

**COMUNE DI SERRAMAZZONI (MO)**  
P.ZZA T. TASSO, N 7

**VERBALE n. 19 - DEL 23/05/2020**

**ESPRESSIONE DEL PARERE SULLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE AVENTE AD OGGETTO "RINEGOZIAZIONE DEI PRESTITI CONCESSI DALLA CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A AI SENSI DELLA PROPRIA CIRCOLARE N. 1300 DEL 23 APRILE 2020**

Addi, 23 maggio 2020, il sottoscritto dott. Massimo Giorgi, Revisore dei Conti del Comune di Serramazzone, ha esaminato la proposta di delibera avente per oggetto "Rinegoiazione dei finanziamenti concessi dalla cassa Depositi e Prestiti ai sensi della propria circolare n. 1300 del 23 aprile 2020 "

Il Revisore:



**PREMESSO**

Che l'art. 239, comma 1 lett. B), punto 4 del DLgs n. 267 del 18/8/2000, prevede che l'Organo di Revisione rilasci apposito parere in merito al ricorso all'indebitamento; Che i "Principi di vigilanza e controllo dell'Organo di revisione degli Enti locali" elaborati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili prevedono la verifica del rispetto delle condizioni previste dalle norme sulle rinegoiazioni (art. 1, commi 961-963 della Legge n. 145/2018);

**PRESO ATTO** che Cassa Depositi e Prestiti S.p.A (CDP), con la propria Circolare n. 1300 del 23 aprile 2020 avente ad oggetto "*Rinegoiazione per l'anno 2020 dei prestiti concessi agli Enti locali della Cassa depositi e prestiti società per azioni*", si è resa disponibile alla rinegoiazione per l'anno 2020 dei prestiti concessi agli Enti Locali che presentano le seguenti caratteristiche:

- prestiti ordinari, a tasso fisso e variabile, e flessibili, anche oggetto di precedenti operazioni di rinegoiazione purché:
- oneri di ammortamento interamente a carico dell'Ente beneficiario;
- in ammortamento al 1° gennaio 2020 con debito residuo a tale data pari o superiore a 10.000 euro e scadenza successiva al 31 dicembre 2020;

**TENUTO CONTO** che ai sensi del paragrafo 2, parte seconda, della Circolare CDP n. 1300/2020, la rinegoiazione dei prestiti originari è soggetta alle seguenti limitazioni:

- l'intervenuta approvazione del bilancio di previsione 2020 o relativa variazione;
- le eventuali domande di rimborso anticipato, con effetto al 30 giugno 2020 ed al 31 dicembre 2020, di riduzione con effetto al 1° luglio 2020 e di variazione di ente pagatore, nonché eventuali richieste di variazione del regime di tasso d'interesse da variabile a fisso concernenti i prestiti originari in relazione alla data del 30 giugno 2020, s'intenderanno automaticamente revocate e, pertanto, resteranno prive di qualsiasi effetto;
- le eventuali richieste di diverso utilizzo dei prestiti originari pervenute dopo il 1° gennaio 2020, ove già autorizzate, avranno effetto sui corrispondenti prestiti rinegoziati;

## COMUNE DI SERRAMAZZONI (MO)

P.ZZA T. TASSO, N 7

**CONSIDERATO** che, secondo le istruzioni contenute nel paragrafo 1 punti 1.1. e 1.2 parte seconda della Circolare CDP n. 1300/2020, l'Ente tramite la Responsabile del Servizio Finanziario Dott.ssa Cristina Montanari, quale soggetto abilitato a rappresentarlo e munito d'idonei poteri:

durante il periodo di adesione che **va dal 6 maggio al 27 maggio 2020**, può selezionare all'interno dell'elenco messo a disposizione dalla Cassa Depositi e Prestiti SpA nel "*Portale Enti Locali PA*" i prestiti da rinegoziare accettando le condizioni proposte;

durante il periodo di adesione ed entro il termine perentorio del 3 giugno 2020, deve trasmettere via *web*, la documentazione, firmata digitalmente, necessaria per il perfezionamento della rinegoziazione, nel rispetto della procedura come prevista;

**VALUTATO** che la descritta operazione finanziaria risulta complessivamente opportuna e conveniente poiché:

1. l'emergenza sanitaria COVID-19 sta incidendo negativamente sugli equilibri di bilancio dell'Ente in termini di minori entrate e maggiori spese correnti, sia sul fronte della gestione di competenza che su quello della gestione di cassa;
2. consente all'Ente di conseguire un'economia di spesa (e un minor esborso di cassa) in termini di minore rata di ammortamento mutui da corrispondere alla Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. nell'anno 2020 stimata in **€ 275.193,90**, come risulta dalle seguenti tabelle:

**Tabella 1. ANALISI PER SINGOLI MUTUI**

debito 01/01/2020	Rata annua ante rinegoziazione	Rata annua post rinegoziazione	DURATA RESIDUA PRESTITO	Quota interessi rata ante rinegoziazione	Quota totale dicembre 2020 ( senza rinegoziazione	Quota interessi dicembre 2020 (con rinegoziazione)
60.439,44	8.439,04	4.126,66	9,50	1.813,19	151,10	1.279,20
49.615,81	6.927,74	3.387,66	9,50	1.488,47	124,04	1.050,12
19.333,94	1.769,24	1.405,70	17,00	534,77	48,33	472,62
16.549,64	1.514,46	1.203,26	17,00	457,76	41,37	404,56
14.594,99	1.335,58	1.061,14	17,00	403,69	36,49	356,77
40.126,05	3.671,94	2.917,40	17,00	1.109,89	100,32	980,88
65.180,57	9.101,02	4.450,38	9,50	1.955,42	162,95	1.379,55
35.306,68	3.230,92	2.567,00	17,00	976,59	88,27	863,07
49.494,41	4.529,22	3.598,54	17,00	1.369,01	123,74	1.209,89
20.271,78	1.855,08	1.473,88	17,00	560,72	50,68	495,54
30.391,13	2.781,08	2.209,62	17,00	840,61	75,98	742,91
38.350,34	3.509,44	2.788,30	17,00	1.060,77	95,88	937,47
73.028,55	10.196,82	4.986,22	9,50	2.190,86	182,57	1.545,65
11.362,94	1.039,82	826,16	17,00	314,30	28,41	277,77



**COMUNE DI SERRAMAZZONI (MO)**  
**P.ZZA T. TASSO, N 7**

22.347,72	2.045,04	1.624,82	17,00	618,14	55,87	546,29
46.270,37	4.234,20	3.364,14	17,00	1.279,84	115,68	1.131,08
22.925,25	2.097,88	1.666,80	17,00	634,11	57,31	560,41
15.259,21	1.396,36	1.109,44	17,00	422,06	38,15	373,01
71.928,74	10.043,26	4.911,12	9,50	2.157,86	179,82	1.522,37
35.379,92	3.237,60	2.572,34	17,00	978,60	88,45	864,86
50.864,07	4.654,56	3.698,12	17,00	1.406,90	127,16	1.243,37
213.690,62	25.990,72	15.017,82	11,50	6.410,72	534,23	4.842,23
505.364,88	65.567,84	35.020,64	10,50	15.160,95	1.263,41	11.082,65
21.461,66	1.796,46	1.661,78	21,00	633,55	53,65	597,39
111.916,08	9.161,02	8.481,36	21,00	3.156,04	279,79	2.984,24
83.937,06	6.870,76	6.361,02	21,00	2.367,02	209,84	2.238,18
78.341,25	6.412,72	5.936,96	21,00	2.209,23	195,85	2.088,97
128.186,41	9.996,00	9.273,38	21,00	3.254,01	320,47	3.099,55
236.679,23	18.456,30	17.122,08	21,00	6.008,10	591,70	5.722,90
134.869,34	10.063,70	9.356,06	21,00	3.086,48	337,17	2.965,10
400.304,95	27.953,16	26.074,16	21,00	7.693,86	1.000,76	7.513,72
66.758,52	4.908,02	4.566,10	21,00	1.472,36	166,90	1.418,95
87.289,84	6.472,28	6.018,64	21,00	1.966,64	218,22	1.891,57
71.684,73	5.464,94	5.075,16	21,00	1.727,24	179,21	1.651,97
56.832,48	4.332,68	4.023,66	21,00	1.369,38	142,08	1.309,70
142.890,39	10.830,08	10.060,42	21,00	3.395,79	357,23	3.251,47
35.722,58	2.707,52	2.515,10	21,00	848,95	89,31	812,87
222.537,40	16.476,90	15.323,20	21,00	4.995,96	556,34	4.806,81
132.573,24	10.131,80	9.408,42	21,00	3.212,91	331,43	3.071,72
127.602,82	9.751,94	9.055,68	21,00	3.092,45	319,01	2.956,56
164.525,92	12.818,58	11.893,30	21,00	4.168,26	411,31	3.971,66
51.746,10	4.024,62	3.734,26	21,00	1.305,81	129,37	1.244,49
90.815,35	7.063,28	6.553,70	21,00	2.291,72	227,04	2.184,11

**COMUNE DI SERRAMAZZONI (MO)**  
**P.ZZA T. TASSO, N 7**



59.933,25	4.556,18	4.231,84	21,00	1.434,50	149,83	1.372,77
45.201,59	5.202,50	2.911,54	11,00	973,41	113,00	823,12
342.970,23	39.606,18	22.160,06	11,00	7.495,62	857,43	6.298,65
59.470,06	6.940,34	3.879,40	11,00	1.360,08	148,68	1.120,71
128.987,26	14.874,00	8.918,68	12,00	3.585,84	322,47	2.813,86
74.272,56	9.016,28	5.386,82	12,00	2.419,42	185,68	1.805,94
74.272,56	9.016,28	5.386,82	12,00	2.419,42	185,68	1.805,94

**Tabella 2. ANALISI COMPLESSIVA**

anno	n. anno	Rata totale annuale ante	Progressivo spesa ante	Rata totale annuale post	Progressivo spesa post	Risparmio annuo	Risparmio progressivo	Rata totale annuale post	Progressivo spesa post	Risparmio annuo	Risparmio progressivo
2020	1	454.073,38	454.073,38	178.879,48	178.879,48	275.193,90	275.193,90	178.879,48	178.879,48	275.193,90	275.193,90
2021	2	454.073,38	908.146,76	331.356,76	510.236,24	122.716,62	397.910,52	331.356,76	510.236,24	122.716,62	397.910,52
2022	3	454.073,38	1.362.220,14	331.356,76	841.593,00	122.716,62	520.627,14	331.356,76	841.593,00	122.716,62	520.627,14
2023	4	454.073,38	1.816.293,52	331.356,76	1.172.949,76	122.716,62	643.343,76	331.356,76	1.172.949,76	122.716,62	643.343,76
2024	5	454.073,38	2.270.366,90	331.356,76	1.504.306,52	122.716,62	766.060,38	331.356,76	1.504.306,52	122.716,62	766.060,38
2025	6	454.073,38	2.724.440,28	331.356,76	1.835.663,28	122.716,62	888.777,00	331.356,76	1.835.663,28	122.716,62	888.777,00
2026	7	454.073,38	3.178.513,66	331.356,76	2.167.020,04	122.716,62	1.011.493,62	331.356,76	2.167.020,04	122.716,62	1.011.493,62
2027	8	454.073,38	3.632.587,04	331.356,76	2.498.376,80	122.716,62	1.134.210,24	331.356,76	2.498.376,80	122.716,62	1.134.210,24
2028	9	454.073,38	4.086.660,42	331.356,76	2.829.733,56	122.716,62	1.256.926,86	331.356,76	2.829.733,56	122.716,62	1.256.926,86
2029	10	431.719,44	4.518.379,86	331.356,76	3.161.090,32	100.362,68	1.357.289,54	331.356,76	3.161.090,32	100.362,68	1.357.289,54
2030	11	376.581,58	4.894.961,44	331.356,76	3.492.447,08	45.224,82	1.402.514,36	331.356,76	3.492.447,08	45.224,82	1.402.514,36
2031	12	279.053,28	5.174.014,72	331.356,76	3.823.803,84	-52.303,48	1.350.210,88	331.356,76	3.823.803,84	-52.303,48	1.350.210,88
2032	13	233.151,36	5.407.166,08	331.356,76	4.155.160,60	-98.205,40	1.252.005,48	331.356,76	4.155.160,60	-98.205,40	1.252.005,48
2033	14	233.151,36	5.640.317,44	331.356,76	4.486.517,36	-98.205,40	1.153.800,08	331.356,76	4.486.517,36	-98.205,40	1.153.800,08
2034	15	233.151,36	5.873.468,80	331.356,76	4.817.874,12	-98.205,40	1.055.594,68	331.356,76	4.817.874,12	-98.205,40	1.055.594,68
2035	16	233.151,36	6.106.620,16	331.356,76	5.149.230,88	-98.205,40	957.389,28	331.356,76	5.149.230,88	-98.205,40	957.389,28
2036	17	233.151,36	6.339.771,52	331.356,76	5.480.587,64	-98.205,40	859.183,88	331.356,76	5.480.587,64	-98.205,40	859.183,88
2037	18	190.248,94	6.530.020,46	331.356,76	5.811.944,40	-141.107,82	718.076,06	331.356,76	5.811.944,40	-141.107,82	718.076,06
2038	19	190.248,94	6.720.269,40	331.356,76	6.143.301,16	-141.107,82	576.968,24	331.356,76	6.143.301,16	-141.107,82	576.968,24
2039	20	190.248,94	6.910.518,34	331.356,76	6.474.657,92	-141.107,82	435.860,42	331.356,76	6.474.657,92	-141.107,82	435.860,42
2040	21	190.248,94	7.100.767,28	331.356,76	6.806.014,68	-141.107,82	294.752,60	331.356,76	6.806.014,68	-141.107,82	294.752,60
2041	22	0,00	7.100.767,28	331.356,76	7.137.371,44	-331.356,76	-36.604,16	331.356,76	7.137.371,44	-331.356,76	-36.604,16

## COMUNE DI SERRAMAZZONI (MO)

P.ZZA T. TASSO, N 7

2042	23	0,00	7.100.767,28	331.356,76	7.468.728,20	-331.356,76	-367.960,92	331.356,76	7.468.728,20	-331.356,76	-367.960,92
2043	24	0,00	7.100.767,28	331.356,76	7.800.084,96	-331.356,76	-699.317,68	331.356,76	7.800.084,96	-331.356,76	-699.317,68

### APPURATO

Che l'operazione di rinegoziazione della Cassa Depositi e Prestiti S.p.A , stante l'emergenza Covid 19, si palesa opportuna alla luce delle difficoltà economico/finanziarie previste per quest'anno:

l' impatto finanziario negativo da emergenza COVID-19, e preso atto delle misure già anticipate nel DUP-paragrafo 2.1.4 "Emergenza sanitaria Covid 19", al fine di realizzare una più efficace gestione attiva del debito;

Considerate le economie di spesa sulle rate di ammortamento mutui dell'anno 2020 che l'Ente potrà utilizzare quale misura a salvaguardia degli equilibri di bilancio ex art. 193 TUEL, fortemente compromessi dalle minori entrate correnti che si presume di realizzare, in quanto le imprese, i lavoratori e le famiglie saranno colpiti dalla crisi finanziaria conseguente all'emergenza COVID-19;

Il sottoscritto Revisore

esprime

parere favorevole in merito alla proposta in oggetto non rilevando alcun elemento ostativo relativamente all'approvazione della medesima da parte dell'Organo esecutivo

Parma, lì 23/05/2020

Il Revisore dei Conti

Dott. Massimo Giorgi

