

COMUNE DI CALDIERO

PROVINCIA DI VERONA

Revisore dei Conti

(nominato con deliberazione di Consiglio Comunale nr. 35 del 29.09.2021)

Parere in merito alla proposta di deliberazione avente ad oggetto: *“CONCESSIONE DI GARANZIA FIDEIUSSORIA PER L'ASSUNZIONE DI UN MUTUO DA PARTE DELL'AZIENDA SPECIALE “TERME DI GIUNONE” PER UN INVESTIMENTO INSERITO NEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI.”*

Il sottoscritto dott. Roberto Fanchin, revisore unico dei conti del Comune di Caldiero

- Visto lo statuto dell'ente,
- visto il regolamento di contabilità,
- visto l'art. 239 del D.Lgs. 267/2000

Ricevuta in data odierna la proposta di deliberazione avente ad oggetto: *CONCESSIONE DI GARANZIA FIDEIUSSORIA PER L'ASSUNZIONE DI UN MUTUO DA PARTE DELL'AZIENDA SPECIALE “TERME DI GIUNONE” PER UN INVESTIMENTO INSERITO NEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI.”* con allegati:

- Parere del responsabile del Servizio Finanziario;
- Piano Industriale del Servizi sottoscritto dal direttore dell'Azienda Speciale Terme di Giunone;
- Schema di contratto di fidejussione;

Visto l'art. 239 comma 1 lett. b) punto 4) in merito alle competenze dell'organo di revisione;

Preso atto che il mutuo in corso di assunzione da parte dell'Azienda Speciale Terme di Giunone ed oggetto del rilascio di fidejussione da parte del Comune di Caldiero presenta le seguenti caratteristiche:

- Importo del finanziamento € 3.000.000,00 massimo, riducibile prima dell'inizio del periodo di ammortamento;
- Istituto Mutuante: Cassa depositi e prestiti di Roma;
- Prestito chirografario;
- Importo della garanzia fidejussoria richiesta: € 3.450.000,00;
- Tasso d'interesse: variabile pari all'euribor 6 mesi (indica la media aritmetica, arrotondata alla terza cifra decimale, dei valori del tasso EURIBOR a sei mesi rilevato, secondo il criterio di calcolo giorni effettivi/360 e riportato alla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters nei cinque Giorni TARGET che decorrono dal terzo lunedì (incluso) del mese immediatamente precedente del semestre di riferimento – alla data del 13.07.2022 pari a 0,379%) maggiorato di uno spread che sarà definito alla data di sottoscrizione (alla data del 13.07.2022 pari al 1,530%);- modalità di erogazione del mutuo: a stato avanzamento lavori
- Durata ammortamento: anni 28
- rimborso attraverso il pagamento di rate semestrali posticipate comprensive di quote capitali e quote interessi con quota capitale costante pari ad 1/56 dell'importo del mutuo e quota interessi calcolata in relazione al debito residuo ad inizio semestre;
- Inizio ammortamento: 01/01/2024
- Fine periodo di ammortamento: 31/12/2051

DATO ATTO

- che la concessione di apposita garanzia fideiussoria da parte del Comune sui debiti contratti dalle Aziende, consorzi partecipati e comunità montane è prevista dall'art. 207 del D.Lgs. n. 267/2000 (TUEL) e che gli interessi relativi alle operazioni di indebitamento garantite con fideiussione concorrono alla formazione del limite di indebitamento previsto per i Comuni (10% delle entrate relative ai primi 3 Titoli delle "Entrate" del Rendiconto del penultimo anno precedente quello in cui viene prevista l'assunzione dell'indebitamento), ai sensi dell'art. 204 del D. Lgs. 267/2000, e non possono impegnare più di un quinto di tale limite come previsto dall'art. 207 comma 4 del TUEL;
- che l'art. 16, comma 11°, del DL 6.6.2012 n. 95 convertito in legge, con modificazioni dall'art. 1, comma 1°, della Legge 7.8.2012 n. 135 che fornisce l'interpretazione autentica delle disposizioni contenute nel citato art. 204, primo comma del TUEL nel seguente senso: "Il comma 1 dell'articolo 204 del D.Lgs. 18.8.2000 n. 267 si interpreta nel senso che l'ente locale può assumere nuovi mutui e accedere ad altre forme di finanziamento reperibili sul mercato, qualora sia rispettato il limite nell'anno di assunzione del nuovo indebitamento."
- che nella proposta di deliberazione è analiticamente descritto il rispetto del limite di cui all'articolo 204, 1° comma, del D.Lgs. 267/2000 e dell'art. 207, 4° comma del D. Lgs. 267/2000 tenuto conto anche della precedente garanzia fideiussoria rilasciata con deliberazione di Consiglio Comunale nr. 42/2013;
- che dall'esame del Piano Industriale predisposto dall'Azienda Speciale Terme di Giunone emerge, con riferimento alle condizioni finanziarie attuali e future dell'Azienda, la capacità della gestione di generare i flussi di cassa necessari ad assicurare la restituzione del nuovo mutuo e di scongiurare l'eventualità di un intervento riparatorio da parte del Comune di Caldiero;

CONSIDERATO che la fideiussione non costituisce impegno contabile in quanto non dà origine ad alcun movimento finanziario se non a seguito dell'accertato inadempimento dell'obbligato principale, talché il relativo importo non può essere iscritto in bilancio ma soltanto segnalato tra le passività dello Stato Patrimoniale;

CONSIDERATO tuttavia che il finanziamento dell'intera rata garantita nel bilancio del comune sottoposto a rischio escussione e per le annualità interessate dall'indebitamento consente il mantenimento degli equilibri di bilancio anche nell'ipotesi in cui si avverasse l'insolvenza da parte del debitore principale (Azienda Speciale Terme di Giunone), evitando, di conseguenza, in tale evenienza, la necessità di dover ricercare la copertura finanziaria nella tardiva fase di riconoscimento del contestuale debito fuori bilancio ex art. 194 del D. Lgs. 267/2000;

PRESO ATTO che a tal proposito il Consiglio Comunale, nell'approvare il Bilancio Pluriennale 2022-2024, in via prudenziale, ha previsto lo stanziamento alla missione 06.01 di un accantonamento di € 50.000,00 a tale titolo e che tale accantonamento sarà integrato in sede di rendiconto 2022 e/o nel corso dell'esercizio 2023 fino alla concorrenza dell'importo necessario al pagamento di una annualità di ammortamento, nell'ipotesi in cui non vi provvedesse l'Azienda Speciale di Giunone;

ESPRIME

parere favorevole alla proposta di delibera sottoposta a parere ed avente ad oggetto: "*CONCESSIONE DI GARANZIA FIDEIUSSORIA PER L'ASSUNZIONE DI UN MUTUO DA PARTE DELL'AZIENDA SPECIALE "TERME DI GIUNONE" PER UN INVESTIMENTO INSERITO NEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI*. condizionato all'effettivo accantonamento previsto in sede di approvazione del bilancio pluriennale 2022/2024 fino allo stanziamento previsto pari a una annualità di ammortamento .

Caldiero, 14/07/2022

Il Revisore Unico dei Conti

Dott. Roberto Fanchin
