



Città di Modica

E.I.

DELIBERAZIONE  
della  
GIUNTA COMUNALE  
N. 98 - del 21 MAG. 2020

Oggetto: rinegoziazione prestiti concessi dalla cassa depositi e prestiti s.p.a. ai sensi dell'art. 113 del Decreto Legge 19 maggio 2020, n. 34.

L'anno duemilaventi il giorno VENTUNO del mese di maggio alle ore 17,40 nel Palazzo di Città e nella stanza del Sindaco, in seguito ad invito di convocazione, si è riunita la Giunta Comunale, alla quale risultano presenti:

		Presente	Assente
Abbate Ignazio	Sindaco	X	
Viola Rosario	Vice Sindaco	X	
Aiello Anna Maria	Assessore	X	
Linguanti Giorgio	Assessore	X	
Lorefice Salvatore Pietro	Assessore	X	
Monisteri Caschetto Maria	Assessore	X	
Belluardo Giorgio	Assessore	X	

Partecipa il Segretario Generale, Dott. Giampiero Bella, con funzioni consultive, referenti, di assistenza e verbalizzazione, ai sensi dell'art.97, comma 4, lett. a) del d. Lgs. n.267/2000.

Assunta la presidenza, il Sindaco, Ignazio Abbate, constatata la legalità dell'adunanza, dichiara aperta la seduta ed invita la Giunta Comunale all'esame della proposta di deliberazione in oggetto, in merito alla quale sono stati espressi i pareri di legge.

## LA GIUNTA COMUNALE

Premesso che:

- con deliberazione del Consiglio Comunale n. 43 del 29 aprile 2019 è stato approvato il DUP 2019-2021 e contestualmente il Bilancio di Previsione 2019-2021 ed i relativi allegati;
- con deliberazione della Giunta Comunale n. 138 del 6 giugno 2019 è stato approvato il Piano esecutivo di gestione 2019-2021;

Richiamati:

- l'art. 113 del Decreto Legge del 19 maggio 2020 n. 34, che dispone, al comma 1 :*“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'art. 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”*;
- la deliberazione del Consiglio di amministrazione di Cassa Depositi e Prestiti spa del 2 aprile 2020, che ha avviato una vasta operazione di rinegoziazione degli altri mutui erogati dall'Istituto, che dovrebbe prevedere per la rata di giugno, posticipata al 31 luglio, la sospensione del pagamento della quota capitale e il ricalcolo degli interessi sulla base del piano di ammortamento vigente, mentre la quota capitale della rata di dicembre sarebbe corrisposta nella misura dello 0,25% del debito residuo 2020 e gli interessi ricalcolati sulla base del piano post rinegoziazione, la cui scadenza minima è prevista per il 2043;
- l'accordo quadro sottoscritto da ANCI, UPI ed ABI in data 8 aprile 2020, che consente alle banche di procedere alla sospensione della quota capitale delle rate in scadenza nel 2020 dei mutui erogati in favore degli enti locali; secondo un meccanismo di adesione su base volontaria e attraverso la sospensione della quota capitale delle rate in scadenza nel 2020 e il contestuale allungamento di un anno del periodo di ammortamento attualmente vigente, ovvero la definizione di misure diverse purché equivalenti, o migliorative;

Considerato che:

- l'art. 7, comma 2, del D.L. n. 78/2015 dispone che: *“Per gli anni dal 2015 al 2023, le risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione di mutui nonché dal riacquisto dei titoli obbligazionari emessi possono essere utilizzate dagli enti territoriali senza vincoli di destinazione”*;
- l'operazione di rinegoziazione è finalizzata ad una migliore gestione dell'indebitamento dell'Ente e risulta complessivamente rispondente al requisito di convenienza economica;
- risulta necessario realizzare tutti gli interventi ritenuti indispensabili ad attenuare gli effetti sulla collettività locale dell'emergenza epidemiologica da Covid-19;

Evidenziato che le predette misure potrebbero determinare effetti finanziari positivi sul presente esercizio finanziario, consentendo di fronteggiare l'attesa dinamica calante delle entrate e le eventuali maggiori spese necessarie a rilanciare il sistema economico locale;

Vista la circolare n. 1300/2020 della Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., avente ad oggetto: *“Rinegoziazione per l'anno 2020 dei prestiti concessi agli Enti Locali dalla Cassa depositi e prestiti società per azioni”* e preso atto che:

- Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. si rende disponibile alla rinegoziazione per l'anno 2020 dei prestiti in ammortamento al 1° gennaio 2020 concessi agli enti locali, inclusi quelli già oggetto di precedenti programmi di rinegoziazione, alle condizioni, nei termini e con le modalità specificate nella citata circolare n. 1300/2020;
- possono essere oggetto di rinegoziazione i mutui che presentano le seguenti e contestuali caratteristiche:

- a) prestiti ordinari, a tasso fisso o variabile, e flessibili;
- 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;
- sono inclusi nella presente rinegoziazione anche i prestiti oggetto di precedenti operazioni di rinegoziazione attivate dalla CDP successivamente alla trasformazione in società per azioni, nonché quelli rinegoziati ai sensi del Decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 20 giugno 2003. Inoltre, sono rinegoziabili i prestiti intestati ad Enti in procedura di dissesto, purché, al momento della domanda di rinegoziazione, risulti approvata l'ipotesi di bilancio stabilmente riequilibrato di cui all'articolo 259 del TUEL, con apposito decreto del Ministro dell'interno ai sensi dell'articolo 261, comma 3, del TUEL;
- i prestiti rinegoziabili da ciascun Ente sono esclusivamente quelli inclusi nello specifico elenco reso disponibile dalla CDP attraverso un apposito applicativo informatico di gestione;
- i prestiti oggetto di rinegoziazione avranno le seguenti caratteristiche:
  - 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;
  - 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 Tassi 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;
- l'operazione di rinegoziazione dovrà essere perfezionata mediante la stipula tra l'ente e la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. di un contratto predisposto secondo lo schema di contratto disponibile sul portale della medesima CDP;
- il termine ultimo per perfezionare la rinegoziazione è fissato perentoriamente al 3 giugno 2020;

Ritenuto:

- di valutare la convenienza economica dell'operazione;
- di procedere quindi alla rinegoziazione, tra le posizioni previste nello specifico elenco reso disponibile dalla CDP attraverso il citato applicativo informatico, di quelle riportate nell'allegato A) che forma parte integrante e sostanziale della presente deliberazione;
- di autorizzare pertanto la presentazione di una proposta di sospensione per le posizioni indicate in tale allegato A);

Visti i pareri favorevoli per quanto attiene la regolarità tecnica e contabile del presente provvedimento, ai sensi dell'art. 49 D.Lgs. 267/2000, allegati al presente deliberato quale parte integrante e sostanziale;

Visto l'art. 153 del TUEL;

Visto il D.Lgs. n. 118/2011;

Vista la L.R. n. 48/91 e ss.mm.ii.;

Visto l'art. 12 della L.R. n. 44/91;

Visto lo Statuto comunale;

Visto il Regolamento comunale di contabilità;

Con voti unanimi espressi nei modi e nelle forme di legge;

### **DELIBERA**

- 1) Di approvare, per le ragioni di cui in premessa e qu richiamate, la presentazione di proposta di rinegoziazione dei mutui per le posizioni indicate nel prospetto allegato, contraddistinto con la lettera A), parte integrante e sostanziale della presente deliberazione;
- 2) Di demandare al Responsabile del Settore Finanziario la predisposizione di tutti gli atti consequenziali necessari a dare esecuzione al presente atto di indirizzo per la rinegoziazione dei mutui di cui alle posizioni riportate nel suddetto allegato A) al presente atto, attraverso l'apposito applicativo informatico messo a disposizione dalla CDP;
- 3) Di dare atto che l'operazione di rinegoziazione sarà perfezionata mediante la stipula tra l'Ente e la Cassa Depositi e Prestiti S.p.a. di un contratto secondo lo schema di contratto disponibile sul portale della medesima CDP;
- 4) Di dichiarare la presente deliberazione immediatamente eseguibile mediante successiva votazione unanime, attesa l'urgenza di provvedere a quanto infra disposto nell'interesse dell'Ente.

Posizione	Data concess.	Importo mutuo	Data inizio ammasso di interess	Spread	Scadenza rata
4497134/00	20/09/2007	2,700,000.00	01/01/2011	4.861	0 30/06/2020
4497134/00	20/09/2007	2,700,000.00	01/01/2011	4.861	0 31/12/2020
4472729/00	20/05/2005	840,000.00	01/01/2011	4.287	0 30/06/2020
4472729/00	20/05/2005	840,000.00	01/01/2011	4.287	0 31/12/2020
4470406/00	05/08/2005	430,000.00	01/01/2011	4.064	0 30/06/2020
4470406/00	05/08/2005	430,000.00	01/01/2011	4.064	0 31/12/2020
4470236/00	28/07/2005	2,622,000.00	01/01/2011	4.104	0 30/06/2020
4470236/00	28/07/2005	2,622,000.00	01/01/2011	4.104	0 31/12/2020
4465928/00	05/08/2005	375,173.34	01/01/2011	4.064	0 30/06/2020
4465928/00	05/08/2005	375,173.34	01/01/2011	4.064	0 31/12/2020
4462414/00	05/08/2005	1,079,107.47	01/01/2011	4.064	0 30/06/2020
4462414/00	05/08/2005	1,079,107.47	01/01/2011	4.064	0 31/12/2020
4462413/00	31/05/2005	5,265,000.00	01/01/2011	4.279	0 30/06/2020
4462413/00	31/05/2005	5,265,000.00	01/01/2011	4.279	0 31/12/2020
4458076/00	20/09/2007	1,055,121.45	01/01/2011	4.861	0 30/06/2020
4458076/00	20/09/2007	1,055,121.45	01/01/2011	4.861	0 31/12/2020
4458072/00	09/06/2005	532,000.00	01/01/2011	4.279	0 30/06/2020
4458072/00	09/06/2005	532,000.00	01/01/2011	4.279	0 31/12/2020
4453950/00	28/07/2004	1,200,000.00	01/01/2011	4.969	0 30/06/2020
4453950/00	28/07/2004	1,200,000.00	01/01/2011	4.969	0 31/12/2020
4452272/00	26/05/2004	330,000.00	01/01/2011	4.931	0 30/06/2020
4452272/00	26/05/2004	330,000.00	01/01/2011	4.931	0 31/12/2020
4444840/00	20/05/2005	328,000.00	01/01/2011	4.287	0 30/06/2020
4444840/00	20/05/2005	328,000.00	01/01/2011	4.287	0 31/12/2020
4376283/00	24/01/2001	185,408.03	01/01/2011	5.777	0 30/06/2020

Debito residuo	Capitale	Interessi *	Rata
1,619,928.46	56,563.59	39,372.36	95,935.95
1,563,364.87	57,938.36	37,997.59	95,935.95
447,200.73	16,122.89	9,585.75	25,708.64
431,077.84	16,468.49	9,240.15	25,708.64
225,927.51	8,246.75	4,590.85	12,837.60
217,680.76	8,414.33	4,423.27	12,837.60
1,380,909.29	50,294.03	28,336.25	78,630.28
1,330,615.26	51,326.06	27,304.22	78,630.28
197,120.82	7,195.26	4,005.50	11,200.76
189,925.56	7,341.47	3,859.29	11,200.76
566,976.79	20,695.66	11,520.97	32,216.63
546,281.13	21,116.20	11,100.43	32,216.63
2,801,679.13	101,053.61	59,941.92	160,995.53
2,700,625.52	103,215.65	57,779.88	160,995.53
633,044.92	22,104.24	15,386.16	37,490.40
610,940.68	22,641.49	14,848.91	37,490.40
283,094.64	10,210.93	6,056.80	16,267.73
272,883.71	10,429.39	5,838.34	16,267.73
631,973.48	21,933.80	15,701.39	37,635.19
610,039.68	22,478.75	15,156.44	37,635.19
173,384.82	6,030.46	4,274.80	10,305.26
167,354.36	6,179.14	4,126.12	10,305.26
174,621.24	6,295.60	3,743.01	10,038.61
168,325.64	6,430.55	3,608.06	10,038.61
86,854.34	2,880.40	2,508.79	5,389.19

4376283/00	24/01/2001	185,408.03	01/01/2011	5.777	0	31/12/2020
4375855/00	24/01/2001	62,491.28	01/01/2011	5.727	0	30/06/2020
4375855/00	24/01/2001	62,491.28	01/01/2011	5.727	0	31/12/2020
4369733/00	11/12/2000	1,741,389.37	01/01/2011	5.753	0	30/06/2020
4369733/00	11/12/2000	1,741,389.37	01/01/2011	5.753	0	31/12/2020
4367660/00	20/07/2000	1,268,004.98	01/01/2011	5.753	0	30/06/2020
4367660/00	20/07/2000	1,268,004.98	01/01/2011	5.753	0	31/12/2020
4364865/00	26/09/2000	317,620.99	01/01/2011	5.753	0	30/06/2020
4364865/00	26/09/2000	317,620.99	01/01/2011	5.753	0	31/12/2020
4362499/00	27/06/2000	74,886.25	01/01/2011	5.697	0	30/06/2020
4362499/00	27/06/2000	74,886.25	01/01/2011	5.697	0	31/12/2020
4358588/00	11/12/2000	50,354.55	01/01/2011	5.697	0	30/06/2020
4358588/00	11/12/2000	50,354.55	01/01/2011	5.697	0	31/12/2020
4357204/00	20/07/2000	593,925.43	01/01/2011	5.753	0	30/06/2020
4357204/00	20/07/2000	593,925.43	01/01/2011	5.753	0	31/12/2020
4354949/00	28/03/2000	97,884.08	01/01/2011	5.753	0	30/06/2020
4354949/00	28/03/2000	97,884.08	01/01/2011	5.753	0	31/12/2020
4313457/00	30/10/1997	362,849.32	01/07/2004	6	0	30/06/2020
4313457/00	30/10/1997	362,849.32	01/07/2004	6	0	31/12/2020
4301675/00	03/12/1997	1,534,099.00	01/07/2003	6	0	30/06/2020
4301675/00	03/12/1997	1,534,099.00	01/07/2003	6	0	31/12/2020
4247257/00	01/12/1994	697,216.81	01/07/2003	6	0	30/06/2020
4247257/00	01/12/1994	697,216.81	01/07/2003	6	0	31/12/2020
		54,280,587.68				

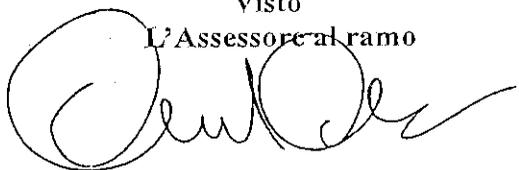
83,973.94	2,963.60	2,425.59	5,389.19
21,505.50	1,527.11	615.81	2,142.92
19,978.39	1,570.84	572.08	2,142.92
760,214.78	25,245.69	21,867.58	47,113.27
734,969.09	25,971.88	21,141.39	47,113.27
553,555.74	18,382.83	15,923.03	34,305.86
535,172.91	18,911.61	15,394.25	34,305.86
138,659.48	4,604.69	3,988.54	8,593.23
134,054.79	4,737.15	3,856.08	8,593.23
24,009.10	1,706.35	683.90	2,390.25
22,302.75	1,754.95	635.30	2,390.25
16,144.10	1,147.37	459.86	1,607.23
14,996.73	1,180.05	427.18	1,607.23
259,281.96	8,610.40	7,458.25	16,068.65
250,671.56	8,858.08	7,210.57	16,068.65
42,731.90	1,419.07	1,229.18	2,648.25
41,312.83	1,459.89	1,188.36	2,648.25
187,666.80	5,782.75	5,630.01	11,412.76
181,884.05	5,956.23	5,456.53	11,412.76
793,441.20	24,449.02	23,803.24	48,252.26
768,992.18	25,182.49	23,069.77	48,252.26
268,276.46	12,327.98	8,048.29	20,376.27
255,948.48	12,697.82	7,678.45	20,376.27
26,121,547.51	1,047,216.84	636,847.76	1,684,064.60

Sulla proposta di deliberazione di cui sopra sono stati espressi i seguenti pareri, ai sensi dell'art. 1, comma 1, lett. i, L.R. n. 48/91, come modificato ed integrato dall'art. 12 L.R. n.30/2000.

Parere per la regolarità tecnica: favorevole /sfavorevole
Modica, li 21.05.2020
Il Responsabile del Settore
Parere del Responsabile del settore finanziario per la regolarità contabile: favorevole /sfavorevole
Modica, li 21.05.2020
Il Responsabile del Settore Finanziario
Per l'assunzione dell'impegno di spesa, si attesta la regolare copertura finanziaria, ai sensi degli artt. 153, 183, 191 del D.L.vo n.267/2000, con spesa da impegnare al cap. _____ del Bilancio 2020.
Modica, li
Il Responsabile del Settore Finanziario

La proposta infra riportata si compone di n. 4 pagine, incluso il presente prospetto e n. 3 allegati.

Visto  
L'Assessore al ramo



La presente proposta è approvata con deliberazione della Giunta Municipale n. 98 del 21 MAG. 2020

Il Segretario Comunale



Letto, approvato e sottoscritto

IL SINDACO

L'ASSESSORE ANZIANO

IL SEGRETARIO GENERALE

---

---

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

La presente deliberazione viene pubblicata per 15 giorni consecutivi all'Albo Pretorio online del Comune, sul sito istituzionale dell'Ente: [www.comune.modica.gov.it](http://www.comune.modica.gov.it).

Modica li

Il Segretario Generale

Si attesta che copia della presente deliberazione è stata pubblicata all'Albo Pretorio online del Comune di Modica, senza opposizioni e reclami, dal 22 MAG. 2020 al 06 GIU. 2020, ed è repertoriata nel registro delle pubblicazioni al n. \_\_\_\_\_.

Modica li

Il Responsabile della pubblicazione

---

---

ATTESTAZIONE DI ESECUTIVITA'

La presente deliberazione:



E' stata dichiarata immediatamente esecutiva ai sensi dell'art.12, comma 2, della L.R. 44/91.



E' divenuta esecutiva il \_\_\_\_\_ ai sensi dell'art. 12, comma 1, della L.R. 44/91, trascorsi dieci giorni dall'inizio della pubblicazione.

Modica li

Il Segretario Generale

---

---

Per copia conforme all'originale ad uso amministrativo.

Modica li

Il Segretario Generale