

Comune di PRATO

ORGANO DI REVISIONE

Oggetto: Parere sulla proposta di deliberazione di Consiglio Comunale n. 231 del 14/05/2020.

Il Collegio dei Revisori del Comune di Prato, nella persona dei sottoscritti Rag. Francesco FALCONI, Dott. Juri SCARDIGLI e Rag. Fulvio FALTONI, nominati con delibera dell'organo consiliare n. 8 del 21.02.2019,

RICEVUTA

a mezzo posta elettronica in data odierna la proposta di deliberazione di Consiglio n. 231 del 14/05/2020 ad oggetto "Rinegoziazione mutui sottoscritti con Cassa Depositi e Prestiti Spa in attuazione della Circolare n. 1300 del 23/04/2020 per far fronte all'emergenza epidemiologica da Covid - 19 - Approvazione indirizzi" unitamente ai relativi allegati, con la quale si propone la rinegoziazione dei mutui in ammortamento al 1° Gennaio 2020 ed esclusivamente quelli inclusi nello specifico elenco reso disponibile da Cassa Depositi e Prestiti Spa nell'apposito applicativo presente sul loro sito internet.

PREMESSO

- che il Consiglio Comunale ha approvato, con la deliberazione n. 16 del 09/04/2020, il bilancio di previsione per il triennio 2020-2022 ed i relativi allegati;
- che il Consiglio Comunale ha approvato, con la deliberazione n. 15 del 09/04/2020, il Documento Unico di Programmazione per il triennio 2020-2022;
- che la Giunta Comunale ha approvato, con la deliberazione n. 108 del 21/04/2020, il Piano Esecutivo di Gestione unificato al Piano della Performance 2020-2022.

VISTO

- l'art. 239, comma 1, lettera b) n. 4) del D. Lgs. 18/08/2000 n. 267, ai sensi del quale l'organo di revisione esprime il proprio parere sulle proposte di ricorso all'indebitamento;
- i pareri favorevoli espressi, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 49, comma 1, del D. Lgs. 18/08/2000, n. 267, dal Responsabile del Servizio Finanze e Tributi in ordine sia alla regolarità tecnica che a quella contabile in data 14/05/2020.

PRESO ATTO

- che nella Circolare n. 1300 del 23/04/2020 vengono specificate le seguenti caratteristiche dei prestiti originari rinegoziabili:
 - prestiti ordinari, a tasso fisso o variabile, e flessibili;
 - oneri di ammortamento interamente a carico dell'Ente beneficiario;
 - 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;
- che nella suddetta Circolare vengono testualmente riportate le seguenti caratteristiche dei prestiti rinegoziati:
 - debito residuo rinegoziato pari a quello in essere al 1° gennaio 2020;
 - 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");

- 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 (“Tasso di interesse fisso Post Rinegoziazione”);
- 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”);
- 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;
- 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 Tassi di interesse fisso Post Rinegoziazione;
- 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;

- che nella proposta di deliberazione di Consiglio Comunale in oggetto e nella allegata relazione rilasciata dalla società “FINANCE ACTIVE“, società incaricata a svolgere il servizio di assistenza tecnico-finanziaria nella gestione e nel monitoraggio dell'indebitamento del Comune di Prato, vengono evidenziati i seguenti aspetti dell'operazione di rinegoziazione in oggetto che si possono così sintetizzare:

- rispetto del principio della convenienza economica;
- allungamento della durata di vita residua media dell'indebitamento totale dell'Ente;
- conseguente aumento della quota interessi a carico dell'Ente rispetto alla situazione ante rinegoziazione;
- ottenimento di risparmi sulle rate di mutui in scadenza negli anni 2020, 2021 e 2022 che libereranno risorse per il finanziamento di interventi utili anche per far fronte all'emergenza epidemiologica in atto.

ESPRIME

anche in considerazione della situazione straordinaria dovuta all'emergenza sanitaria in atto, fermo il rispetto dei principi contabili di volta in volta vigenti in materia di utilizzo delle economie realizzate sui minori importi delle rate di ammortamento, il proprio parere favorevole sulla proposta di deliberazione consiliare n. 231 del 14/05/2020 avente ad oggetto la rinegoziazione dei Mutui contratti con Cassa Depositi e Prestiti Spa Spa in attuazione della Circolare n. 1300 del 23/04/2020 per far fronte all'emergenza epidemiologica da Covid - 19.

Prato, 14 Maggio 2020

L'Organo di Revisione

Rag. Francesco FALCONI

Dott. Juri SCARDIGLI

Rag. Fulvio FALTONI

Firmato da:

SCARDIGLI JURI

codice fiscale SCRJRU64E13E625Z

num.serie: 47546939892523098343696797719629930303

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

valido dal 11/09/2018 al 11/09/2021

FALCONI FRANCESCO

codice fiscale IT:FLCFNC69H13G999G

num.serie: 142942566801782922941179591992778516163

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

valido dal 18/09/2017 al 18/09/2020

Fulvio Faltoni

codice fiscale FLTFLV61D28A390Z

num.serie: 13501174

emesso da: InfoCert Firma Qualificata 2

valido dal 22/06/2019 al 22/06/2022