

Proponente: 37.A
Proposta: 2020/803

del 08/06/2020



COMUNE DI REGGIO NELL'EMILIA

R.U.D. 417

del 08/06/2020

FINANZIARIO

Dirigente: PRANDI Dr.ssa Monica

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

OGGETTO: DETERMINAZIONE A CONTRARRE OPERAZIONE DI SOSPENSIONE DELLE QUOTE CAPITALI DEI MUTUI CONTRATTI CON LA BANCA EUROPEA PER GLI INVESTIMENTI, IN ANALOGIA A QUANTO PREVISTO DALL'ACCORDO SOTTOSCRITTO DA ABI, ANCI E UPI IN DATA 6/4/2020, E SECONDO LE INDICAZIONI ESPRESSE DALLA GIUNTA COMUNALE CON DELIBERAZIONE N. 93 DEL 21/05/2020

COMUNE DI REGGIO EMILIA
SERVIZIO FINANZIARIO
IL DIRIGENTE

PREMESSO:

- che con deliberazione di Consiglio Comunale n. 47 del 31/03/2020, sono stati approvati il Bilancio di Previsione 2020 – 2022 ed il D.U.P. (Documento Unico di Programmazione);
- che con deliberazione di Giunta Comunale n. 65 del 16/04/2020 è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione – Risorse Finanziarie per l'Esercizio 2020, affidando i capitoli, ai relativi Responsabili dei vari Servizi Comunali;
- che la suddetta programmazione finanziaria è stata effettuata in periodo antecedente all'emergenza sanitaria ed economica determinatasi a seguito della diffusione del Covid 19 e pertanto la stessa non tiene conto delle pesanti ricadute finanziarie che i provvedimenti degli organi politici e sanitari assunti in seguito hanno determinato e determineranno sul bilancio dell'Ente nell'esercizio 2020 ed anche nel biennio successivo;
- che in base alle stime ANCI/IFEL le ricadute finanziarie della presente emergenza sanitaria potrebbero concretizzarsi in riduzione di entrate proprie anche nell'ordine del 9%-21% del gettito realizzato nell'anno precedente ed in maggiore spese legate alla necessità di garantire tutela alla salute, sicurezza dei luoghi di lavoro, sostenibilità del sistema di assistenza sociale;
- che l'art. 113 del D.L. "Rilancio" D.L. 19 maggio 2020, n. 34 prevede che “ *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'articolo 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*”;
- che con delibera n. 93 del 21/05/2020, dichiarata immediatamente esecutiva, in considerazione di quanto sopra esposto, la Giunta Comunale ha valutato la necessità di intervenire con azioni straordinarie di rimodulazione del debito, laddove ritenuto praticabile. In particolare per quanto riguarda Banca Europea per gli investimenti nella Delibera si dava atto nelle premesse:

- che il Comune ha in essere nei confronti dell'Istituto i seguenti finanziamenti:

	CONVENZIONE /CONTRATTO	Importo Erogato	Tasso Pagato	Scadenza	Residuo Debito Al 31/12/2019
CONTRATTO N.°21148	Atto pubblico stipulato in data 06/12/2002, n.° di REP. 54049	3.950.304,54	4,85%	30/06/2022	733.966,60
Progetto "Ambiente Urbano Reggio Emilia" Convenzione Stipulata in data 26/06/2001, Repertorio n. 53562	Atto pubblico stipulato in data 17/06/2004, n.° di REP. 54652	2.000.000,00	4,255%	15/06/2024	461.538,50
	Atto pubblico stipulato in data 19/11/2004, n.° di REP. 54807	2.738.125,77	4,255%	15/06/2024	631.875,27
	Atto pubblico stipulato in data 15/11/2005, n.° di REP. 55228	3.000.000,00	4,255%	15/06/2024	692.307,60
	Atto pubblico stipulato in data 15/11/2005, n.° di REP. 55228	6.151.516,25	4,274%	15/06/2025	1.265.795,43
CONTRATTO N.°23608	Atto pubblico stipulato in data 20/09/2006, n.° di REP. 55484	3.323.671,79	4,145%	30/06/2026	1.412.785,79
Progetto "Sviluppo Integrato Reggio Emilia" Convenzione Stipulata in data 20/09/2006, Repertorio n. 55485		16.825.000,00	3,767%	30/06/2028	8.846.261,48

- della comunicazione del 5 maggio 2020 con la quale il Sindaco ha inoltrato all'Istituto richiesta di sospensione delle rate di pagamento dei mutui per fronteggiare l'emergenza COVID-19;
- del successivo confronto avvenuto tra funzionari BEI e funzionari dell'area finanziaria del Comune tramite videoconferenza e scambio di corrispondenza, per individuare la soluzione più idonea alle esigenze dell'ente, tenuto conto delle esigenze dell'Istituto di standardizzazione dell'operazione in ragione delle numerose richieste pervenute alla Banca da enti appartenenti a diversi Stati dell'Unione Europea. Le caratteristiche finanziarie di massima fissate da BEI erano, in sintesi, le seguenti: - possibilità di sospendere le sole quote capitali 2020 o le quote capitali 2020 e 2021; - quote capitali sospese da ripartire proporzionalmente sulle quote capitali rimanenti a decorrere dal termine della sospensione, senza modifica della data di scadenza originaria, salvo il caso di scadenze particolarmente ravvicinate, per le quali la scadenza è posticipata per periodo pari a quello della sospensione; - quota interessi da versare nel periodo di sospensione, calcolata sul residuo capitale ad un tasso fisso pari al tasso vigente o eventualmente rimodulato per ciascun mutuo. In particolare su questo punto l'Istituto stava ancora valutando se mantenere il tasso originario o ricalcolarlo;
- della richiesta rivolta a BEI di formulare una proposta differenziata sulle due Convenzioni in essere, con sospensione delle quote capitali 2020 per i mutui della prima Convenzione (mutui con scadenze tra 2022 e 2026), e quote capitali 2020 e 2021 per la seconda Convenzione, cui è riconducibile un unico mutuo con scadenza 2028, come da tabella sopra-riportata, e in alternativa, qualora la stessa non fosse stata praticabile, si riteneva di aderire alla sospensione delle quote capitali per il solo anno 2020 per entrambe le convenzioni;
- che con la medesima Delibera n. 93 del 21/05/2020 la Giunta Comunale autorizzava infine il Servizio Finanziario a proseguire la negoziazione con BEI sulla base delle linee guida sopra declinate;

VISTI:

- l'accordo quadro stipulato tra ABI, ANCI ed UPI finalizzato a promuovere la sospensione del pagamento della quota capitale delle rate dei mutui degli enti locali in scadenza nell'anno 2020, in ragione delle gravi difficoltà finanziarie causate dall'epidemia Covid-19, alle seguenti condizioni:
 - il tasso di interesse al quale viene realizzata l'operazione di sospensione è quello originariamente previsto nel contratto e le banche aderenti non applicheranno alcuna commissione all'operazione di sospensione. Gli interessi maturati nel periodo di sospensione saranno corrisposti alla banca alle scadenze contrattualmente previste;
 - la banca estende la durata del piano di ammortamento originario di 12 (dodici) mesi.
- Il già citato art. 113 del D.L. 19 maggio 2020, n. 34, che al secondo comma dispone: *..... in caso di adesione ad accordi promossi dall'Associazione Bancaria Italiana (Abi) e dalle associazioni degli enti locali, che prevedono la sospensione delle quote capitale delle rate di ammortamento in scadenza nell'anno 2020 dei finanziamenti in essere, con conseguente modifica del relativo piano di ammortamento, tale sospensione puo' avvenire*

anche in deroga all'articolo 204, comma 2, del testo unico di cui al decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267 e all'articolo 41, commi 2 e 2-bis, della legge 28 dicembre 2001, n. 448, fermo restando il pagamento delle quote interessi alle scadenze contrattualmente previste.

- La Determina n. 376 del 25/05/2020 con la quale il Comune, sulla base delle disposizioni fornite dalla Giunta Comunale nella citata Delibera 93/2020, ha usufruito del citato Accordo Quadro sospendendo le quote capitali dei mutui in essere con l'Istituto per il Credito Sportivo, Istituto che aveva in precedenza comunicato la propria disponibilità con PEC assunta al ns. Prot. n. 82733 del 12/05/2020;

CONSIDERATO:

- che nel prosieguo dei contatti con l'Istituto l'operazione proposta si è definita con maggiore compiutezza, in particolare per quanto riguarda il tasso d'interesse da versare sul residuo debito nel nuovo piano di restituzione del capitale, che per le citate esigenze di standardizzazione non viene ricalcolato in equivalenza finanziaria, ma viene mantenuto pari a quello fissato per il mutuo originario;
- che in considerazione di quanto sopra, si è ritenuto di circoscrivere la richiesta di sospensione alle sole quote capitali in scadenza nell'anno 2020, per ridurre gli effetti finanziari e conformarsi pienamente alle caratteristiche fissate nel citato Accordo Quadro ABI – ANCI/UPI. Infatti pur non essendovi direttamente riferibile, in quanto Banca Europea per gli Investimenti non aderisce all'Associazione Bancaria Italiana, trattandosi di Ente sovranazionale, Organo dell'Unione Europea di cui tutti i paesi membri sono azionisti (per l'Italia la partecipazione è attualmente pari ad una quota del 18,8%), la sospensione proposta dall'Istituto presenta condizioni del tutto analoghe a quelle descritte nel citato Accordo Quadro, e pertanto si ritiene che le disposizioni del comma 2 dell'art. 113 del D.L. 34/2020 possano applicarsi per analogia anche alla presente operazione e quindi che *tale sospensione puo' avvenire anche in deroga all'articolo 204, comma 2, del testo unico di cui al decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267 e all'articolo 41, commi 2 e 2-bis, della legge 28 dicembre 2001, n. 448;*
- che in data 04/06/2020 BEI ha accolto le richieste dell'amministrazione comunicando che procederà alla sospensione delle quote capitali dei mutui in oggetto per l'anno 2020, secondo i piani d'ammortamento indicativi precedentemente inviati con mail del 25/05/2020, che costituiscono allegato A alla presente Determinazione, cui seguiranno, entro 10 giorni dalla sottoscrizione delle modifiche contrattuali, i piani definitivi;
- che in data 05/06/2020 BEI ha trasmesso gli schemi di lettera di modifica contrattuale per le due Convenzioni, che si allegano sotto la lettera B;
- che in considerazione dei citati piani d'ammortamento indicativi, gli oneri finanziari per il triennio 2020-22 sono così determinati:

CONVENZIONE /CONTRATTO		Residuo Debito al 31/12/2019	ONERI FINANZIARI 2020		ONERI FINANZIARI 2021		ONERI FINANZIARI 2022	
			QUOTE CAPITALI	QUOTE INTERESSI	QUOTE CAPITALI	QUOTE INTERESSI	QUOTE CAPITALI	QUOTE INTERESSI
CONTRATTO N.°21148 Progetto "Ambiente Urbano Reggio Emilia" Convenzione Stipulata in data 26/06/2001, Repertorio n. 53562	Atto pubblico stipulato in data 06/12/2002, n.° di REP. 54049	733.966,60	0,00	35.597,38	283.080,01	32.206,15	296.975,85	18.310,30
	Atto pubblico stipulato in data 17/06/2004, n.° di REP. 54652	461.538,50	0,00	19.638,46	131.868,14	18.235,72	131.868,14	12.624,73
		631.875,27	0,00	26.886,29	180.535,80	24.965,84	180.535,80	17.284,04
	Atto pubblico stipulato in data 19/11/2004, n.° di REP. 54807	692.307,60	0,00	29.457,69	197.802,18	27.353,57	197.802,18	18.937,08
	Atto pubblico stipulato in data 15/11/2005, n.° di REP. 55228	1.265.795,43	0,00	54.100,10	281.287,90	51.094,54	281.287,90	39.072,29
	Atto pubblico stipulato in data 20/09/2006, n.° di REP. 55484	1.412.785,79	0,00	58.559,97	233.740,38	56.162,68	243.529,31	46.373,74
CONTRATTO N.°23608 Progetto "Sviluppo Integrato Reggio Emilia" Convenzione Stipulata in data 20/09/2006, Repertorio n. 55485		8.846.261,48	0,00	333.238,67	1.041.434,40	323.522,46	1.081.034,69	283.922,17

- che complessivamente la modifica dei piani d'ammortamento comporta nel triennio le seguenti variazioni sulle quote capitali e interessi, che dovranno essere recepite in sede di verifica degli equilibri finanziari, ove si provvederà alle relative iscrizioni nel bilancio di previsione 2020-2022;

ANNO	Variazione Q.C. Annua	Variazione Q.I. Annua	Variazione RATA Annua
2020	- 2.004.899	+ 20.464	- 1.984.435
2021	+ 288.257	+ 79.529	+ 367.786
2022	+ 451.714	+ 67.828	+ 519.541

VISTI INOLTRE:

- l'articolo 107, l'articolo 109, comma 2, l'articolo 192, l'articolo 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");
- l'art. 7, comma 2, del D.L. 78/2015 che prevede che fino al 2023 le risorse derivanti da operazioni di rinegoiazione di mutui nonché dal riacquisto dei titoli obbligazionari emessi possono essere utilizzate dagli enti territoriali senza vincoli di destinazione;
- l'atto di PG 25239 del 31/01/2020 con il quale il Sindaco ha provveduto alla attribuzione dell'incarico dirigenziale e delle conseguenti responsabilità di Direzione del Servizio Finanziario, ai sensi dell'Art. 50, c. 10 del TUEL, degli Artt. 107 e 109 del TUEL e sulla base dei criteri generali di cui all'art. 13 - Sezione A del Vigente Regolamento sull'Ordinamento Generale degli Uffici e dei Servizi, alla dott.ssa Monica Prandi, a decorrere dal 01/02/2020, con validità fino al termine del mandato del Sindaco;
- il già citato P.E.G. per l'esercizio 2020, che attribuisce al Dirigente del Servizio Finanziario, D.ssa Monica Prandi, la responsabilità del perfezionamento contrattuale dei mutui e la gestione delle operazioni di indebitamento;

- che la già citata delibera Giunta Comunale n. 93 del 21/05/2020 al punto 4 del dispositivo dava mandato al Servizio Finanziario di gestire tutte le fasi che le operazioni di rinegoziazione e sospensione mutui compreso quelli relativi ai prestiti BEI, autorizzando altresì il Dirigente del Servizio Finanziario ad apportare eventuali variazioni o integrazioni ai prestiti e alle condizioni di massima descritte in premessa, al fine di perfezionare le operazioni secondo le condizioni definitive proposte dagli Istituti di credito;

DATO ATTO che l'istruttoria preordinata all'emanazione del presente atto è stata concertata con il Dirigente posto a capo dell'Area Risorse, e relativi funzionari, nonché con il Segretario Comunale, e consente all'assuntore del presente provvedimento di attestare la regolarità e la correttezza dell'azione amministrativa.

DETERMINA

- 1) di aderire alla sospensione delle quote capitali concessa da Banca Europea per gli investimenti in ragione delle gravi difficoltà finanziarie causate dall'epidemia Covid-19, relativamente ai mutui individuati in premessa, procedendo alla rimodulazione dei relativi piani d'ammortamento, in linea con i piani indicativi inviati da BEI in data 25/05/2020, allegati alla presente determinazione sotto la lettera A, dando atto che i piani definitivi saranno consegnati dall'Istituto entro 10 giorni dalla sottoscrizione delle modifiche contrattuali, come da punto 2 degli schemi allegati B;
- 2) di porre in essere tutte le attività finalizzate alla formalizzazione delle necessarie modifiche contrattuali come da schemi che costituiscono Allegato B;
- 3) di corrispondere alle scadenze di giugno e dicembre 2020 le quote interessi tempo per tempo maturate, calcolate al tasso di interesse applicabile ai Prestiti Originari;
- 4) 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;

Si attesta che non sussistono situazioni di conflitto d'interesse, in capo al Dirigente firmatario

IL DIRIGENTE DEL
SERVIZIO FINANZIARIO
(d.ssa Monica Prandi)

PRANDI MONICA
2020.06.08 15:35:05

CN=PRANDI MONICA
C=IT
O=COMUNE DI REGGIO N
2.5.4.97=CF:IT-0014592035

RSA/2048 bits

