



Provincia di Modena

IL PRESIDENTE

Atto numero 66 del 24/06/2020

OGGETTO: ADESIONE ALL'OPERAZIONE DI SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DELLA QUOTA CAPITALE DELLE RATE 2020 DEI MUTUI IN ESSERE CON BANCA CARIGE N. 23627271861401, N. 23627271861402, N. 23627271861403 E CON UNICREDIT N. 2078507, N. 2078515, N. 2078521, N. 2078532, N. 2078535, N. 2078539, N. 2078553, N. 2078558, N. 2078562, N. 2078573, N. 2078585 N. 2078593, N. 2095994 AI SENSI DELL'ACCORDO QUADRO ABI - ANCI - UPI DEL 6 APRILE 2020.

Visto il Decreto Legge 17 marzo 2020, n. 18 denominato “Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19”, che prevede misure per consentire agli Enti Locali di disporre di liquidità aggiuntiva per sostenere la riduzione delle entrate e le maggiori spese conseguenti agli effetti indotti dalla diffusione del COVID-19;

Visto inoltre l'Accordo Quadro sottoscritto il 6 aprile 2020 dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI), dall'Associazione Nazionale Comuni Italiani (ANCI) e dall'Unione delle Province d'Italia (UPI) che ha l'obiettivo di permettere a Comuni e Province di disporre di liquidità aggiuntiva per sostenere le maggiori spese conseguenti agli effetti indotti dalla diffusione del COVID-19 con la previsione della possibilità di sospendere per l'anno 2020 il pagamento della quota capitale dei mutui (Allegato A parte integrante);

Premesso:

- che l'emergenza di sanità pubblica conseguente alla diffusione dell'epidemia da COVID-19 ha determinato un impegno finanziario straordinario per la Provincia di Modena a fronte della riduzione delle entrate e delle maggiori spese conseguenti agli effetti indotti dalla diffusione dell'epidemia;
- che è necessario, alla luce della situazione suddetta, valutare qualsiasi misura atta a fronteggiare la diminuzione delle entrate al fine di permettere tutti gli interventi in favore della collettività;

Rilevato che la Provincia di Modena ha in essere i seguenti mutui con Banca Carige:

- Posizione n. 23627271861401 con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 378.204,86 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2031;
- Posizione n. 23627271861402 con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 1.068.664,50 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2031;
- Posizione n. 23627271861403 con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 3.518.029,87 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2031;

Rilevato che la Provincia di Modena ha in essere i seguenti mutui con Unicredit:

- Posizione n. 2078507, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 442.886,35 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;

- Posizione n. 2078515, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 317.291,72 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078521, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 64.383,51 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078532, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 21.191,39 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078535, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 12.734,23 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078539, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 50.594,02 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078553, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 116.009,78 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078558, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 312.770,32 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078562, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 25.502,31 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078573, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 183.818,47 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078585, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 412.170,94 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2078593, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 87.673,46 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2021;
- Posizione n. 2095994, con capitale residuo al 1° gennaio 2020 di euro 329.933,27 con scadenza del piano di ammortamento al 31 dicembre 2022;

Considerato che l'Accordo Quadro ABI – ANCI – UBI, sottoscritto il 6 aprile 2020, prevede:

- che la sospensione del pagamento della quota capitale delle rate dei mutui in essere in scadenza nel 2020, sia per un periodo di sospensione di 12 mesi;
- che non siano modificate le condizioni economiche previste contrattualmente (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);
- che gli interessi maturati nel periodo di sospensione siano corrisposti alla banca alle scadenze contrattualmente previste;
- che al termine del periodo di sospensione, la banca estenda la durata del piano di ammortamento originario di 12 (dodici) mesi.

Constatato che in relazione all'operazione di sospensione sui mutui in essere con Banca Carige:

- Posizione n. 23627271861401: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 28.630,55 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 525,81 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 509,53 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 23627271861402: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 80.803,06 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 1.485,75 al 30 giugno 2020 e la

quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 1.439,82 essendo un prestito a tasso variabile;

- Posizione n. 23627271861403: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 264.336,02 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 4.891,04 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 4.741,05 essendo un prestito a tasso variabile;

Constatato che in relazione all'operazione di sospensione sui mutui in essere con UNICREDIT:

- Posizione n. 2078507: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 218.783,20 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078515: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 156.740,21 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078521: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 31.805,07 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078532: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 10.468,42 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078535: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 6.290,64 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078539: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 24.993,14 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078553: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 57.308,14 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078558: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 154.506,66 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078562: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 12.597,99 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078573: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 90.805,22 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078585: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 203.609,98 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2078593: non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 43.310,17 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;
- Posizione n. 2095994 non verrà corrisposta l'intera quota capitale 2020 per € 107.290,33 e verrà versata la quota semestrale interessi di € 0,00 al 30 giugno 2020 e la quota semestrale interessi al 31 dicembre 2020 presumibilmente di € 0,00 essendo un prestito a tasso variabile;

Dato atto:

- che l'art. 113, comma 1, del DL n. 34/2020 Decreto Rilancio ha definito che gli enti locali possano effettuare operazioni di rinegoziazione o sospensione della quota capitale dei mutui mediante deliberazione dell'organo esecutivo, fermo restando l'obbligo di provvedere alle relative iscrizioni nel bilancio di previsione;
- che l'art. 113, comma 2, del DL n. 34/2020 Decreto Rilancio "Semplificazione procedure di adesione" ha definito che in caso di adesione ad accordi promossi dall'ABI, ANCI e UBI 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 può 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.

Dato atto inoltre che Banca Carige e UNICREDIT hanno aderito all'Accordo Quadro sottoscritto il 6 aprile 2020 dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI), dall'Associazione Nazionale Comuni Italiani (ANCI) e dall'Unione delle Province d'Italia (UPI);

Visto che con deliberazione consiliare n. 11 del 26 marzo 2020 è stato approvato il Bilancio di Previsione 2020-2022;

Rilevato che il minore pagamento sul 2020 per totali € 1.492.278,80, conseguente alla sospensione del versamento della quota capitale delle rate 2020, determinerà economie che concorreranno all'equilibrio economico-finanziario di parte corrente dell'esercizio 2020 a compensazione delle riduzioni di accertamento delle entrate correnti tributarie determinate dall'emergenza COVID 19;

Si dà atto che l'onere complessivo derivante dalla presente sospensione dei mutui consiste negli interessi aggiuntivi che vengono stimati in € 13.968,79 relativi ai soli mutui della Banca Carige, in virtù del fatto che gli interessi sono calcolati annualmente sul debito residuo. Per quanto riguarda, invece, la sospensione della rata capitale dei mutui UNICREDIT si dà atto che l'Ente non dovrà sostenere alcun onere aggiuntivo in quanto gli interessi sono, su detti mutui, pari a zero.

Preso atto che il comma 1 dell'articolo 113 del D.L. 34/2020 "Rilancio" ha introdotto la possibilità di aderire alle operazioni di rinegoziazione e/o rimodulazione dei mutui, mediante atto dell'organo esecutivo, in luogo di delibera consiliare.

Acquisito che Banca Carige e UNICREDIT hanno dato riscontro positivo alla richiesta di adesione;

Vista la Relazione tecnico-finanziaria allegata al presente atto;

Acquisito il parere del Collegio dei Revisori;

Rilevato che vengono rispettati i limiti di indebitamento previsti dagli artt. 203 e seguenti del TUEL;

Il Direttore dell'Area Amministrativa ha espresso parere favorevole rispettivamente in ordine alla regolarità tecnica e contabile in relazione al presente atto.

Per quanto precede,

IL PRESIDENTE DISPONE

- 1) di prendere atto che l'operazione di sospensione del pagamento della quota capitale dei mutui in essere con Banca Carige con posizione N. 23627271861401, N. 23627271861402, N. 23627271861403 e con UNICREDIT con posizione N. 2078507, N. 2078515, N. 2078521, N. 2078532, N. 2078535, N. 2078539, N. 2078553, N. 2078558, N. 2078562, N. 2078573, N. 2078585 N. 2078593, N. 2095994 è finalizzata alla creazione di liquidità aggiuntiva per sostenere la riduzione delle entrate correnti conseguenti agli effetti indotti

dalla diffusione del COVID-19, così come illustrato nella premessa che forma parte integrante e sostanziale del presente atto;

- 2) di aderire all'operazione di sospensione del pagamento della quota capitale dei mutui in essere con Banca Carige con posizione N. 23627271861401, N. 23627271861402, N. 23627271861403 e con UNICREDIT con posizione N. 2078507, N. 2078515, N. 2078521, N. 2078532, N. 2078535, N. 2078539, N. 2078553, N. 2078558, N. 2078562, N. 2078573, N. 2078585 N. 2078593, N. 2095994 alle condizioni previste dall'Accordo Quadro sottoscritto il 6 aprile 2020 dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI), dall'Associazione Nazionale Comuni Italiani (ANCI) e dall'Unione delle Province d'Italia (UPI) alle condizioni previste nell'All. A parte integrante;
- 3) di dare atto che per quanto espresso in premessa, gli oneri aggiuntivi derivanti dalla sospensione di cui all'oggetto sono limitati agli interessi relativi ai mutui della Banca Carige che vengono stimati in € 13.968,79;
- 4) di prendere atto della Relazione tecnico-finanziaria (All. B) e delle relative risultanze attestanti la sostenibilità dell'operazione (All. C);
- 5) di dare atto che il Collegio dei Revisori ha espresso il proprio parere (All. D);
- 6) di dare atto che, in occasione della verifica degli equilibri in approvazione entro il 31/7/2020, si terrà conto del risparmio di € 1.492.278,80 derivante dalla sospensione del pagamento della quota capitale anno 2020 dei mutui di cui alle posizioni indicate in oggetto;
- 7) di produrre, per ogni mutuo oggetto di sospensione, nuova delega di pagamento che recepisca il prolungamento di un anno del piano di ammortamento.

Il Presidente
TOMEI GIAN DOMENICO

(Sottoscritto digitalmente ai sensi
dell'art. 21 D.L.gs n 82/2005 e s.m.i.)