



Consiglio

COMUNE DI PRATO

Deliberazione di Consiglio Comunale n. **23** del **21/05/2020**

Oggetto: **Rinegoziazione mutui sottoscritti con Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. in attuazione della Circolare n.1300 del 23/04/2020 per far fronte all'emergenza epidemiologica da Covid-19 - Approvazione indirizzi.**

Adunanza ordinaria del 21/05/2020 ore 14:00 seduta pubblica.

Il Presidente del Consiglio Gabriele Alberti dichiara aperta la seduta alle ore 15,10.

Risultano presenti al momento della votazione Biffoni Matteo i seguenti 32 consiglieri:

Consigliere	Presente	Assente	Consigliere	Presente	Assente
Alberti Gabriele	X	-	Bartolozzi Elena	X	-
Belgiorno Claudio	X	-	Betti Eva	X	-
Biagioni Marco	X	-	Calussi Maurizio	X	-
Cocci Tommaso	X	-	Curcio Marco	X	-
Facchi Antonio Nelson	X	-	Faltoni Monia	X	-
Fanelli Giannetto	X	-	Garnier Marilena	X	-
Guerrini Martina	X	-	La Vita Silvia	X	-
Lafranceschina Mirko	X	-	Lin Teresa	X	-
Longobardi Claudia	X	-	Maioriello Carmine	X	-
Mugnaioni Sandra	X	-	Norcia Silvia	X	-
Ovattoni Patrizia	X	-	Romei Enrico	X	-
Rosati Matilde Maria	X	-	Sapia Marco	X	-
Sbolgi Giacomo	X	-	Sciumbata Rosanna	X	-
Soldi Leonardo	X	-	Spada Daniele	X	-
Stanasel George Claudiu	X	-	Tassi Paola	X	-
Tinagli Lorenzo	X	-	Wong Marco	X	-

Presiede il Presidente del Consiglio Gabriele Alberti , con l'assistenza del Segretario Generale Simonetta Fedeli.

Assistono alla seduta i seguenti assessori :

Biancalani Luigi, Leoni Flora, Marchi Lorenzo, Santi Ilaria, Sanzò Cristina, Squittieri Benedetta, Mangani Simone

(omissis il verbale)

Documento sottoscritto con firma digitale. L'originale informatico è stato predisposto presso il Comune di Prato ai sensi del al D.Lgs 82/2005 e conservato in conformità alle regole tecniche. Nella copia analogica la sottoscrizione con firma autografa è sostituita dall'indicazione a stampa del nominativo del soggetto responsabile secondo le disposizioni di cui all'art. 3 del D.Lgs 39/1993.



Oggetto: Rinegoiazione mutui sottoscritti con Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. in attuazione della Circolare n.1300 del 23/04/2020 per far fronte all'emergenza epidemiologica da Covid-19 - Approvazione indirizzi.

Il Consiglio

Vista la Deliberazione del Consiglio Comunale n.16 del 09/04/2020 con la quale è stato approvato il Bilancio di Previsione finanziario 2020-2022 e relativi allegati;

Vista inoltre la D.G.C. n.108 del 21/04/2020 con la quale è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione unificato al Piano della Performance 2020-2022;

Visti l'articolo 107, l'articolo 109, comma 2, l'articolo 192, l'art.147 bis e l'articolo 183 comma 7, del Decreto Legislativo 18 Agosto 2000, n.267, e successive modificazioni, recante il Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli Enti Locali ("TUEL");

Visto che l'emergenza di sanità pubblica conseguente alla diffusione dell'epidemia del COVID-19 ha determinato un impegno finanziario straordinario degli Enti Locali al fine di realizzare le misure necessarie per far fronte alle maggiori esigenze di sostegno a famiglie e imprese;

Richiamato l'art.5 del Decreto Legge 27 ottobre 1995, n. 444, convertito con modificazioni dalla legge 20 dicembre 1995, n. 539 recante: "Disposizioni urgenti in materia di finanza locale";

Visto il nuovo piano di rinegoiazione dei mutui lanciato da Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. per supportare Comuni, Province, Città Metropolitane, Unioni di Comuni, Comunità Montane, Regioni e Province Autonome ad affrontare l'emergenza Coronavirus;

Vista la pubblicazione sul sito internet www.cdp.it della Circolare n.1300 del 23/04/2020, nella quale sono rese pubbliche le modalità operative per procedere alla rinegoiazione da parte degli Enti Locali;

Considerato che Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. ha messo a disposizione di ciascun Ente Locale - nel periodo di adesione che va dal 6 al 27 Maggio 2020 - l'elenco dei prestiti originari, rendendo note le relative condizioni economiche di rinegoiazione in una sezione del Portale Enti Locali e PA del proprio sito internet, nella quale può essere interamente finalizzato l'iter istruttorio e contrattuale;

Dato atto che i prestiti rinegoiabili da ciascun Ente sono esclusivamente quelli inclusi nello specifico elenco reso disponibile da Cdp attraverso l'Applicativo e che l'operazione consentirà agli Enti di liberare risorse immediatamente utilizzabili sul territorio, che potranno essere destinate anche agli interventi necessari a far fronte all'emergenza epidemiologica da Covid-19 e quindi senza vincolo di destinazione fino al 2023 ai sensi dell'Art. 7, comma 2, del DL 78/2015 così come modificato dall'Art. 57 comma 1-quarter L. 157/2019;

Richiamata la Circolare Cdp n.1300 di cui sopra dove viene espressamente specificato:

Caratteristiche dei prestiti originari rinegoiabili:

- a) prestiti ordinari, a tasso fisso o variabile e flessibili;

Documento sottoscritto con firma digitale. L'originale informatico è stato predisposto presso il Comune di Prato ai sensi del al D.Lgs 82/2005 e conservato in conformità alle regole tecniche. Nella copia analogica la sottoscrizione con firma autografa è sostituita dall'indicazione a stampa del nominativo del soggetto responsabile secondo le disposizioni di cui all'art. 3 del D.Lgs 39/1993.



- b) oneri di ammortamento interamente a carico dell'Ente beneficiario;
- c) 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;

includendo anche i prestiti oggetto di precedenti operazioni di rinegoziazione attivate da Cdp successivamente alla trasformazione in società per azioni, nonché quelli rinegoziati ai sensi del Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 20/06/2003.

Caratteristiche dei prestiti rinegoziati:

- a) debito residuo rinegoziato pari a quello in essere al 1° Gennaio 2020;
- b) corresponsione al 31 Luglio 2020 della quota interessi maturata nel primo semestre 2020, calcolata sulla base del tasso di interesse/spread applicabile ai prestiti originari (Tasso di interesse Ante Rinegoziazione);
- c) 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 (di seguito "Tasso di interesse fisso Post Rinegoziazione");
- d) 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 Rinegoziazione (piano di ammortamento c.d. "francese");
- e) scadenza del Prestito Rinegoziato fissata al 31 dicembre 2043, per i Prestiti Originari con scadenza non successiva a tale data, ovvero invariata, per i Prestiti Originari con scadenza uguale o successiva al 31 dicembre 2043;
- f) Tasso di interesse fisso Post Rinegoziazione 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 dalla 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;
- g) garanzia costituita da delegazione di pagamento irrevocabile e *pro solvendo* a valere sulle entrate afferenti ai primi tre titoli del bilancio, ex articolo 206 del TUEL.

Dato atto che la procedura di adesione si articola nelle seguenti fasi:

- 1) scelta delle condizioni attraverso la selezione sull'Applicativo Cdp dei prestiti originari che l'Ente intende rinegoziare da svolgere nel periodo dal 6 al 27 Maggio 2020;
- 2) domanda di adesione da trasmettere a Cdp, entro il termine perentorio del 3 Giugno 2020, tramite l'Applicativo, con documentazione a corredo firmata digitalmente da soggetto munito di idonei poteri;
- 3) perfezionamento del contratto attraverso il quale Cdp provvede ad accettare le proposte contrattuali irrevocabili di rinegoziazione valide ed accompagnate dalla



documentazione completa ed idonea;

- 4) trasmissione in originale, entro e non oltre il 30 Luglio 2020, delle delegazioni di pagamento relative a ciascun prestito rinegoziato, generate dall'Applicativo, complete delle relate di notifica al Tesoriere dell'Ente e debitamente firmate da soggetto munito di idonei poteri e dal messo notificatore.

Ritenuto che l'operazione consentirà all'Ente di ottenere risparmi sulle rate dei mutui, che libereranno risorse già a partire dalla scadenza della rata al 30/06/2020, posticipata al 31/07/2020 in quanto per il primo semestre verrà corrisposto il versamento della sola quota interessi;

Vista (in allegato) l'analisi anche di tipo economico-finanziario della Società Finance Active, incaricata a svolgere servizio di assistenza tecnico-finanziaria nella gestione e monitoraggio dell'indebitamento del Comune di Prato, nella quale si prende in esame la rinegoziazione di tutti i prestiti inclusi nel perimetro della Circolare Cdp, esclusi i quattro prestiti in scadenza più a breve termine (Posizioni 4527708 / 4544627 / 4545218 / 6022478), di cui la prima a tasso variabile subirebbe inoltre un aumento consistente di tasso nel passaggio a tasso fisso per effetto della rinegoziazione;

Considerato che:

- a) la rinegoziazione riguarda 46 prestiti per un debito di 25,5 milioni di euro (86,7% dell'indebitamento totale dell'Ente);
- b) la durata di vita residua media dell'indebitamento totale dell'Ente passa a 21,5 anni (ovvero con un allungamento pari a 9,7 anni rispetto alla durata attuale);
- c) l'operazione comporta una riduzione della rata complessiva fino al 2031 a fronte di un incremento negli anni successivi;
- d) la rata annua nel 2020 si riduce di un importo pari a Euro 1.569.946,00;
- e) per l'esercizio 2021 la rata annua si riduce di un importo pari a Euro 890.996,00;
- f) per l'esercizio 2022 la rata annua si riduce di un importo pari a Euro 891.192,00.

Visto che i Comuni che intendono aderire alla proposta di rinegoziazione dei propri mutui devono sottoporre preventivamente all'Organo di Revisione la proposta di Delibera di Consiglio al fine di acquisire il necessario parere sulla base dell'art. 239, comma 1, lettera b), punto 4 del TUEL;

Visto il parere del Collegio dei revisori espresso in data 14.05.2020, parte integrante e sostanziale alla presente delibera;

Visto e preso atto del parere favorevole espresso, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 49, comma 1, del D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267, dal Responsabile del Servizio SR Risorse Umane e Finanziarie, in ordine alla regolarità tecnica, e in ordine alla regolarità contabile, in data 14.05.2020;

Visto il parere espresso dalla Commissione Consiliare n.2 "Sviluppo Economico, Finanze, Patrimonio, Politiche Comunitarie" in data 21.05.2020;

Ritenuta la propria competenza ai sensi dell'art. 42 del D.Lgs. 18.8.2000, n. 267;

(Omissis gli interventi di cui al verbale)

Vista la votazione, eseguita in modo palese, sulla proposta di delibera presentata, che ottiene

Documento sottoscritto con firma digitale. L'originale informatico è stato predisposto presso il Comune di Prato ai sensi del D.Lgs 82/2005 e conservato in conformità alle regole tecniche. Nella copia analogica la sottoscrizione con firma autografa è sostituita dall'indicazione a stampa del nominativo del soggetto responsabile secondo le disposizioni di cui all'art. 3 del D.Lgs 39/1993.



il seguente esito:

Presenti	33	
Favorevoli	21	Alberti, Bartolozzi, Biagioni, Biffoni, Calussi, Facchi, Faltoni, Fanelli, Guerrini, Longobardi, Mugnaioni, Norcia, Rosati, Sapia, Tassi, Tinagli, Lin, Sbolgi, Sciumbata, Wong, Romei
Astenuti	12	Belgiorno, Betti, Curcio, Lafranceschina, Ovattoni, Soldi, Stanasel, Garnier, Cocci, Spada, La Vita, Maioriello

Delibera

- 1) di approvare quanto espresso in narrativa;
- 2) di autorizzare l'operazione di rinegoziazione dei mutui istituita da Cassa Depositi e Prestiti S.p.A di cui alla Circolare n.1300 del 23/04/2020 che si allega;
- 3) di individuare per la rinegoziazione dei mutui contratti con la Cassa Depositi e Prestiti le posizioni di mutuo come indicate nell'analisi allegata;
- 4) di approvare i Tassi di Interesse Post applicati ai Prestiti Rinegoziati, indicati, con riferimento a ciascun Prestito Originario, nell'Elenco Prestiti;
- 5) di approvare che l'ammortamento dei Prestiti Rinegoziati avvenga mediante rate semestrali, comprensive di capitale ed interessi, a partire dal 30 Giugno 2021 e fino alla data di scadenza, secondo le modalità previste dal Contratto di Rinegoziazione;
- 6) di demandare al Responsabile Finanziario o suo delegato tutte le attività finalizzate alla formalizzazione del Contratto di Rinegoziazione con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.;
- 7) di garantire le rate semestrali di ammortamento di ciascun Prestito Rinegoziato mediante delegazione di pagamento a valere sulle entrate afferenti i primi tre titoli di bilancio, ai sensi dell'articolo 206 del TUEL;
- 8) di utilizzare i risparmi di spesa per la realizzazione di interventi necessari a far fronte all'emergenza epidemiologica da Covid-19;
- 9) di prendere atto del parere dell'Organo di Revisione Economico-Finanziaria rilasciato in data 14.05.2020, quale allegato parte integrante e sostanziale del presente provvedimento;

(Omissis gli interventi di cui al verbale)

A questo punto il Presidente del Consiglio, stante l'urgenza, pone in votazione l'immediata eseguibilità con il seguente risultato:

Presenti	33	
Favorevoli	21	Alberti, Bartolozzi, Biagioni, Biffoni, Calussi, Facchi, Faltoni, Fanelli, Guerrini, Longobardi, Mugnaioni, Norcia, Rosati, Sapia, Tassi, Tinagli, Lin, Sbolgi, Sciumbata, Wong, Romei
Astenuti	12	Belgiorno, Betti, Curcio, Lafranceschina, Ovattoni, Soldi, Stanasel,

Documento sottoscritto con firma digitale. L'originale informatico è stato predisposto presso il Comune di Prato ai sensi del al D.Lgs 82/2005 e conservato in conformità alle regole tecniche. Nella copia analogica la sottoscrizione con firma autografa è sostituita dall'indicazione a stampa del nominativo del soggetto responsabile secondo le disposizioni di cui all'art. 3 del D.Lgs 39/1993.



Garnier, Cocci, Spada, La Vita, Maioriello

Pertanto il Consiglio Comunale delibera altresì, di dichiarare il presente atto, immediatamente eseguibile ai sensi dell'art. 134 – 4° comma – del D.Lgs. 18.8.2000 n. 267.

(omissis il verbale)

Letto, firmato e sottoscritto,

Il Segretario Generale Simonetta Fedeli

Il Presidente del Consiglio Gabriele Alberti



Impronta informatica della documentazione facente parte della proposta a garanzia della loro integrità.

Documenti Allegati Pubblicabili

Titolo	Nome File	Data
Impronta		
PARERE DI REGOLARITA' TECNICA	PARERE_SR_2020_231.odt.pdf.p7m	14/05/2020
89A8664127951A95445311DDF79A40E4D40837710B990B63A470B467DBF0DD31		
PARERE DI REGOLARITA' CONTABILE	PARERE_SR_2020_231.odt.pdf.p7m	14/05/2020
1D1F9F99038B66ADC8CA71F9E3B3A01C54799D0629854B90B0E537FD2B00FCA3		
Parere Revisori	Parere rinegoziazione mutui CDP.odt.pdf.p7m	14/05/2020
BA1E1E12A160AD2315D0B2762B06073C658EAA45AE1D50B382997576A7F4B188		

Documenti Allegati Parte integrante

Titolo	Nome File	Data
Impronta		
Parere Revisori	Parere rinegoziazione mutui CDP.odt.pdf.p7m	14/05/2020
BA1E1E12A160AD2315D0B2762B06073C658EAA45AE1D50B382997576A7F4B188		

Documento sottoscritto con firma digitale. L'originale informatico è stato predisposto presso il Comune di Prato ai sensi del al D.Lgs 82/2005 e conservato in conformità alle regole tecniche. Nella copia analogica la sottoscrizione con firma autografa è sostituita dall'indicazione a stampa del nominativo del soggetto responsabile secondo le disposizioni di cui all'art. 3 del D.Lgs 39/1993.

Firmato da:

ALBERTI GABRIELE

codice fiscale LBRGRL78T02G999J

num.serie: 61623502452740032646111517321467688161

emesso da: ArubaPEC S.p.A. NG CA 3

valido dal 30/07/2019 al 30/07/2022

FEDELI SIMONETTA

codice fiscale FDLSNT63S65F205T

num.serie: 84417472972433758356609304697766650961

emesso da: ArubaPEC S.p.A. NG CA 3

valido dal 06/03/2018 al 06/03/2021