui all'oggetto, tesa ad avviare la procedura di rinegoiazione dei mutui concessi dalla Cassa depositi e prestiti ai sensi dell'art. 113 del D.L. 34/2020.

Tale procedura, prevista dal cosiddetto decreto Rilancio, è tesa a liberare spazi finanziari nei bilanci degli enti locali liberamente disponibili in vista di possibili riduzioni di entrate o aumenti di spesa derivanti dall'emergenza sanitaria in atto.

In particolare, è concessa agli enti locali la possibilità di rinegoiare i prestiti in atto mediante l'allungamento della scadenza e il posticipo del pagamento della quota capitale.

In generale, in termini attuariali la procedura è neutrale. E comunque, il costo non attualizzato derivante dall'allungamento della scadenza e dai maggiori interessi che ne derivano è più che compensato dagli spazi che si liberano in termini finanziari, necessari nell'attuale fase economica.

NORMATIVA DI RIFERIMENTO

La procedura in oggetto è introdotta dall'art. 113, comma 1, del decreto legge n.34 del 19 maggio 2020 "Rinegoiazione mutui enti locali. Semplificazione procedure di adesione". Il testo dell'articolo è il seguente: "In considerazione delle difficoltà determinate dall'attuale emergenza epidemiologica da virus COVID-19, nel corso dell'anno 2020, gli enti locali possono effettuare operazioni di rinegoiazione o sospensione quota capitale di mutui e di altre forme di prestito contratto con le banche, gli intermediari finanziari e la Cassa

Raffaele Trani

Giuseppe Auliso

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI del Comune di Ischia (NA)

depositi e prestiti, anche nel corso dell'esercizio provvisorio di cui all'articolo 163 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, mediante deliberazione dell'organo esecutivo, ferma restando l'obbligo di provvedere alle relative iscrizioni nel bilancio di previsione".

La Circolare n. 1300 del 23 aprile 2020, in attuazione della normativa richiamata, rende disponibile la rinegoziazione per l'anno 2020 dei prestiti in ammortamento al 1° gennaio 2020, inclusi quelli già oggetto di precedenti programmi di rinegoziazione. In aggiunta alla rinegoziazione prevista dal precedente decreto di marzo, ora la stessa è consentita anche agli enti locali in esercizio provvisorio.

ANALISI DELLA DOCUMENTAZIONE

Il Collegio procede all'esame della documentazione relativa alla proposta in questione, sia allegata che richiesta per le vie brevi, consistente in:

- Richiesta di parere;
- proposta di delibera in oggetto;
- allegato A: riepilogo dei prestiti da rinegoziare;
- parere tecnico e contabile a firma del responsabile del servizio finanziario.

La proposta riporta i pareri favorevoli di regolarità tecnica e di regolarità contabile, del responsabile del servizio resi in data 23.05.2020.

Dai conteggi emerge che nell'immediato l'Ente con questa operazione libera circa 458.042,11 euro nell'anno 2020.

CONCLUSIONE

Tutto ciò premesso, visti

- la proposta agli atti;
- la documentazione allegata;
- il parere contabile e tecnico favorevole del Responsabile del Servizio Finanziario

il collegio esprime **parere favorevole** alla richiesta di rinegoziazione come da proposta in oggetto.

Non essendovi altre questioni da trattare, la riunione termina alle ore 12.00 previa stesura del presente verbale.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott. Raffaele Trani



Dott. Francesco Capone



Dott. Giuseppe Auliso



RELAZIONE DI PUBBLICAZIONE

Si attesta che la presente deliberazione viene pubblicata all'Albo Pretorio per quindici giorni consecutivi dal _____

Il Messo Comunale
F.to

VICESEGRETARIO GENERALE
F.to MONTUORI RAFFAELE

CONTROLLO PREVENTIVO DI LEGITTIMITA'

La presente delibera, in conformità del disposto di cui all'art. 125 del D.L.vo 18-08-2000, n.267, è stata comunicata ai capigruppo consiliari contestualmente alla pubblicazione all'Albo Pretorio Comunale, con nota Prot. N. 21866 del 12 GIU. 2020

VICESEGRETARIO GENERALE
F.to MONTUORI RAFFAELE

ESECUTIVITA'

La presente deliberazione, trascorsi 10 gg. dalla data di pubblicazione, è divenuta esecutiva il _____

VICESEGRETARIO GENERALE
F.to MONTUORI RAFFAELE

Copia Conforme all'originale per uso
amministrativo
Ischia, _____

VICESEGRETARIO GENERALE
MONTUORI RAFFAELE

