



COMUNE DI GENOVA

180 0 0 - DIREZIONE SERVIZI FINANZIARI
Proposta di Deliberazione N. 2021-DL-298 del 07/07/2021

RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI CONCESSI DA DEXIA CREDIOP

Il Presidente pone in discussione la proposta della Giunta n.50 in data 8 luglio 2021;

Su proposta dell'Assessore al Bilancio, Lavori Pubblici, Manutenzioni e Verde Pubblico, Avv. Pietro Piciocchi;

Premesso che:

- la grave emergenza sanitaria dovuta al Covid-19 ha avuto per il Comune di Genova, così come per la generalità degli Enti Locali, un impatto altamente negativo sugli equilibri finanziari, determinando un incremento della spesa, destinata in gran parte al sostegno di famiglie ed imprese colpite dalla crisi, ed una forte riduzione delle entrate;
- al fine di disporre di risorse aggiuntive per far fronte agli effetti negativi indotti dalla diffusione del Covid-19, il Comune di Genova, nel 2020, ha fatto ricorso alle opportunità offerte, in esecuzione di specifiche norme, dallo Stato e dagli istituti finanziatori, accettando il differimento delle quote capitale dei mutui MEF, aderendo alla rinegoziazione proposta da CDP ex circolare 1300/2020 e rinegoziando n. 9 posizioni debitorie con tre Istituti Bancari aderenti all'accordo ABI/ANCI/UPI del 6 aprile 2020, anche in deroga all'art. 41 della L. n. 448/2001, così come specificatamente consentito dall'art. 113 del D.L. 34/2020;
- in data 12/03/2021, in considerazione del fatto che, per fronteggiare l'emergenza ancora in atto, non fossero previsti interventi normativi sul debito analoghi a quelli dello scorso anno, l'Amministrazione, con nota prot. 91319 a firma Vice Sindaco, ha inviato a Dexia Crediop S.p.a. una richiesta di intervento sulle posizioni debitorie in essere;
- Dexia Crediop S.p.a. ha riscontrato positivamente la richiesta in data 24/05/2021, proponendo la rinegoziazione dei seguenti mutui a tasso fisso, per un ammontare complessivo del debito residuo al 01/01/2021 pari a € 76.392.725,48:

Identificativo	Riferimento Banca	Debito residuo al 01/01/2021	Tasso attuale	Scadenza
201892002	44467/3001	8.034.962,28 €	Fisso 1,342%	31/12/2030
199767001	44468/3001	43.608.954,28 €	Fisso 4,975%	31/12/2027
201892001	44466/3001	9.648.558,05 €	Fisso 0,856%	31/12/2027
201892004	44469/3001	15.100.250,87 €	Fisso 3,632%	31/12/2025
		76.392.725,48 €		

- la suddetta proposta, in considerazione delle osservazioni formulate dal Comune di Genova, anche per il tramite della Società che supporta l'Ente nella gestione del debito, è stata ulteriormente dettagliata da Dexia Crediop in data 05/07/2021.

Considerato che:

- nell'attuale momento storico, caratterizzato da un'eccezionale ed imprevedibile emergenza sanitaria, lo scopo primario dell'Amministrazione nel rimodulare il profilo di estinzione delle posizioni debitorie è liberare risorse nel breve periodo da destinare al sostegno di famiglie ed imprese colpite dalle conseguenze della pandemia, ovvero al rilancio economico del territorio compromesso dalla crisi;

- quanto sopra si inserisce, comunque, nella politica di gestione attiva dello stock di debito che, intervenendo sul peso del rimborso generato dallo stesso, può essere finalizzata a garantire il mantenimento degli interventi essenziali per la collettività locale, in un quadro di assoluta crisi del tessuto economico e produttivo, che richiede di valorizzare la funzione sociale del Comune.

Considerato, altresì, che la proposta di Dexia Crediop ha le caratteristiche tecniche evidenziate nella relazione allegata, parte integrante e sostanziale della presente deliberazione (allegato A) e che, in particolare, la stessa individua, per ogni mutuo, un range di tassi, entro il quale si colloca il limite della convenienza economica ex art. 41 L. 448/2001, così come verificato dalla Società che supporta l'Ente nella gestione del debito;

Verificato, in particolare, che l'operazione consente di liberare risorse nel breve periodo in quanto genera le seguenti economie di bilancio:

- 2021: euro 9.151.517,64, composta da una diminuzione di euro 8.978.526,45 della quota capitale e una diminuzione di euro 172.991,19 della quota interessi (determinati ai rispettivi tassi limite della convenienza economica);
- 2022: euro 7.347.141,83, composta da una diminuzione di euro 7.282.280,22 della quota capitale e da una diminuzione di euro 64.861,61 della quota interessi (determinati ai rispettivi tassi limite della convenienza economica)
- 2023: euro 2.236.851,46, composta da una diminuzione di euro 2.478.195,24 della quota capitale e da un aumento di euro 241.343,78 della quota interessi (determinati ai rispettivi tassi limite della convenienza economica)

Dato atto che,

- per effetto della rinegoziazione si determina un costo finanziario complessivo (incremento interessi) pari a Euro 919.655,52, distribuito sull'arco temporale di vita residua dei mutui oggetto di rinegoziazione, ma a fronte dello stesso così come verificato per ogni singola posizione dalla Società che supporta l'Ente nella gestione del debito sussiste, alla data della verifica, la condizione di convenienza economica dell'operazione, ai sensi dell'art. 41, comma 2, della legge n. 448/2001;

- i tassi definitivi a cui verrà perfezionata l'operazione saranno quelli determinati, alla data della stessa, in considerazione dell'andamento del mercato, in sede di closing, anche al di fuori del range indicato dalla Banca nell'offerta del 05/07/2021, fermo restando il rispetto della sussistenza della convenienza economica di cui all'art. 41 L. 448/2001.

Dato, altresì, atto che sussistono tutti i presupposti di legge per la rinegoziazione in argomento e, in particolare, che:

- le previsioni iscritte nei documenti previsionali e programmatici per il triennio 2021-2023, consentono l'adempimento delle obbligazioni nascenti con la rinegoziazione in quanto i maggiori interessi generati dalla stessa risultano assorbiti nella normale alea di incremento delle spese preventive, già considerato in fase di stima delle stesse, fermo restando l'impegno ad inserire le partite contabili scaturenti nelle rispettive annualità dei futuri bilanci dell'Ente, per il periodo di anni di durata residua dei prestiti;

- i rendiconti del penultimo e dell'ultimo esercizio precedenti a quello della rinegoziazione, regolarmente approvati dal Consiglio Comunale, non presentano un disavanzo di amministrazione né indicano debiti fuori bilancio per i quali non siano stati validamente adottati i provvedimenti di cui al 193 del D.lgs. n. 267/2000;

- sussiste il rispetto, da parte del Comune, dei vincoli di finanza pubblica;

- sussiste il rispetto del limite d'indebitamento previsto dal 1° comma dell'art. 204 del TUEL, con riferimento a ciascun prestito rinegoziato;

- la rinegoziazione risulta conforme alle disposizioni contenute nell'art. 62 del D.L. 112/2008, convertito con legge n. 133/2008 e ss.mm.ii. e nell'art. 1 comma 537 della Legge n. 190 del 23 dicembre 2014;

- il Comune non si trova in situazione strutturalmente deficitaria, in dissesto o in stato di risanamento finanziario;

- i mutui, così come rimodulati, saranno garantiti da delegazioni di pagamento a valere sui primi tre titoli delle entrate, da notificare al Tesoriere, in sostituzione di quelle esistenti.

Dato, infine, atto che il calcolo della convenienza economica verrà aggiornato al momento del perfezionamento delle operazioni e che, pertanto, la sussistenza di tale, imprescindibile, condizione dovrà essere riverificata sulla base dei tassi vigenti a tale data.

Ritenuto quindi di confermare gli obiettivi già fatti propri dall'Amministrazione nel momento in cui ha colto le opportunità offerte nel corso del 2020 per fronteggiare l'emergenza generata dalla pandemia, ovvero:

- ridurre l'incidenza del peso del rimborso delle posizioni debitorie sul complesso delle spese previste nel bilancio 2021/2023, potenziando le capacità di spesa a favore della collettività locale, in un contesto caratterizzato dall'emergenza e dalla crisi;
- rimodulare la distribuzione dei flussi di pagamento delle rate nel tempo, in un'ottica di gestione attiva e dinamica dello stock di debito;

Visti

- l'art. 5 del D.L. 27 ottobre 1995, n. 444 convertito, con modificazioni, dalla Legge 20 dicembre 1995, n. 539 che dà la possibilità agli Enti locali di rinegoziare il capitale residuo dei mutui;
- l'art. 7, comma 2, del D.L. n. 78/2015, così come da ultimo modificato dall'art. 57, comma 1-quater, D.L. 26 ottobre 2019, n. 124, che consente, per gli anni dal 2015 al 2023, il libero utilizzo delle risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione di mutui;
- .- i documenti previsionali e programmatici per il triennio 2021-2023 approvati con deliberazione di Consiglio comunale n. 17 del 03/03-2021;

Visto l'art. 134, comma 4, del D. Lgs. 18 agosto 2000, n. 267, ove si prevede che, in caso di urgenza, le deliberazioni del Consiglio o della Giunta possano essere dichiarate immediatamente eseguibili, con il voto espresso dalla maggioranza dei componenti;

Visti gli allegati pareri in ordine alla regolarità tecnica e contabile del presente provvedimento espressi rispettivamente dal Responsabile del Servizio competente e dal Responsabile della Direzione Servizi Finanziari, nonché l'attestazione di esistente copertura finanziaria sottoscritta dal Responsabile del Servizio Finanziario;

Visto il parere del Collegio dei Revisori dei Conti, rilasciato ai sensi dell'art. 239, comma 1, lettera b) del D.Lgs. n. 267 del 18/08/2000;

Acquisito il visto di conformità del Segretario Generale ai sensi dell'art. 97, comma 2 del D.Lgs. 267/2000 e ss.mm.e ii;

La Giunta
PROPONE
Al consiglio Comunale

1) di approvare, per le motivazioni esplicitate in premessa, la rinegoziazione con Dexia Crediop S.p.a. dei seguenti 4 mutui a tasso fisso, per un ammontare complessivo del debito residuo al 01/01/2021 di € 76.392.725,48

Identificativo	Riferimento Banca	Debito residuo al 01/01/2021	Tasso attuale	Scadenza
201892002	44467/3001	8.034.962,28 €	Fisso 1,342%	31/12/2030
199767001	44468/3001	43.608.954,28 €	Fisso 4,975%	31/12/2027
201892001	44466/3001	9.648.558,05 €	Fisso 0,856%	31/12/2027
201892004	44469/3001	15.100.250,87 €	Fisso 3,632%	31/12/2025
		76.392.725,48 €		

2) di stabilire che la rinegoziazione avvenga alle condizioni evidenziate nella relazione tecnica allegata A) parte integrante e sostanziale della presente deliberazione, dando mandato al Direttore della Direzione Servizi Finanziari o, in sua vece, al Dirigente del Settore Contabilità, affinché apporti all'ammontare dei tassi individuati nella stessa il correttivo necessario qualora la variazione dei tassi di mercato da oggi alla data di chiusura dell'operazione non determini più, anche per un solo mutuo, la condizione di convenienza economica e renda indispensabile una ricontrattazione con la Banca, ovvero qualora quest'ultima, in sede di *closing*, proponga tassi non significativamente differenti, rispetto a quelli di cui alla relazione tecnica all. A, anche fuori dal range ivi evidenziato, ferma restando la verifica della condizione di convenienza economica ex art. 41 L. 448/2001.

3) di autorizzare, in particolare, il Direttore della Direzione Servizi Finanziari o, in sua vece, al Dirigente del Settore Contabilità a:

- compiere tutti gli atti necessari e/o opportuni per il perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione, anche solo con riferimento ad alcune delle posizioni debitorie di cui al punto 1), laddove, per effetto del mutamento dei tassi di mercato non sia più verificata la condizione della convenienza economica;
- negoziare e sottoscrivere atti;
- rilasciare attestazioni/dichiarazioni (ivi comprese quelle relative al rispetto del citato art. 41 della legge 448/01 ed alla sussistenza degli altri presupposti di legge per la rinegoziazione);
- emettere le nuove delegazioni di pagamento assumendo l'obbligo di emetterne di nuove ad ogni mutamento dell'Istituto tesoriere;
- apportare a ciascun piano di ammortamento delle posizioni debitorie rinegoziate le eventuali modifiche non sostanziali che dovessero rendersi necessarie in fase di stipula;
- apportare a ciascun piano di ammortamento le eventuali modifiche che si rendessero necessarie in sede di *closing* dell'operazione, così come previste al precedente punto 2). ferma restando la verifica del rispetto dell'art. 41, comma 2, della legge n. 448/2001;

4) di impegnare l'Amministrazione ad inserire le partite contabili scaturenti dalle rinegoziazioni di cui al presente provvedimento nelle rispettive annualità dei futuri bilanci dell'Ente, per il periodo di anni di durata residua dei prestiti;

- 5) di dare mandato alla Direzione Stazione Unica Appaltante per quanto di competenza;
- 6) di dare atto che il presente provvedimento è stato redatto nel rispetto della normativa sulla tutela dei dati personali.
- 7) di dichiarare il presente provvedimento immediatamente eseguibile ai sensi dell'art. 134 c. 4 del D.Lgs. 267/2000.



COMUNE DI GENOVA

CODICE UFFICIO: 180 0 0

Proposta di Deliberazione N. 2021-DL-298 DEL 07/07/2021

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI CONCESSI DA DEXIA CREDIOP

ELENCO ALLEGATI PARTE INTEGRANTE

1) ALLEGATO A

07/07/2021

Il Direttore
[Dott.ssa Magda Marchese]

“ALL.A”

RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI DEXIA CREDIOP

Relazione tecnica

A seguito di richiesta di intervento sulle posizioni debitorie formulata dall'Amministrazione, Dexia Crediop ha proposto una rinegoziazione, per un ammontare complessivo di residuo debito al 1° gennaio 2021 di € 76.392.725,48, relativamente ai seguenti mutui:

Identificativo	Riferimento Banca	Debito residuo al 01/01/2021	Tasso attuale	Scadenza
201892002	44467/3001	8.034.962,28 €	Fisso 1,342%	31/12/2030
199767001	44468/3001	43.608.954,28 €	Fisso 4,975%	31/12/2027
201892001	44466/3001	9.648.558,05 €	Fisso 0,856%	31/12/2027
201892004	44469/3001	15.100.250,87 €	Fisso 3,632%	31/12/2025
		76.392.725,48 €		

L'ipotesi di rinegoziazione prevede le seguenti condizioni:

- Decorrenza rinegoziazione: 01/01/2021
- Prima rata rinegoziata: 30/06/2021 (la Banca ha accordato il differimento al 30/07/2021 del pagamento delle quote capitale in scadenza al 30/06)
- Mantenimento dell'attuale scadenza di ogni singola posizione
- Rimodulazione del piano di ammortamento di ogni posizione al fine di ridurre il costo del servizio del debito, liberando risorse, con riferimento al bilancio 2021-2023, nel rispetto della convenienza economica di cui all'art. 41 della L. 448/2001, come da prospetti allegati;
- modifica del tasso d'interesse, a decorrere dal semestre 01/07/2021-31/12/2021, in modo tale da garantire la convenienza economica dell'operazione ai sensi dell'art. 41 della L. 448/2001, da determinarsi al momento della stipula. In sede di proposta la Banca ha evidenziato i range di tassi applicabili sulla base delle condizioni di mercato del 02/07/2021 e, precisamente:

Identificativo	Riferimento Banca	Nuovo tasso fisso
201892002	44467/3001	1,385-1,425%
199767001	44468/3001	4,050-4,090%
201892001	44466/3001	0,945-0,985%
201892004	44469/3001	2,650-2,690%

Si riportano qui di seguito i tassi limite determinati nel rispetto della convenienza economica al momento della redazione (condizioni di mercato del 02/07/2021) della presente relazione, avendo verificato che gli stessi sono ricompresi nel rispettivo range sopra evidenziato:

Identificativo	Riferimento Banca	tasso limite convenienza
201892002	44467/3001	1,386%
199767001	44468/3001	4,068%
201892001	44466/3001	0,954%
201892004	44469/3001	2,668%

L'operazione, entro i tassi limite sopra evidenziati, consente il rispetto delle condizioni previste dalla legge per le rinegoziazioni e precisamente:

- ✓ la presenza di condizioni di rifinanziamento che consentono una riduzione, ancorché minima, del valore finanziario delle passività totali a carico del Comune (art. 41, comma 2 della legge n. 448/2001);
- ✓ la conformità della rinegoziazione alle disposizioni contenute nell'art. 62, comma 2, del D.L. n. 112/2008, convertito con legge n. 133/2008

Rientra, quindi, nella discrezionalità dell'Amministrazione la scelta di realizzare l'operazione, che, al tasso limite sopra evidenziato, sotto il profilo economico-finanziario, ha le seguenti caratteristiche:

- economie di bilancio:
 - ✓ 2021: euro 9.151.517,64, composta da una diminuzione di euro 8.978.526,45 della quota capitale e una diminuzione di euro 172.991,19 della quota interessi (determinati ai rispettivi tassi sopraindicati);
 - ✓ 2022: euro 7.347.141,83, composta da una diminuzione di euro 7.282.280,22 della quota capitale e da una diminuzione di euro 64.861,61 della quota interessi (determinati ai rispettivi tassi sopraindicati)
 - ✓ 2023: euro 2.236.851,46 , composta da una diminuzione di euro 2.478.195,24 della quota capitale e da un aumento di euro 241.343,78 della quota interessi (determinati ai rispettivi tassi sopraindicati)
- costo finanziario complessivo (incremento interessi): euro 919.655,52 distribuito sull'arco temporale di vita residua dei mutui rinegoziati, a fronte dell'esistenza di una condizione di convenienza economica generata dai flussi attualizzati dell'onere del debito, ancorché minima (euro 0,04)
- Incremento delle rate di ammortamento a carico dei futuri bilanci dell'Ente a decorrere dal 2024 .

Di seguito il piano d'ammortamento cumulativo che rappresenta le posizioni ante rinegoziazione, con l'indicazione del costo complessivo:

	Situazione ante			
	Debito	Tasso Fisso	Tassi attuali	
	76.392.725,48			
Data	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi	Rata
30/07/2021	69.796.653,10	6.596.072,38	0,00	6.596.072,38
31/12/2021	62.950.378,43	6.846.274,67	1.353.618,64	8.199.893,31
30/06/2022	55.844.351,57	7.106.026,86	1.199.311,58	8.305.338,44
31/12/2022	48.468.656,12	7.375.695,45	1.076.783,64	8.452.479,09
30/06/2023	40.812.994,88	7.655.661,24	916.317,87	8.571.979,11
31/12/2023	32.866.675,49	7.946.319,39	778.265,22	8.724.584,61
30/06/2024	28.708.719,64	4.157.955,85	614.219,54	4.772.175,39
31/12/2024	24.536.985,21	4.171.734,43	539.107,59	4.710.842,02
30/06/2025	20.351.058,81	4.185.926,40	451.054,60	4.636.981,00
31/12/2025	16.277.178,76	4.073.880,05	376.349,13	4.450.229,18
30/06/2026	12.770.699,59	3.506.479,17	291.422,17	3.797.901,34
31/12/2026	9.264.220,42	3.506.479,17	225.532,08	3.732.011,25
30/06/2027	5.757.741,25	3.506.479,17	153.264,07	3.659.743,24
31/12/2027	2.251.262,07	3.506.479,18	85.248,00	3.591.727,18
30/06/2028	1.876.051,73	375.210,34	15.105,97	390.316,31
31/12/2028	1.500.841,39	375.210,34	12.588,31	387.798,65
30/06/2029	1.125.631,05	375.210,34	10.070,65	385.280,99
31/12/2029	750.420,71	375.210,34	7.552,98	382.763,32
30/06/2030	375.210,37	375.210,34	5.035,32	380.245,66
31/12/2030	0,00	375.210,37	2.517,66	377.728,03
TOTALE		76.392.725,48	8.113.365,00	84.506.090,48

Di seguito il piano d'ammortamento cumulativo che rappresenta le posizioni post rinegoziazione, con l'indicazione del costo complessivo:

	Situazione post			
	Debito	Tasso Fisso	Tasso Limite	
	76.392.725,48		conv. economica	
Data	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi	Rata
30/07/2021	74.297.368,12	2.095.357,36	0,00	2.095.357,36
31/12/2021	71.928.904,88	2.368.463,24	1.180.627,45	3.549.090,69
30/06/2022	68.396.294,93	3.532.609,95	1.125.458,13	4.658.068,08
31/12/2022	64.729.462,79	3.666.832,14	1.085.775,47	4.752.607,61
30/06/2023	58.289.409,15	6.440.053,64	1.011.614,97	7.451.668,61
31/12/2023	51.605.677,40	6.683.731,75	924.311,89	7.608.043,64
30/06/2024	45.850.897,06	5.754.780,34	809.790,49	6.564.570,83
31/12/2024	38.818.870,51	7.032.026,55	728.802,67	7.760.829,22
30/06/2025	31.725.345,52	7.093.524,99	605.931,61	7.699.456,60
31/12/2025	24.622.889,65	7.102.455,87	500.509,95	7.602.965,82
30/06/2026	19.211.448,60	5.411.441,05	380.631,30	5.792.072,35
31/12/2026	13.800.007,55	5.411.441,05	294.724,57	5.706.165,62
30/06/2027	8.388.566,50	5.411.441,05	200.631,89	5.612.072,94
31/12/2027	2.977.125,45	5.411.441,05	111.996,50	5.523.437,55
30/06/2028	2.480.937,88	496.187,57	20.632,47	516.820,04
31/12/2028	1.984.750,31	496.187,57	17.193,72	513.381,29
30/06/2029	1.488.562,74	496.187,57	13.754,98	509.942,55
31/12/2029	992.375,17	496.187,57	10.316,23	506.503,80
30/06/2030	496.187,60	496.187,57	6.877,49	503.065,06
31/12/2030	0,00	496.187,60	3.438,74	499.626,34
TOTALE		76.392.725,48	9.033.020,52	85.425.746,00

Di seguito la tabella che rappresenta le variazioni generate sul bilancio dalle condizioni ante e post rinegoziazione:

Variazioni			
Data	Quota capitale	Quota interessi	Rata Totale
30/06/2021	-4.500.715,02	0,00	-4.500.715,02
31/12/2021	-4.477.811,43	-172.991,19	-4.650.802,62
30/06/2022	-3.573.416,91	-73.853,45	-3.647.270,36
31/12/2022	-3.708.863,31	8.991,84	-3.699.871,47
30/06/2023	-1.215.607,60	95.297,10	-1.120.310,50
31/12/2023	-1.262.587,64	146.046,67	-1.116.540,97
30/06/2024	1.596.824,49	195.570,94	1.792.395,43
31/12/2024	2.860.292,12	189.695,09	3.049.987,21
30/06/2025	2.907.598,59	154.877,01	3.062.475,60
31/12/2025	3.028.575,82	124.160,83	3.152.736,65
30/06/2026	1.904.961,88	89.209,13	1.994.171,01
31/12/2026	1.904.961,88	69.192,49	1.974.154,37
30/06/2027	1.904.961,88	47.367,81	1.952.329,69
31/12/2027	1.904.961,87	26.748,50	1.931.710,37
30/06/2028	120.977,23	5.526,50	126.503,73
31/12/2028	120.977,23	4.605,42	125.582,65
30/06/2029	120.977,23	3.684,33	124.661,56
31/12/2029	120.977,23	2.763,25	123.740,48
30/06/2030	120.977,23	1.842,17	122.819,40
31/12/2030	120.977,23	921,08	121.898,31
TOTALE	0,00	919.655,52	919.655,52

I piani di ammortamento ed i calcoli di convenienza economica sono stati elaborati dalla Società di supporto alla gestione del debito del Comune di Genova.

Genova, luglio 2021.

IL DIRETTORE
(Dott.ssa Magda Marchese)
Documento firmato digitalmente

NUOVI PIANI DI AMMORTAMENTO (interessi al tasso limite convenienza economica)

Mutuo	Debito	Tasso Fisso	Limite c.e.	
44467	8.034.962,28	30/360	1,386%	
Data	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi	Rata
30/07/2021	7.927.261,71	107.700,57		107.700,57
31/12/2021	7.816.330,12	110.931,59	54.938,55	165.870,14
30/06/2022	7.632.698,71	183.631,41	54.169,76	237.801,17
31/12/2022	7.443.558,36	189.140,35	52.897,13	242.037,48
30/06/2023	7.118.867,42	324.690,94	51.586,33	376.277,27
31/12/2023	6.784.435,77	334.431,65	49.336,11	383.767,76
30/06/2024	6.371.078,24	413.357,53	47.018,39	460.375,92
31/12/2024	5.945.319,99	425.758,25	44.153,69	469.911,94
30/06/2025	5.458.063,30	487.256,69	41.203,04	528.459,73
31/12/2025	4.961.875,73	496.187,57	37.826,19	534.013,76
30/06/2026	4.465.688,16	496.187,57	34.387,44	530.575,01
31/12/2026	3.969.500,59	496.187,57	30.948,70	527.136,27
30/06/2027	3.473.313,02	496.187,57	27.509,96	523.697,53
31/12/2027	2.977.125,45	496.187,57	24.071,21	520.258,78
30/06/2028	2.480.937,88	496.187,57	20.632,47	516.820,04
31/12/2028	1.984.750,31	496.187,57	17.193,72	513.381,29
30/06/2029	1.488.562,74	496.187,57	13.754,98	509.942,55
31/12/2029	992.375,17	496.187,57	10.316,23	506.503,80
30/06/2030	496.187,60	496.187,57	6.877,49	503.065,06
31/12/2030	0,00	496.187,60	3.438,74	499.626,34
TOTALE		8.034.962,28	622.260,14	8.657.222,42

Mutuo	Debito	Tasso Fisso	Limite c.e.	
44468	43.608.954,28	ACT/360	4,068%	
Data	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi	Rata
30/07/2021	42.494.662,69	1.114.291,59		1.114.291,59
31/12/2021	41.227.156,01	1.267.506,68	883.502,16	2.151.008,84
30/06/2022	39.344.003,23	1.883.152,78	843.174,29	2.726.327,07
31/12/2022	37.385.524,34	1.958.478,89	817.997,12	2.776.476,01
30/06/2023	34.126.615,46	3.258.908,88	764.605,57	4.023.514,45
31/12/2023	30.737.350,24	3.389.265,22	709.522,95	4.098.788,17
30/06/2024	28.173.367,18	2.563.983,06	632.110,81	3.196.093,87
31/12/2024	24.148.600,44	4.024.766,74	585.749,58	4.610.516,32
30/06/2025	20.123.833,70	4.024.766,74	493.885,12	4.518.651,86
31/12/2025	16.099.066,96	4.024.766,74	418.392,56	4.443.159,30
30/06/2026	12.074.300,22	4.024.766,74	329.256,75	4.354.023,49
31/12/2026	8.049.533,48	4.024.766,74	251.035,53	4.275.802,27
30/06/2027	4.024.766,74	4.024.766,74	164.628,37	4.189.395,11
31/12/2027	0,00	4.024.766,74	83.678,51	4.108.445,25
TOTALE		43.608.954,28	6.977.539,33	50.586.493,61

Mutuo 44466	Debito	Tasso Fisso	Limite c.e.	
	9.648.558,05	30/360	0,954%	
Data	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi	Rata
30/07/2021	9.402.019,07	246.538,98		246.538,98
31/12/2021	9.121.580,97	280.438,10	44.838,72	325.276,82
30/06/2022	8.704.930,09	416.650,88	43.501,29	460.152,17
31/12/2022	8.271.613,19	433.316,90	41.514,26	474.831,16
30/06/2023	7.550.573,85	721.039,34	39.447,75	760.487,09
31/12/2023	6.800.692,95	749.880,90	36.009,08	785.889,98
30/06/2024	6.233.407,18	567.285,77	32.432,86	599.718,63
31/12/2024	5.342.920,44	890.486,74	29.727,44	920.214,18
30/06/2025	4.452.433,70	890.486,74	25.480,67	915.967,41
31/12/2025	3.561.946,96	890.486,74	21.233,89	911.720,63
30/06/2026	2.671.460,22	890.486,74	16.987,11	907.473,85
31/12/2026	1.780.973,48	890.486,74	12.740,33	903.227,07
30/06/2027	890.486,74	890.486,74	8.493,56	898.980,30
31/12/2027	0,00	890.486,74	4.246,78	894.733,52
TOTALE		9.648.558,05	356.653,73	10.005.211,78

Mutuo 44469	Debito	Tasso Fisso	Limite c.e.	
	15.100.250,87	ACT/360	2,668%	
Data	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi	Rata
30/07/2021	14.473.424,65	626.826,22		626.826,22
31/12/2021	13.763.837,78	709.586,87	197.348,02	906.934,89
30/06/2022	12.714.662,90	1.049.174,88	184.612,78	1.233.787,66
31/12/2022	11.628.766,90	1.085.896,00	173.366,96	1.259.262,96
30/06/2023	9.493.352,42	2.135.414,48	155.975,32	2.291.389,80
31/12/2023	7.283.198,44	2.210.153,98	129.443,75	2.339.597,73
30/06/2024	5.073.044,46	2.210.153,98	98.228,43	2.308.382,41
31/12/2024	3.382.029,64	1.691.014,82	69.171,97	1.760.186,79
30/06/2025	1.691.014,82	1.691.014,82	45.362,78	1.736.377,60
31/12/2025	0,00	1.691.014,82	23.057,32	1.714.072,14
TOTALE		15.100.250,87	1.076.567,32	16.176.818,19



COMUNE DI GENOVA

**E' PARTE INTEGRANTE DELLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE
180 0 0 N. 2021-DL-298 DEL 07/07/2021 AD OGGETTO:
RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI CONCESSI DA DEXIA CREDIOP**

PARERE TECNICO (Art 49 c. 1 D.Lgs. 267/2000)

Si esprime parere favorevole in ordine alla regolarità tecnica del presente provvedimento

07/07/2021

Il Direttore
Dott.ssa Magda Marchese



COMUNE DI GENOVA

ALLEGATO AL PARERE TECNICO
ART. 7, COMMA 3, REGOLAMENTO DI CONTABILITA'

CODICE UFFICIO: 180 0 0	DIREZIONE SERVIZI FINANZIARI
Proposta di Deliberazione N. 2021-DL-298 DEL 07/07/2021	

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI CONCESSI DA DEXIA CREDIOP
--

a) La presente proposta di deliberazione **comporta l'assunzione di impegni di spesa** a carico del bilancio di previsione annuale, pluriennale o degli esercizi futuri?

SI

NO

Nel caso di risposta affermativa, indicare nel prospetto seguente i capitoli di PEG (e gli eventuali impegni già contabilizzati) ove la spesa trova copertura:

Anno di esercizio	Spesa di cui al presente provvedimento	Capitolo	Impegno	
			Anno	Numero
2021		81000	2021	328
2022		81000	2022	102
2023		81000	2023	37
2021		Vari (interessi)		
2022		Vari (interessi)		
2023		Vari (interessi)		

b) La presente proposta di deliberazione **comporta una modifica delle previsioni** di entrata o di spesa del bilancio di previsione annuale, pluriennale o degli esercizi futuri?

SI

NO

Nel caso in cui si sia risposto in modo affermativo alla precedente domanda b) compilare il prospetto seguente:

Anno di esercizio	Capitolo	Centro di Costo	Previsione assestata	Nuova previsione	Differenza + / -

c) La presente proposta di deliberazione **comporta una modifica dei cespiti inventariati o del valore della partecipazione** iscritto a patrimonio?

SI

NO

Nel caso in cui si sia risposto in modo affermativo alla precedente domanda c) compilare il prospetto seguente (per i cespiti ammortizzabili si consideri il valore ammortizzato):

Tipo inventario e categoria inventariale	Tipo partecipazione (controllata/collegata o altro)	Descrizione	Valore attuale	Valore post-delibera

d) La presente proposta di deliberazione, ove riferita a società/enti partecipati, è coerente con la necessità di assicurare il permanere di condizioni aziendali di solidità economico-patrimoniale dei medesimi, in relazione agli equilibri complessivi del bilancio dell'Ente?

SI

NO

Nel caso in cui si sia risposto in modo negativo alla precedente domanda d) compilare il prospetto seguente:

Effetti negativi su conto economico	
Effetti negativi su stato patrimoniale	

Osservazioni del Dirigente proponente: Gli oneri relativi all'ammortamento dei prestiti oggetto di rinegoziazione, sono già ricompresi nelle previsioni relative al bilancio 2021/2023.

Genova, 07 /07 /2021

Il Dirigente
Dott.ssa Magda Marchese

Documento Firmato Digitalmente



COMUNE DI GENOVA

**E' PARTE INTEGRANTE DELLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE
180 0 0 N. 2021-DL-298 DEL 07/07/2021 AD OGGETTO:
RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI CONCESSI DA DEXIA CREDIOP**

PARERE REGOLARITA' CONTABILE (Art. 49 c. 1 D.Lgs. 267/2000)

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 49 - comma 1 - T.U. D.lgs 18 agosto 2000 n. 267 si esprime parere favorevole in ordine alla regolarità contabile del presente provvedimento.

07/07/2021

Il Dirigente Responsabile
Dott. Giuseppe Materese



COMUNE DI GENOVA

**E' PARTE INTEGRANTE DELLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE
180 0 0 N. 2021-DL-298 DEL 07/07/2021 AD OGGETTO:
RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI CONCESSI DA DEXIA CREDIOP**

ATTESTAZIONE COPERTURA FINANZIARIA (Art. 153 c. 5 D.Lgs. 267/2000)

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 153 comma 5 T.U. D.Lgs. 18.8.2000 n. 267,
attesto l'esistenza della copertura finanziaria di cui al presente provvedimento.

07/07/2021

Il Direttore Servizi Finanziari
Dott.ssa Magda Marchese



Collegio Dei Revisori Dei Conti Comune Di Genova

Parere relativo alla proposta n. 2021/DL/298 del 07.07.2021 ad oggetto:
“RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI CONCESSI DA DEXIA CREDIOP”

Ai sensi degli l'art. 239 comma 1 lettera b) e art. 194 c.1 lett. a) del D Lgs. 267 del 18 agosto 2000 e ss.sm.ii. il Collegio dei Revisori dei Conti del Comune di Genova, con riferimento alla proposta n. 2021/DL/298 del 07.07.2021 ad oggetto “RINEGOZIAZIONE DI N. 4 MUTUI CONCESSI DA DEXIA CREDIOP”, si esprime all'unanimità che il parere “non necessita”.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott. Rossi Marco
Dott.ssa Visone Laura
Dott. Taramasso Graziano

(firmato digitalmente)

Genova 08/07/2021