

Comune di Gorgo al Monticano (TV)

L'ORGANO DI REVISIONE

Verbale n. 5 del 19.05.2020



Parere sulla rinegoziazione dei mutui stipulati con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A..

Premesso che l'organo di revisione ha:

- esaminato la proposta rinegoziazione dei mutui stipulati con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.;
- la circolare n. 1300 del 23 aprile 2020 con cui la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. prevede la facoltà di rinegoziazione di mutui contratti con la medesima;
- di visto il D. Lgs. 18 agosto 2000, n. 267 «Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali» (TUEL); visto il D.lgs. 118/2011 e la versione aggiornata dei principi contabili generali ed applicati pubblicati sul sito ARCONET- Armonizzazione contabile enti territoriali;

Considerato che i mutui rinegoziati avranno le seguenti principali caratteristiche:

- 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 (di seguito “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;

Vista la documentazione allegata;

Considerato che l'operazione di rinegoziazione è considerata a tutti gli effetti nuovo indebitamento e che quindi vanno rispettate le condizioni di cui all'artt. 203 e 204 del d.Lgs. 267/2000, e pertanto:

- l'avvenuta approvazione del rendiconto dell'esercizio del penultimo anno precedente (2018) quello in cui si intende deliberare il ricorso a forme di indebitamento – vedasi delibera di Consiglio Comunale n.15 del 29.04.2019;
- l'avvenuta deliberazione del bilancio di previsione 2020-2022 nel quale sono iscritti i relativi stanziamenti – vedasi delibera di Consiglio Comunale n. 49 del 23.12.2020;
- importo annuale degli interessi, sommato a quello dei mutui precedentemente contratti, a quello dei prestiti obbligazionari precedentemente emessi, a quello delle aperture di credito

stipulate e a quello derivante da garanzie prestate ai sensi dell'articolo 207, al netto dei contributi statali e regionali in conto interessi, non deve superare il 10 per cento delle entrate relative ai primi tre titoli delle entrate del rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dei mutui – rapporto pari al 2,053 %, come dimostrato nell'allegato;

Valutato che:

- il Comune di Gorgo al Monticano ha in essere un contratto derivato Swap con un piano di ammortamento che andrà a conclusione nel 2024; proprio alla luce di questo derivato che assorbe notevoli risorse la rinegoziazione dei mutui è volta ad abbassare la quota capitale mutui e la quota interessi che viene annualmente corrisposta alla Cassa Depositi e Prestiti;
- le posizioni mutuo rinegoziabili sono rispettose della normativa in materia di indebitamento, ed in particolare, tra le altre, il D.L. n. 444/1995 (concorso statale sui mutui), il D.L. n. 112/2008 (durata delle operazioni di indebitamento), la Legge n. 190/2014 (durata delle operazioni di rinegoziazione per gli enti locali), la Legge n. 448/2001 (equivalenza finanziaria delle condizioni di rifinanziamento);
- il Comune di Gorgo al Monticano (TV) può procedere con la rinegoziazione in questione in quanto rispettoso di tutte le condizioni richieste;

esprime

parere favorevole sulla deliberazione in oggetto e prende atto del permanere degli equilibri di bilancio.

Gorgo al Monticano,

Il Revisore del Conto

Dott. Alberto Matteazzi

