



180 2 0 - DIREZIONE RAGIONERIA - SETTORE CONTABILITA' E FINANZA
Proposta di Deliberazione N. 2015-DL-165 del 22/05/2015

RINEGOZIAZIONE DI N. 201 MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI, AI SENSI ART. 1, COMMA 537, DELLA LEGGE 23 DICEMBRE 2014, N. 190, DI CUI ALLA CIRCOLARE CASSA DEPOSITI E PRESTITI N. 1283 DEL 28 APRILE 2015.

Il Presidente pone in discussione la proposta della Giunta n. 11 in data 25.05.2015.

Su proposta dell'Assessore alle Finanze Francesco Miceli;

Visto 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;

Vista la circolare della Cassa Depositi e Prestiti n. 1283 del 28 aprile 2015 ad oggetto: "Rinegoziazione dei Prestiti concessi ai Comuni dalla Cassa Depositi e Prestiti, società per azioni ai sensi art. 1, comma 537 della Legge 23 dicembre 2014, n. 190", con la quale la Cassa Depositi si è resa disponibile alla rinegoziazione dei finanziamenti concessi ai Comuni e già oggetto di precedenti programmi di rinegoziazione, attualmente ancora in ammortamento;

Vista la proroga dei termini di adesione al 1° giugno 2015, di cui al comunicato della Cassa Depositi e Prestiti del 21 maggio 2015;

Considerato che è in corso di emanazione il decreto che autorizza i comuni, le province e le città metropolitane a rinegoziare i mutui come da circolare CDP sopra citata, anche se sono ancora in esercizio provvisorio, iscrivendone gli effetti nel bilancio di previsione quando sarà varato;

Preso atto dei contenuti della citata circolare n. 1283 del 28 aprile 2015 con la quale la Cassa Depositi e Prestiti ha comunicato le caratteristiche dei prestiti rinegoziabili, di seguito elencate:

- a) prestiti ordinari a tasso fisso, variabili e flessibili intestati ai comuni, ivi inclusi quelli trasferiti al Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi del Decreto 5 dicembre 2003, adottato in attuazione del decreto legge 30 settembre 2003, n. 269;
- b) con oneri interamente a carico del Comune beneficiario;
- c) in ammortamento al 1 gennaio 2015, con debito residuo a tale data pari o superiore a € 10.000,00;
- d) oggetto di precedenti operazioni di rinegoziazione, ad esclusione di:
 - quelli rinegoziati con struttura indicizzata all'inflazione italiana ai sensi della Circolare n. 1257 del 29 aprile 2005;
 - con diritto di estinzione parziale anticipata alla pari;
 - concessi in base a leggi speciali.

Preso atto, altresì, delle seguenti caratteristiche che avranno i prestiti rinegoziati:

- a) scadenza, a scelta dell'ente, al 30 giugno degli anni 2025, 2030, 2035, 2040 o al 31 dicembre 2044;
- b) tasso di interesse fisso, determinato per ciascun prestito rinegoziato in funzione della scadenza prescelta e secondo il principio dell'equivalenza finanziaria, sulla base delle condizioni di mercato vigenti al momento dell'adesione, impiegando i fattori di sconto utilizzati per la determinazione dei tassi settimanali della CDP per i prestiti ordinari concessi agli Enti locali;
- c) rate semestrali, la prima delle quali in scadenza al 30 giugno 2015, pari alla sola quota interessi del piano di ammortamento attualmente vigente. Le successive rate a partire dal 31 dicembre 2015, in scadenza al 30 giugno ed al 31 dicembre di ogni anno, saranno di importo costante, comprensive di quote capitale e quote interessi;
- d) garanzia costituita da delegazione di pagamento irrevocabile e pro solvendo a valere sulle entrate afferenti ai primi tre titoli del bilancio annuale, ex art. 206 del TUEL;
- e) clausole di rimborso anticipato volontario dei prestiti, interessi di mora e risoluzione adeguate a quelle attualmente adottate nei contratti dei prestiti ordinari concessi agli Enti locali.

Rilevato che per i prestiti oggetto di rinegoziazione, la rata in scadenza al 30.06.2015 sarà di importo pari alla sola quota interessi prevista dal piano di ammortamento attualmente vigente; non verrà, pertanto, corrisposta la relativa quota capitale e si procederà alla rinegoziazione delle condizioni di rimborso del debito residuo rilevato al 1 gennaio 2015;

Atteso che:

- la proposta di rinegoziazione presentata dalla Cassa Depositi e Prestiti su n. 231 posizioni debitorie del Comune di Genova prevede varie tipologie di ammortamento con scadenza: 30/6/2025, 30/6/2030, 30/6/2035, 30/6/2040 e 31/12/2044, che determinano riduzioni o allungamenti dell'ammortamento originario;
- la rinegoziazione del tasso originario verrà fissata alle condizioni determinate dalla Cassa Depositi e Prestiti in funzione delle caratteristiche dei Prestiti originari, della durata residua dei prestiti rinegoziati e alle condizioni di mercato vigenti al momento dell'adesione.

Dato atto che le posizioni rinegoziabili elaborate sono 201, di seguito suddivise per tasso e scadenza in 16 gruppi, con le seguenti caratteristiche:

TABELLA A) - GRUPPI DI MUTUI PER TASSO E DURATA

Progressivo	Identificativo Prestito Originario	Debito residuo	Tasso fisso ante rinegoziazione	Scadenza ante rinegoziazione
1	6006409/00	49.213,12	4,461	31/12/2034
2	6006437/00	1.328.754,18	4,461	31/12/2034
3	6006446/00	442.918,06	4,461	31/12/2034
4	6006520/00	492.131,18	4,461	31/12/2034
5	6006529/00	492.131,18	4,461	31/12/2034
6	6006540/00	492.131,18	4,461	31/12/2034

7	6006542/00	76.772,46	4,461	31/12/2034
8	6006601/00	492.131,18	4,461	31/12/2034
9	6006602/00	590.557,41	4,461	31/12/2034
10	6006603/00	787.409,89	4,461	31/12/2034
11	6006604/00	295.278,71	4,461	31/12/2034
12	6006605/00	147.635,33	4,461	31/12/2034
13	6006606/00	8.989.118,50	4,461	31/12/2034
14	6006664/00	103.347,55	4,461	31/12/2034
15	6006665/00	147.639,35	4,461	31/12/2034
16	6006666/00	147.639,35	4,461	31/12/2034
17	6006668/00	344.491,82	4,461	31/12/2034
18	6006670/00	393.704,94	4,461	31/12/2034
	Totale 1°			
	gruppo	15.813.005,39		
19	6004342/00	1.482.844,07	4,47	31/12/2034
20	6004363/00	1.204.810,81	4,47	31/12/2034
21	6004375/00	224.280,16	4,47	31/12/2034
22	6004376/00	278.033,25	4,47	31/12/2034
23	6004377/00	741.422,04	4,47	31/12/2034
24	6004378/00	463.388,77	4,47	31/12/2034
25	6004380/00	980.106,17	4,47	31/12/2034
26	6004381/00	231.694,38	4,47	31/12/2034
27	6004383/00	7.778.479,12	4,47	31/12/2034
28	6004410/00	741.422,04	4,47	31/12/2034
29	6004656/00	89.093,90	4,47	31/12/2034
30	6004665/00	23.931,25	4,47	31/12/2034
31	6004840/00	55.606,65	4,47	31/12/2034
32	6004845/00	41.704,99	4,47	31/12/2034
33	6004846/00	83.409,98	4,47	31/12/2034
34	6004847/00	79.872,47	4,47	31/12/2034
35	6004848/00	84.336,76	4,47	31/12/2034
36	6004851/00	88.043,86	4,47	31/12/2034
37	6004855/00	88.213,47	4,47	31/12/2034
38	6004856/00	36.313,92	4,47	31/12/2034
39	6004857/00	46.338,87	4,47	31/12/2034
40	6004859/00	63.782,67	4,47	31/12/2034
41	6004904/00	24.096,21	4,47	31/12/2034
42	6004918/00	83.409,98	4,47	31/12/2034
43	6004925/00	66.727,98	4,47	31/12/2034
44	6004930/00	91.920,57	4,47	31/12/2034
45	6004937/00	37.071,09	4,47	31/12/2034
46	6004939/00	64.874,43	4,47	31/12/2034
47	6005038/00	3.956.581,08	4,47	31/12/2034
48	6005258/00	83.409,98	4,47	31/12/2034
49	6005339/00	383.894,66	4,47	31/12/2034
50	6005382/00	7.388.415,07	4,47	31/12/2034
51	6005636/00	88.043,86	4,47	31/12/2034

52	6005637/00	79.872,47	4,47	31/12/2034
53	6005640/00	18.535,56	4,47	31/12/2034
54	6005641/00	23.931,04	4,47	31/12/2034
55	6005642/00	23.931,25	4,47	31/12/2034
56	6005643/00	88.043,86	4,47	31/12/2034
57	6005644/00	88.043,86	4,47	31/12/2034
58	6005645/00	23.925,62	4,47	31/12/2034
59	6005646/00	23.931,25	4,47	31/12/2034
60	6005647/00	88.043,86	4,47	31/12/2034
61	6005648/00	23.931,25	4,47	31/12/2034
62	6005649/00	45.298,57	4,47	31/12/2034
63	6005650/00	88.043,86	4,47	31/12/2034
64	6005652/00	38.698,05	4,47	31/12/2034
65	6005653/00	84.506,35	4,47	31/12/2034
66	6005654/00	23.931,25	4,47	31/12/2034
67	6005655/00	88.043,86	4,47	31/12/2034
68	6005656/00	56.703,03	4,47	31/12/2034
69	6005657/00	89.897,42	4,47	31/12/2034
70	6005658/00	23.931,25	4,47	31/12/2034
71	6005659/00	88.553,59	4,47	31/12/2034
72	6005660/00	82.483,20	4,47	31/12/2034
73	6005661/00	23.631,84	4,47	31/12/2034
	Totale 2° gruppo	28.391.486,80		
74	6006725/00	13.849.688,67	4,68	31/12/2039
	Totale 3° gruppo	13.849.688,67		
75	4317418/00	918.380,64	5	30/06/2033
76	4317419/00	500.707,23	5	30/06/2033
77	4317712/00	111.268,23	5	30/06/2033
78	4317996/00	356.486,37	5	30/06/2033
79	4317997/00	356.486,37	5	30/06/2033
	Totale 4° gruppo	2.243.328,84		
80	4327044/00	768.218,23	5,01	31/12/2034
81	4327060/00	146.666,20	5,01	31/12/2034
82	4411463/01	709.796,76	5,01	31/12/2034
	Totale 5° gruppo	1.624.681,19		
83	4436645/00	5.611.260,37	5,065	31/12/2035
	Totale 6° gruppo	5.611.260,37		
84	4327045/00	3.003.705,84	5,08	31/12/2034
	Totale 7° gruppo	3.003.705,84		
85	4327041/00	319.170,37	5,15	31/12/2034
86	4327042/00	2.391.984,38	5,15	31/12/2034
87	4327063/00	2.178.022,88	5,15	31/12/2034
	Totale 8°	4.889.177,63		

	gruppo			
88	4411120/01	832.976,75	5,25	31/12/2034
89	4411419/01	771.893,60	5,25	31/12/2034
90	4411455/01	37.653,00	5,25	31/12/2034
91	4411456/01	119.106,44	5,25	31/12/2034
92	4411457/01	79.372,07	5,25	31/12/2034
93	4411459/01	39.685,86	5,25	31/12/2034
94	4411462/01	242.084,81	5,25	31/12/2034
95	4411464/01	107.152,30	5,25	31/12/2034
96	4411559/01	119.058,06	5,25	31/12/2034
97	4411800/01	59.529,02	5,25	31/12/2034
98	4411884/01	396.860,31	5,25	31/12/2034
99	4411955/01	144.695,64	5,25	31/12/2034
100	4413621/01	240.653,44	5,25	31/12/2034
	Totale 9°			
	gruppo	3.190.721,30		
101	4377190/00	70.201,13	5,38	31/12/2034
102	4377195/00	96.322,75	5,38	31/12/2034
103	4377196/00	61.404,80	5,38	31/12/2034
104	4377197/00	37.142,64	5,38	31/12/2034
105	4377199/00	154.118,92	5,38	31/12/2034
106	4377200/00	96.274,21	5,38	31/12/2034
107	4379988/00	26.437,15	5,38	31/12/2034
108	4381398/00	46.054,54	5,38	31/12/2034
109	4381895/00	1.602.620,88	5,38	31/12/2034
	Totale 10°			
	gruppo	2.190.577,02		
110	4316239/00	128.216,30	5,5	30/06/2033
111	4317412/00	234.126,32	5,5	30/06/2033
112	4317414/00	216.621,53	5,5	30/06/2033
113	4317994/00	113.378,42	5,5	30/06/2033
	Totale 11°			
	gruppo	692.342,57		
114	4552529/00	24.228.673,73	5,737	31/12/2039
	Totale 12°			
	gruppo	24.228.673,73		
115	4116297/00	126.780,39	6	30/06/2029
116	4152349/00	76.806,01	6	30/06/2029
117	4152847/00	102.487,45	6	30/06/2029
118	4152902/00	371.064,43	6	30/06/2029
119	4152936/00	2.831.013,20	6	30/06/2029
120	4152937/00	3.219.757,89	6	30/06/2029
121	4152946/00	2.785.761,82	6	30/06/2029
122	4153680/00	172.604,85	6	30/06/2029
123	4153683/00	189.330,57	6	30/06/2029
124	4153686/00	179.010,78	6	30/06/2029
125	4161184/00	98.572,99	6	30/06/2029
126	4177546/01	98.345,17	6	30/06/2029

127	4177708/00	107.280,40	6	30/06/2029
128	4180748/00	3.092.737,77	6	30/06/2029
129	4190649/00	205.003,57	6	30/06/2029
130	4191970/00	92.434,30	6	30/06/2029
131	4194994/00	270.696,19	6	30/06/2029
132	4194995/00	98.459,57	6	30/06/2029
133	4195783/00	160.991,97	6	30/06/2029
134	4197363/00	98.403,35	6	30/06/2029
135	4197381/00	83.594,84	6	30/06/2029
136	4223609/00	9.170.245,80	6	30/06/2029
137	4232732/00	18.787.957,03	6	30/06/2029
138	4235050/00	1.502.326,28	6	30/06/2029
139	4240757/00	430.794,19	6	30/06/2029
140	4246072/00	494.068,76	6	30/06/2029
141	4246073/00	335.767,81	6	30/06/2029
142	4246074/00	716.548,95	6	30/06/2029
143	4261980/00	861.516,49	6	30/06/2029
144	4262429/00	159.836,99	6	30/06/2029
145	4262429/01	75.973,25	6	30/06/2029
146	4262787/00	674.969,21	6	30/06/2029
147	4267263/00	2.930.151,62	6	30/06/2029
148	4274575/00	7.707.985,71	6	30/06/2029
	Totale 13° gruppo	58.309.279,60		
149	4264941/00	233.191,28	6	30/06/2030
150	4265665/00	138.012,46	6	30/06/2030
151	4269508/00	108.017,19	6	30/06/2030
152	4271484/00	657.885,41	6	30/06/2030
153	4271484/01	417.555,83	6	30/06/2030
154	4271519/00	1.174.667,50	6	30/06/2030
155	4276387/00	231.289,21	6	30/06/2030
156	4276388/00	85.972,63	6	30/06/2030
157	4277297/00	92.439,60	6	30/06/2030
158	4277298/00	190.204,97	6	30/06/2030
159	4277303/00	336.359,05	6	30/06/2030
160	4277311/00	93.641,75	6	30/06/2030
161	4277482/00	114.081,64	6	30/06/2030
162	4277634/00	179.448,00	6	30/06/2030
163	4278214/00	193.248,26	6	30/06/2030
164	4278263/00	90.219,76	6	30/06/2030
165	4282060/00	111.276,55	6	30/06/2030
166	4283540/00	82.907,97	6	30/06/2030
167	4283541/00	76.081,96	6	30/06/2030
	Totale 14° gruppo	4.606.501,02		
168	3078191/04	107.572,00	6	30/06/2031
169	4268659/00	937.739,54	6	30/06/2031
170	4288722/00	1.290.278,11	6	30/06/2031

171	4288915/00	179.766,38	6	30/06/2031
172	4288917/00	298.937,35	6	30/06/2031
173	4288921/00	169.667,14	6	30/06/2031
174	4288922/00	157.872,87	6	30/06/2031
175	4288925/00	144.624,84	6	30/06/2031
176	4288926/00	168.164,88	6	30/06/2031
177	4288927/00	162.799,68	6	30/06/2031
178	4288928/00	119.832,07	6	30/06/2031
179	4288929/00	365.188,34	6	30/06/2031
180	4288931/00	156.967,61	6	30/06/2031
181	4289249/00	776.730,46	6	30/06/2031
182	4289252/00	243.593,52	6	30/06/2031
183	4290259/00	266.416,06	6	30/06/2031
184	4290840/00	577.099,07	6	30/06/2031
185	4291000/00	1.697.350,26	6	30/06/2031
186	4291136/00	147.006,93	6	30/06/2031
187	4291220/00	237.629,01	6	30/06/2031
188	4291250/00	1.222.092,17	6	30/06/2031
189	4291568/00	186.701,77	6	30/06/2031
190	4295263/00	212.887,72	6	30/06/2031
	Totale 15°			
	gruppo	9.826.917,78		
191	4299331/00	276.422,02	6	30/06/2032
192	4302965/00	1.260.425,71	6	30/06/2032
193	4305189/00	322.109,34	6	30/06/2032
194	4305576/01	868.064,29	6	30/06/2032
195	4307446/00	365.935,73	6	30/06/2032
196	4310307/00	611.213,65	6	30/06/2032
197	4312998/00	308.798,78	6	30/06/2032
198	4313493/00	211.275,40	6	30/06/2032
199	4314387/00	106.062,79	6	30/06/2032
200	4314388/00	106.103,87	6	30/06/2032
201	4314393/00	85.020,27	6	30/06/2032
	Totale 16°			
	gruppo	4.521.431,85		
	Totale			
	compl.vo	182.992.779,60		

Vista l'allegata relazione tecnica della Direzione Ragioneria (Allegato 1), che sulla base dei mutui rinegoziabili e delle condizioni dettate dalla citata circolare, nonché dai tassi rilevati dal sito internet della Cassa alla data dell'8 maggio 2015, evidenzia che tale rinegoziazione, come da ipotesi "20 y – scadenza 30.06.2035", genera:

- nel 2015, un'economia di bilancio data dalla semestralità della quota capitale del 30/06/2015, pari ad Euro 3.044.175,80.= ed un ulteriore risparmio sulla rata in scadenza il 31.12.2015 di circa € 575.813,68.= (quota capitale € 457.594,86 e quota interessi € 118.218,81.=);
- un'economia di bilancio annua pari a circa € 1.151.627,36 dal 30.6.2016 al 30.6.2029;
- una riduzione del valore finanziario del debito pari a €121.082,18;

Preso atto che, al momento della proiezione effettuata, i tassi previsionali offerti dalla Cassa Depositi e Prestiti, validi dal 08/05 al 15/05/2015 risultavano essere:

TABELLA A) - GRUPPI DI MUTUI PER TASSO E DURATA

Progressivo	Identificativo Prestito Originario	Debito residuo	Tasso (Post) (%)	Durata Residua (Post) (anni)	Data fine Ammortamento (Post)	Costo Cancellazione D.M. 20/06/03 (bps)
1	6006409/00	49.213,12	4,422	20	30/06/2035	
2	6006437/00	1.328.754,18	4,422	20	30/06/2035	
3	6006446/00	442.918,06	4,422	20	30/06/2035	
4	6006520/00	492.131,18	4,422	20	30/06/2035	
5	6006529/00	492.131,18	4,422	20	30/06/2035	
6	6006540/00	492.131,18	4,422	20	30/06/2035	
7	6006542/00	76.772,46	4,422	20	30/06/2035	
8	6006601/00	492.131,18	4,422	20	30/06/2035	
9	6006602/00	590.557,41	4,422	20	30/06/2035	
10	6006603/00	787.409,89	4,422	20	30/06/2035	
11	6006604/00	295.278,71	4,422	20	30/06/2035	
12	6006605/00	147.635,33	4,422	20	30/06/2035	
13	6006606/00	8.989.118,50	4,422	20	30/06/2035	
14	6006664/00	103.347,55	4,422	20	30/06/2035	
15	6006665/00	147.639,35	4,422	20	30/06/2035	
16	6006666/00	147.639,35	4,422	20	30/06/2035	
17	6006668/00	344.491,82	4,422	20	30/06/2035	
18	6006670/00	393.704,94	4,422	20	30/06/2035	
	Totale 1° gruppo	15.813.005,39				
19	6004342/00	1.482.844,07	4,431	20	30/06/2035	
20	6004363/00	1.204.810,81	4,431	20	30/06/2035	
21	6004375/00	224.280,16	4,431	20	30/06/2035	
22	6004376/00	278.033,25	4,431	20	30/06/2035	
23	6004377/00	741.422,04	4,431	20	30/06/2035	
24	6004378/00	463.388,77	4,431	20	30/06/2035	
25	6004380/00	980.106,17	4,431	20	30/06/2035	
26	6004381/00	231.694,38	4,431	20	30/06/2035	
27	6004383/00	7.778.479,12	4,431	20	30/06/2035	
28	6004410/00	741.422,04	4,431	20	30/06/2035	
29	6004656/00	89.093,90	4,431	20	30/06/2035	
30	6004665/00	23.931,25	4,431	20	30/06/2035	
31	6004840/00	55.606,65	4,431	20	30/06/2035	
32	6004845/00	41.704,99	4,431	20	30/06/2035	
33	6004846/00	83.409,98	4,431	20	30/06/2035	
34	6004847/00	79.872,47	4,431	20	30/06/2035	
35	6004848/00	84.336,76	4,431	20	30/06/2035	

36	6004851/00	88.043,86	4,431	20	30/06/2035	
37	6004855/00	88.213,47	4,431	20	30/06/2035	
38	6004856/00	36.313,92	4,431	20	30/06/2035	
39	6004857/00	46.338,87	4,431	20	30/06/2035	
40	6004859/00	63.782,67	4,431	20	30/06/2035	
41	6004904/00	24.096,21	4,431	20	30/06/2035	
42	6004918/00	83.409,98	4,431	20	30/06/2035	
43	6004925/00	66.727,98	4,431	20	30/06/2035	
44	6004930/00	91.920,57	4,431	20	30/06/2035	
45	6004937/00	37.071,09	4,431	20	30/06/2035	
46	6004939/00	64.874,43	4,431	20	30/06/2035	
47	6005038/00	3.956.581,08	4,431	20	30/06/2035	
48	6005258/00	83.409,98	4,431	20	30/06/2035	
49	6005339/00	383.894,66	4,431	20	30/06/2035	
50	6005382/00	7.388.415,07	4,431	20	30/06/2035	
51	6005636/00	88.043,86	4,431	20	30/06/2035	
52	6005637/00	79.872,47	4,431	20	30/06/2035	
53	6005640/00	18.535,56	4,431	20	30/06/2035	
54	6005641/00	23.931,04	4,431	20	30/06/2035	
55	6005642/00	23.931,25	4,431	20	30/06/2035	
56	6005643/00	88.043,86	4,431	20	30/06/2035	
57	6005644/00	88.043,86	4,431	20	30/06/2035	
58	6005645/00	23.925,62	4,431	20	30/06/2035	
59	6005646/00	23.931,25	4,431	20	30/06/2035	
60	6005647/00	88.043,86	4,431	20	30/06/2035	
61	6005648/00	23.931,25	4,431	20	30/06/2035	
62	6005649/00	45.298,57	4,431	20	30/06/2035	
63	6005650/00	88.043,86	4,431	20	30/06/2035	
64	6005652/00	38.698,05	4,431	20	30/06/2035	
65	6005653/00	84.506,35	4,431	20	30/06/2035	
66	6005654/00	23.931,25	4,431	20	30/06/2035	
67	6005655/00	88.043,86	4,431	20	30/06/2035	
68	6005656/00	56.703,03	4,431	20	30/06/2035	
69	6005657/00	89.897,42	4,431	20	30/06/2035	
70	6005658/00	23.931,25	4,431	20	30/06/2035	
71	6005659/00	88.553,59	4,431	20	30/06/2035	
72	6005660/00	82.483,20	4,431	20	30/06/2035	
73	6005661/00	23.631,84	4,431	20	30/06/2035	
	Totale 2°					
	gruppo	28.391.486,80				
74	6006725/00	13.849.688,67	4,78	20	30/06/2035	
	Totale 3°					
	gruppo	13.849.688,67				
75	4317418/00	918.380,64	4,99	20	30/06/2035	11,8
76	4317419/00	500.707,23	4,99	20	30/06/2035	11,8
77	4317712/00	111.268,23	4,99	20	30/06/2035	11,8
78	4317996/00	356.486,37	4,99	20	30/06/2035	11,8
79	4317997/00	356.486,37	4,99	20	30/06/2035	11,8

	Totale 4°					
	gruppo	2.243.328,84				
80	4327044/00	768.218,23	4,954	20	30/06/2035	
81	4327060/00	146.666,20	4,954	20	30/06/2035	
82	4411463/01	709.796,76	4,954	20	30/06/2035	
	Totale 5°					
	gruppo	1.624.681,19				
83	4436645/00	5.611.260,37	5,055	20	30/06/2035	
	Totale 6°					
	gruppo	5.611.260,37				
84	4327045/00	3.003.705,84	5,022	20	30/06/2035	
	Totale 7°					
	gruppo	3.003.705,84				
85	4327041/00	319.170,37	5,09	20	30/06/2035	
86	4327042/00	2.391.984,38	5,09	20	30/06/2035	
87	4327063/00	2.178.022,88	5,09	20	30/06/2035	
	Totale 8°					
	gruppo	4.889.177,63				
88	4411120/01	832.976,75	5,187	20	30/06/2035	
89	4411419/01	771.893,60	5,187	20	30/06/2035	
90	4411455/01	37.653,00	5,187	20	30/06/2035	
91	4411456/01	119.106,44	5,187	20	30/06/2035	
92	4411457/01	79.372,07	5,187	20	30/06/2035	
93	4411459/01	39.685,86	5,187	20	30/06/2035	
94	4411462/01	242.084,81	5,187	20	30/06/2035	
95	4411464/01	107.152,30	5,187	20	30/06/2035	
96	4411559/01	119.058,06	5,187	20	30/06/2035	
97	4411800/01	59.529,02	5,187	20	30/06/2035	
98	4411884/01	396.860,31	5,187	20	30/06/2035	
99	4411955/01	144.695,64	5,187	20	30/06/2035	
100	4413621/01	240.653,44	5,187	20	30/06/2035	
	Totale 9°					
	gruppo	3.190.721,30				
101	4377190/00	70.201,13	5,313	20	30/06/2035	
102	4377195/00	96.322,75	5,313	20	30/06/2035	
103	4377196/00	61.404,80	5,313	20	30/06/2035	
104	4377197/00	37.142,64	5,313	20	30/06/2035	
105	4377199/00	154.118,92	5,313	20	30/06/2035	
106	4377200/00	96.274,21	5,313	20	30/06/2035	
107	4379988/00	26.437,15	5,313	20	30/06/2035	
108	4381398/00	46.054,54	5,313	20	30/06/2035	
109	4381895/00	1.602.620,88	5,313	20	30/06/2035	
	Totale 10°					
	gruppo	2.190.577,02				
110	4316239/00	128.216,30	5,426	20	30/06/2035	10,1
111	4317412/00	234.126,32	5,426	20	30/06/2035	10,1
112	4317414/00	216.621,53	5,426	20	30/06/2035	10,1
113	4317994/00	113.378,42	5,426	20	30/06/2035	10,1
	Totale 11°					
	gruppo	692.342,57				

114	4552529/00	24.228.673,73	6,017	20	30/06/2035	
	Totale 12°					
	gruppo	24.228.673,73				
115	4116297/00	126.780,39	5,414	20	30/06/2035	4,8
116	4152349/00	76.806,01	5,414	20	30/06/2035	4,8
117	4152847/00	102.487,45	5,414	20	30/06/2035	4,8
118	4152902/00	371.064,43	5,414	20	30/06/2035	4,8
119	4152936/00	2.831.013,20	5,414	20	30/06/2035	4,8
120	4152937/00	3.219.757,89	5,414	20	30/06/2035	4,8
121	4152946/00	2.785.761,82	5,414	20	30/06/2035	4,8
122	4153680/00	172.604,85	5,414	20	30/06/2035	4,8
123	4153683/00	189.330,57	5,414	20	30/06/2035	4,8
124	4153686/00	179.010,78	5,414	20	30/06/2035	4,8
125	4161184/00	98.572,99	5,414	20	30/06/2035	4,8
126	4177546/01	98.345,17	5,414	20	30/06/2035	4,8
127	4177708/00	107.280,40	5,414	20	30/06/2035	4,8
128	4180748/00	3.092.737,77	5,414	20	30/06/2035	4,8
129	4190649/00	205.003,57	5,414	20	30/06/2035	4,8
130	4191970/00	92.434,30	5,414	20	30/06/2035	4,8
131	4194994/00	270.696,19	5,414	20	30/06/2035	4,8
132	4194995/00	98.459,57	5,414	20	30/06/2035	4,8
133	4195783/00	160.991,97	5,414	20	30/06/2035	4,8
134	4197363/00	98.403,35	5,414	20	30/06/2035	4,8
135	4197381/00	83.594,84	5,414	20	30/06/2035	4,8
136	4223609/00	9.170.245,80	5,414	20	30/06/2035	4,8
137	4232732/00	18.787.957,03	5,414	20	30/06/2035	4,8
138	4235050/00	1.502.326,28	5,414	20	30/06/2035	4,8
139	4240757/00	430.794,19	5,414	20	30/06/2035	4,8
140	4246072/00	494.068,76	5,414	20	30/06/2035	4,8
141	4246073/00	335.767,81	5,414	20	30/06/2035	4,8
142	4246074/00	716.548,95	5,414	20	30/06/2035	4,8
143	4261980/00	861.516,49	5,414	20	30/06/2035	4,8
144	4262429/00	159.836,99	5,414	20	30/06/2035	4,8
145	4262429/01	75.973,25	5,414	20	30/06/2035	4,8
146	4262787/00	674.969,21	5,414	20	30/06/2035	4,8
147	4267263/00	2.930.151,62	5,414	20	30/06/2035	4,8
148	4274575/00	7.707.985,71	5,414	20	30/06/2035	4,8
	Totale 13°					
	gruppo	58.309.279,60				
149	4264941/00	233.191,28	5,533	20	30/06/2035	5,6
150	4265665/00	138.012,46	5,533	20	30/06/2035	5,6
151	4269508/00	108.017,19	5,533	20	30/06/2035	5,6
152	4271484/00	657.885,41	5,533	20	30/06/2035	5,6
153	4271484/01	417.555,83	5,533	20	30/06/2035	5,6
154	4271519/00	1.174.667,50	5,533	20	30/06/2035	5,6
155	4276387/00	231.289,21	5,533	20	30/06/2035	5,6
156	4276388/00	85.972,63	5,533	20	30/06/2035	5,6
157	4277297/00	92.439,60	5,533	20	30/06/2035	5,6

158	4277298/00	190.204,97	5,533	20	30/06/2035	5,6
159	4277303/00	336.359,05	5,533	20	30/06/2035	5,6
160	4277311/00	93.641,75	5,533	20	30/06/2035	5,6
161	4277482/00	114.081,64	5,533	20	30/06/2035	5,6
162	4277634/00	179.448,00	5,533	20	30/06/2035	5,6
163	4278214/00	193.248,26	5,533	20	30/06/2035	5,6
164	4278263/00	90.219,76	5,533	20	30/06/2035	5,6
165	4282060/00	111.276,55	5,533	20	30/06/2035	5,6
166	4283540/00	82.907,97	5,533	20	30/06/2035	5,6
167	4283541/00	76.081,96	5,533	20	30/06/2035	5,6
Totale 14° gruppo		4.606.501,02				
168	3078191/04	107.572,00	5,648	20	30/06/2035	6,6
169	4268659/00	937.739,54	5,648	20	30/06/2035	6,6
170	4288722/00	1.290.278,11	5,648	20	30/06/2035	6,6
171	4288915/00	179.766,38	5,648	20	30/06/2035	6,6
172	4288917/00	298.937,35	5,648	20	30/06/2035	6,6
173	4288921/00	169.667,14	5,648	20	30/06/2035	6,6
174	4288922/00	157.872,87	5,648	20	30/06/2035	6,6
175	4288925/00	144.624,84	5,648	20	30/06/2035	6,6
176	4288926/00	168.164,88	5,648	20	30/06/2035	6,6
177	4288927/00	162.799,68	5,648	20	30/06/2035	6,6
178	4288928/00	119.832,07	5,648	20	30/06/2035	6,6
179	4288929/00	365.188,34	5,648	20	30/06/2035	6,6
180	4288931/00	156.967,61	5,648	20	30/06/2035	6,6
181	4289249/00	776.730,46	5,648	20	30/06/2035	6,6
182	4289252/00	243.593,52	5,648	20	30/06/2035	6,6
183	4290259/00	266.416,06	5,648	20	30/06/2035	6,6
184	4290840/00	577.099,07	5,648	20	30/06/2035	6,6
185	4291000/00	1.697.350,26	5,648	20	30/06/2035	6,6
186	4291136/00	147.006,93	5,648	20	30/06/2035	6,6
187	4291220/00	237.629,01	5,648	20	30/06/2035	6,6
188	4291250/00	1.222.092,17	5,648	20	30/06/2035	6,6
189	4291568/00	186.701,77	5,648	20	30/06/2035	6,6
190	4295263/00	212.887,72	5,648	20	30/06/2035	6,6
Totale 15° gruppo		9.826.917,78				
191	4299331/00	276.422,02	5,759	20	30/06/2035	7,6
192	4302965/00	1.260.425,71	5,759	20	30/06/2035	7,6
193	4305189/00	322.109,34	5,759	20	30/06/2035	7,6
194	4305576/01	868.064,29	5,759	20	30/06/2035	7,6
195	4307446/00	365.935,73	5,759	20	30/06/2035	7,6
196	4310307/00	611.213,65	5,759	20	30/06/2035	7,6
197	4312998/00	308.798,78	5,759	20	30/06/2035	7,6
198	4313493/00	211.275,40	5,759	20	30/06/2035	7,6
199	4314387/00	106.062,79	5,759	20	30/06/2035	7,6
200	4314388/00	106.103,87	5,759	20	30/06/2035	7,6
201	4314393/00	85.020,27	5,759	20	30/06/2035	7,6

Totale 16° gruppo	4.521.431,85
Totale compl.vo	182.992.779,60

Considerato, in particolare, che:

- l'operazione risulta complessivamente rispondente al requisito di convenienza economica, in quanto il valore attuale dell'operazione post-rinegoziazione risulta inferiore al valore attuale dell'operazione ante-rinegoziazione;
- l'operazione consente di rinegoziare mutui strutturati in portafoglio, trasformandoli in mutui a tasso fisso, eliminando onerose clausole di estinzione e il potenziale rischio di tasso;
- la rinegoziazione permette di mantenere gli equilibri nel rimborso del capitale con un lieve alleggerimento della quota capitale dal 2015 al 2029;

Considerato imprescindibile mettere in campo ogni possibile intervento teso a garantire il mantenimento degli interventi essenziali per la collettività locale, in un momento di oggettiva difficoltà del tessuto economico e produttivo, che richiede di valorizzare la funzione sociale del Comune;

Ritenuto quindi opportuno accettare la proposta di Cassa Depositi e Prestiti allo scopo di:

- migliorare il valore finanziario del portafoglio di debito;
- eliminare potenziali rischi di tasso e costi di estinzione elevati;
- rimodulare la distribuzione dei flussi di pagamento delle rate nel tempo, in un'ottica di gestione attiva e dinamica dello stock di debito;
- ridurre l'incidenza degli oneri di ammortamento dei mutui sul complesso delle spese previste nel bilancio 2015/2017, e nei successivi fino al 2029 sulla base delle esigenze di bilancio conseguenti ai ripetuti tagli dei trasferimenti da parte dello Stato agli Enti locali, che si traducono in una contrazione di risorse tale da compromettere il livello dei servizi e delle prestazioni a favore della cittadinanza;

Dato atto che l'efficacia della presente deliberazione deve essere necessariamente subordinata all'emanazione ed applicabilità al comune di Genova del decreto governativo di autorizzazione alla rinegoziazione anche in esercizio provvisorio, con iscrizione dei relativi effetti nel bilancio di previsione 2015/2017, quando sarà varato;

Visti gli allegati pareri in ordine alla regolarità tecnica e contabile del presente provvedimento, espressi rispettivamente dal Responsabile del Servizio e dal Responsabile di Ragioneria, nonché il parere di legittimità espresso dal Segretario Generale;

La Giunta
PROPONE
al Consiglio Comunale

1) di rinegoziare il residuo debito al 1° gennaio 2015 dei n. 201 mutui di cui alla tabella A in premessa, alle condizioni che saranno determinate in sede di adesione, sull'apposito sito applicativo informatico di gestione della Cassa Depositi e Prestiti;

- 2) di impegnarsi a rimborsare, il residuo debito di ciascun mutuo in rate semestrali, posticipate, costanti, comprensive del capitale e dell'interesse a partire dal 31.12.2015 sino alle scadenze rinegoziate;
- 3) di rilasciare, a garanzia dell'esatto adempimento delle obbligazioni assunte con la presente delibera, per tutta la durata di rimborso del residuo capitale, delegazione di pagamento pro-solvendo a valere sulle entrate afferenti i primi tre titoli del bilancio;
- 4) di prendere atto che il Tesoriere, ai sensi di legge e sulla base delle indicazioni contenute nell'atto di delega, eseguirà i pagamenti di cui trattasi anche in assenza del relativo mandato;
- 5) di impegnarsi, alla scadenza del vigente contratto di Tesoreria, di far assumere al nuovo Tesoriere tutti gli obblighi nascenti dalla presente delibera e a comunicare alla Cassa Depositi e Prestiti la ragione sociale del nuovo Tesoriere;
- 6) di iscrivere le rate nella parte passiva del bilancio, per il periodo di anni considerato nel relativo piano di ammortamento, nonché di soddisfare per tutta la durata dei mutui medesimi i presupposti di impignorabilità delle somme destinate al pagamento delle rate previsti dall'art. 159, comma 1 lett. B), del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
- 7) di stabilire che l'efficacia della presente deliberazione sia subordinata all'emanazione ed applicabilità al comune di Genova del decreto governativo di autorizzazione alla rinegoziazione anche in esercizio provvisorio, con iscrizione dei relativi effetti nel bilancio di previsione 2015/2017, quando sarà varato;
- 8) di dare mandato alla Direzione Ragioneria – Settore Contabilità e Finanza affinché provveda a quanto necessario per dare attuazione alla presente deliberazione, subordinatamente all'emanazione del decreto di cui al punto precedente.



COMUNE DI GENOVA

CODICE UFFICIO: 180 2 0

Proposta di Deliberazione N. 2015-DL-165 DEL 22/05/2015

OGGETTO: RINEGOZIAZIONE DI N. 201 MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI, AI SENSI ART. 1, COMMA 537, DELLA LEGGE 23 DICEMBRE 2014, N. 190, DI CUI ALLA CIRCOLARE CASSA DEPOSITI E PRESTITI N. 1283 DEL 28 APRILE 2015.

ELENCO ALLEGATI PARTE INTEGRANTE

Allegato "1" relazione tecnica

Il Direttore
Dott.ssa Magda Marchese

Il Dirigente
[Dott. Giovanni Librici]

“ALL.1”

RINEGOZIAZIONE DI N. 201 MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI, AI SENSI ART. 1, COMMA 537, DELLA LEGGE 23 DICEMBRE 2014, N. 190 ,DI CUI ALLA CIRCOLARE CASSA DEPOSITI E PRESTITI N. 1283 DEL 28 APRILE 2015.

Relazione tecnica

La Cassa Depositi e Prestiti ha presentato una proposta di rinegoiazione per n. 231 posizioni debitorie per un residuo debito all'1.1.2015 di euro € 188.848.347,64, tra le quali l'Ente può scegliere durata e tasso e se procedere o meno alla rinegoiazione.

Gli obiettivi di rinegoiazione posti dall'Amministrazione sono:

- migliorare il valore finanziario del portafoglio di debito;
- eliminare potenziali rischi di tasso e costi di estinzione elevati;
- rimodulare la distribuzione dei flussi di pagamento delle rate nel tempo, in un'ottica di gestione attiva e dinamica dello stock di debito;
- ridurre l'incidenza degli oneri di ammortamento dei mutui sul complesso delle spese previste nei prossimi bilanci.

Per le proiezioni sotto esposte sono stati elaborati n. 201 mutui di seguito elencati (suddivisi in 16 gruppi omogenei per durata e tasso), per un ammontare complessivo di residuo debito all'1.1.2015 pari ad € 182.992.779,60= . Non sono state considerate n. 30 posizioni la cui quota capitale al 30.6.2015 (pur associando i mutui per tasso e durata) risultava inferiore ad € 10.000,00=. Di seguito i n. 201 mutui inclusi nell'operazione di rinegoiazione:

N.	Identificativo Prestito Originario	Scadenza	Tasso fisso ante rinegoiazione %	Debito residuo al 1° gennaio 2015
1	3078191/04	30/06/2031	6	107.572,00
2	4116297/00	30/06/2029	6	126.780,39
3	4152349/00	30/06/2029	6	76.806,01
4	4152847/00	30/06/2029	6	102.487,45
5	4152902/00	30/06/2029	6	371.064,43
6	4152936/00	30/06/2029	6	2.831.013,20
7	4152937/00	30/06/2029	6	3.219.757,89
8	4152946/00	30/06/2029	6	2.785.761,82
9	4153680/00	30/06/2029	6	172.604,85
10	4153683/00	30/06/2029	6	189.330,57
11	4153686/00	30/06/2029	6	179.010,78
12	4161184/00	30/06/2029	6	98.572,99
13	4177546/01	30/06/2029	6	98.345,17

14	4177708/00	30/06/2029	6	107.280,40
15	4180748/00	30/06/2029	6	3.092.737,77
16	4190649/00	30/06/2029	6	205.003,57
17	4191970/00	30/06/2029	6	92.434,30
18	4194994/00	30/06/2029	6	270.696,19
19	4194995/00	30/06/2029	6	98.459,57
20	4195783/00	30/06/2029	6	160.991,97
21	4197363/00	30/06/2029	6	98.403,35
22	4197381/00	30/06/2029	6	83.594,84
23	4223609/00	30/06/2029	6	9.170.245,80
24	4232732/00	30/06/2029	6	18.787.957,03
25	4235050/00	30/06/2029	6	1.502.326,28
26	4240757/00	30/06/2029	6	430.794,19
27	4246072/00	30/06/2029	6	494.068,76
28	4246073/00	30/06/2029	6	335.767,81
29	4246074/00	30/06/2029	6	716.548,95
30	4261980/00	30/06/2029	6	861.516,49
31	4262429/00	30/06/2029	6	159.836,99
32	4262429/01	30/06/2029	6	75.973,25
33	4262787/00	30/06/2029	6	674.969,21
34	4264941/00	30/06/2030	6	233.191,28
35	4265665/00	30/06/2030	6	138.012,46
36	4267263/00	30/06/2029	6	2.930.151,62
37	4268659/00	30/06/2031	6	937.739,54
38	4269508/00	30/06/2030	6	108.017,19
39	4271484/00	30/06/2030	6	657.885,41
40	4271484/01	30/06/2030	6	417.555,83
41	4271519/00	30/06/2030	6	1.174.667,50
42	4274575/00	30/06/2029	6	7.707.985,71
43	4276387/00	30/06/2030	6	231.289,21
44	4276388/00	30/06/2030	6	85.972,63
45	4277297/00	30/06/2030	6	92.439,60
46	4277298/00	30/06/2030	6	190.204,97
47	4277303/00	30/06/2030	6	336.359,05

48	4277311/00	30/06/2030	6	93.641,75
49	4277482/00	30/06/2030	6	114.081,64
50	4277634/00	30/06/2030	6	179.448,00
51	4278214/00	30/06/2030	6	193.248,26
52	4278263/00	30/06/2030	6	90.219,76
53	4282060/00	30/06/2030	6	111.276,55
54	4283540/00	30/06/2030	6	82.907,97
55	4283541/00	30/06/2030	6	76.081,96
56	4288722/00	30/06/2031	6	1.290.278,11
57	4288915/00	30/06/2031	6	179.766,38
58	4288917/00	30/06/2031	6	298.937,35
59	4288921/00	30/06/2031	6	169.667,14
60	4288922/00	30/06/2031	6	157.872,87
61	4288925/00	30/06/2031	6	144.624,84
62	4288926/00	30/06/2031	6	168.164,88
63	4288927/00	30/06/2031	6	162.799,68
64	4288928/00	30/06/2031	6	119.832,07
65	4288929/00	30/06/2031	6	365.188,34
66	4288931/00	30/06/2031	6	156.967,61
67	4289249/00	30/06/2031	6	776.730,46
68	4289252/00	30/06/2031	6	243.593,52
69	4290259/00	30/06/2031	6	266.416,06
70	4290840/00	30/06/2031	6	577.099,07
71	4291000/00	30/06/2031	6	1.697.350,26
72	4291136/00	30/06/2031	6	147.006,93
73	4291220/00	30/06/2031	6	237.629,01
74	4291250/00	30/06/2031	6	1.222.092,17
75	4291568/00	30/06/2031	6	186.701,77
76	4295263/00	30/06/2031	6	212.887,72
77	4299331/00	30/06/2032	6	276.422,02
78	4302965/00	30/06/2032	6	1.260.425,71
79	4305189/00	30/06/2032	6	322.109,34
80	4305576/01	30/06/2032	6	868.064,29
81	4307446/00	30/06/2032	6	365.935,73

82	4310307/00	30/06/2032	6	611.213,65
83	4312998/00	30/06/2032	6	308.798,78
84	4313493/00	30/06/2032	6	211.275,40
85	4314387/00	30/06/2032	6	106.062,79
86	4314388/00	30/06/2032	6	106.103,87
87	4314393/00	30/06/2032	6	85.020,27
88	4316239/00	30/06/2033	5,5	128.216,30
89	4317412/00	30/06/2033	5,5	234.126,32
90	4317414/00	30/06/2033	5,5	216.621,53
91	4317418/00	30/06/2033	5	918.380,64
92	4317419/00	30/06/2033	5	500.707,23
93	4317712/00	30/06/2033	5	111.268,23
94	4317994/00	30/06/2033	5,5	113.378,42
95	4317996/00	30/06/2033	5	356.486,37
96	4317997/00	30/06/2033	5	356.486,37
97	4327041/00	31/12/2034	5,15	319.170,37
98	4327042/00	31/12/2034	5,15	2.391.984,38
99	4327044/00	31/12/2034	5,01	768.218,23
100	4327045/00	31/12/2034	5,08	3.003.705,84
101	4327060/00	31/12/2034	5,01	146.666,20
102	4327063/00	31/12/2034	5,15	2.178.022,88
103	4377190/00	31/12/2034	5,38	70.201,13
104	4377195/00	31/12/2034	5,38	96.322,75
105	4377196/00	31/12/2034	5,38	61.404,80
106	4377197/00	31/12/2034	5,38	37.142,64
107	4377199/00	31/12/2034	5,38	154.118,92
108	4377200/00	31/12/2034	5,38	96.274,21
109	4379988/00	31/12/2034	5,38	26.437,15
110	4381398/00	31/12/2034	5,38	46.054,54
111	4381895/00	31/12/2034	5,38	1.602.620,88
112	4411120/01	31/12/2034	5,25	832.976,75
113	4411419/01	31/12/2034	5,25	771.893,60
114	4411455/01	31/12/2034	5,25	37.653,00
115	4411456/01	31/12/2034	5,25	119.106,44

116	4411457/01	31/12/2034	5,25	79.372,07
117	4411459/01	31/12/2034	5,25	39.685,86
118	4411462/01	31/12/2034	5,25	242.084,81
119	4411463/01	31/12/2034	5,01	709.796,76
120	4411464/01	31/12/2034	5,25	107.152,30
121	4411559/01	31/12/2034	5,25	119.058,06
122	4411800/01	31/12/2034	5,25	59.529,02
123	4411884/01	31/12/2034	5,25	396.860,31
124	4411955/01	31/12/2034	5,25	144.695,64
125	4413621/01	31/12/2034	5,25	240.653,44
126	4436645/00	31/12/2035	5,065	5.611.260,37
127	4552529/00	31/12/2039	5,737	24.228.673,73
128	6004342/00	31/12/2034	4,47	1.482.844,07
129	6004363/00	31/12/2034	4,47	1.204.810,81
130	6004375/00	31/12/2034	4,47	224.280,16
131	6004376/00	31/12/2034	4,47	278.033,25
132	6004377/00	31/12/2034	4,47	741.422,04
133	6004378/00	31/12/2034	4,47	463.388,77
134	6004380/00	31/12/2034	4,47	980.106,17
135	6004381/00	31/12/2034	4,47	231.694,38
136	6004383/00	31/12/2034	4,47	7.778.479,12
137	6004410/00	31/12/2034	4,47	741.422,04
138	6004656/00	31/12/2034	4,47	89.093,90
139	6004665/00	31/12/2034	4,47	23.931,25
140	6004840/00	31/12/2034	4,47	55.606,65
141	6004845/00	31/12/2034	4,47	41.704,99
142	6004846/00	31/12/2034	4,47	83.409,98
143	6004847/00	31/12/2034	4,47	79.872,47
144	6004848/00	31/12/2034	4,47	84.336,76
145	6004851/00	31/12/2034	4,47	88.043,86
146	6004855/00	31/12/2034	4,47	88.213,47
147	6004856/00	31/12/2034	4,47	36.313,92
148	6004857/00	31/12/2034	4,47	46.338,87
149	6004859/00	31/12/2034	4,47	63.782,67

150	6004904/00	31/12/2034	4,47	24.096,21
151	6004918/00	31/12/2034	4,47	83.409,98
152	6004925/00	31/12/2034	4,47	66.727,98
153	6004930/00	31/12/2034	4,47	91.920,57
154	6004937/00	31/12/2034	4,47	37.071,09
155	6004939/00	31/12/2034	4,47	64.874,43
156	6005038/00	31/12/2034	4,47	3.956.581,08
157	6005258/00	31/12/2034	4,47	83.409,98
158	6005339/00	31/12/2034	4,47	383.894,66
159	6005382/00	31/12/2034	4,47	7.388.415,07
160	6005636/00	31/12/2034	4,47	88.043,86
161	6005637/00	31/12/2034	4,47	79.872,47
162	6005640/00	31/12/2034	4,47	18.535,56
163	6005641/00	31/12/2034	4,47	23.931,04
164	6005642/00	31/12/2034	4,47	23.931,25
165	6005643/00	31/12/2034	4,47	88.043,86
166	6005644/00	31/12/2034	4,47	88.043,86
167	6005645/00	31/12/2034	4,47	23.925,62
168	6005646/00	31/12/2034	4,47	23.931,25
169	6005647/00	31/12/2034	4,47	88.043,86
170	6005648/00	31/12/2034	4,47	23.931,25
171	6005649/00	31/12/2034	4,47	45.298,57
172	6005650/00	31/12/2034	4,47	88.043,86
173	6005652/00	31/12/2034	4,47	38.698,05
174	6005653/00	31/12/2034	4,47	84.506,35
175	6005654/00	31/12/2034	4,47	23.931,25
176	6005655/00	31/12/2034	4,47	88.043,86
177	6005656/00	31/12/2034	4,47	56.703,03
178	6005657/00	31/12/2034	4,47	89.897,42
179	6005658/00	31/12/2034	4,47	23.931,25
180	6005659/00	31/12/2034	4,47	88.553,59
181	6005660/00	31/12/2034	4,47	82.483,20
182	6005661/00	31/12/2034	4,47	23.631,84
183	6006409/00	31/12/2034	4,461	49.213,12

184	6006437/00	31/12/2034	4,461	1.328.754,18
185	6006446/00	31/12/2034	4,461	442.918,06
186	6006520/00	31/12/2034	4,461	492.131,18
187	6006529/00	31/12/2034	4,461	492.131,18
188	6006540/00	31/12/2034	4,461	492.131,18
189	6006542/00	31/12/2034	4,461	76.772,46
190	6006601/00	31/12/2034	4,461	492.131,18
191	6006602/00	31/12/2034	4,461	590.557,41
192	6006603/00	31/12/2034	4,461	787.409,89
193	6006604/00	31/12/2034	4,461	295.278,71
194	6006605/00	31/12/2034	4,461	147.635,33
195	6006606/00	31/12/2034	4,461	8.989.118,50
196	6006664/00	31/12/2034	4,461	103.347,55
197	6006665/00	31/12/2034	4,461	147.639,35
198	6006666/00	31/12/2034	4,461	147.639,35
199	6006668/00	31/12/2034	4,461	344.491,82
200	6006670/00	31/12/2034	4,461	393.704,94
201	6006725/00	31/12/2039	4,68	13.849.688,67
				182.992.779,60

In sintesi, si tratta di:

n. 18 mutui tasso fisso 4,461%		scad. ammortamento 31/12/2034
n. 55 mutui tasso fisso 4,470%		scad. ammortamento 31/12/2034
n. 1 mutuo tasso fisso 4,680%		scad. ammortamento 31/12/2039
n. 5 mutui tasso fisso 5%	(*)	scad. ammortamento 30/06/2033
n. 3 mutui tasso fisso 5,01%		scad. ammortamento 31/12/2034
n. 1 mutuo tasso fisso 5,065%		scad. ammortamento 31/12/2035
n. 1 mutuo tasso fisso 5,08%		scad. ammortamento 31/12/2034
n. 3 mutui tasso fisso 5,15%		scad. ammortamento 31/12/2034
n. 13 mutui tasso fisso 5,25%		scad. ammortamento 31/12/2034
n. 9 mutui tasso fisso 5,38%		scad. ammortamento 31/12/2034
n. 4 mutui tasso fisso 5,5%	(*)	scad. ammortamento 30/06/2033
n. 1 mutuo tasso fisso 5,737%		scad. ammortamento 31/12/2039
n. 34 mutui tasso fisso 6%	(*)	scad. ammortamento 30/06/2029
n. 19 mutui tasso fisso 6%	(*)	scad. ammortamento 30/06/2030
n. 23 mutui tasso fisso 6%	(*)	scad. ammortamento 30/06/2031

n. 11 mutui tasso fisso 6%

(*)

scad. ammortamento 30/06/2032

(*) I mutui appartenenti a questi gruppi fanno parte di una rinegoziazione effettuata nel 2003, che non è mai stata oggetto di ulteriore rinegoziazione da parte di Cassa DD.PP., in quanto ha un Cap inserito nelle clausole e, in caso di estinzione anticipata, l'indennizzo è determinato secondo la formula di Black e Scholes, indicata anche da Banca d'Italia per la valutazione delle opzioni: il costo risulta, in caso di estinzione, particolarmente elevato. In particolare, tali mutui strutturati prevedono il pagamento di un tasso fisso (quasi tutti al 6%) nel caso in cui l'Euribor 6 mesi sia inferiore allo stesso tasso (6%), e del tasso variabile Euribor 6 mesi + 0,30% nel caso contrario. In questo caso (il tasso di interesse post rinegoziazione proposto da Cassa DD.PP. per i mutui appartenenti a questi gruppi, comprende il costo di cancellazione di tale clausola) l'adesione alla proposta CDP permette al Comune di rinegoziare mutui strutturati in portafoglio, trasformandoli in mutui a tasso fisso ed eliminando un potenziale rischio.

Le varie ipotesi di rinegoziazione, effettuate con scadenza 30/06/2030, 30/06/2035, 30/06/2040, 31/12/2044 con i tassi proposti da Cassa DD.PP. post rinegoziazione (validi nella settimana dall'08/05/2015 al 15/05/2015) e con combinazioni di ipotesi "miste" (dalla "A" alla "F") sono le seguenti:

Descrizione	Residuo debito 1/1/2015 rinegoziabile	Q. interessi ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. interessi post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata postrinegoziazione (piano amm.to completo)	Diff. Quota interessi (piano amm.to completo)	Diff. Quota capitale (piano amm.to completo)	Diff. Rata (piano amm.to completo) COSTO RINEGOZIAZIO NE	Valore attuale (vettore sconto CDP piano amm.to completo)	ECONOMIA ANNUALE nel periodo del beneficio a partire dal 2016	NOTE
Gruppo 15 anni	182.992.779,60	109.969.870,33	182.992.779,60	292.962.649,93	94.335.681,51	182.992.779,60	277.328.461,11	-15.634.188,82	0,00	-15.634.188,82	453.084,71	0,00	La durata degli amm.ti post è notevolmente inferiore a quella degli amm.ti attuali, per cui i benefici non sono immediati ma a partire dal dic. 2030. Nell'immediato vi è un aumento della rata.
Gruppo 20 anni	182.992.779,60	109.969.870,33	182.992.779,60	292.962.649,93	117.751.346,88	182.992.779,60	300.744.126,48	7.781.476,55	0,00	7.781.476,55	-121.082,18	-1.151.627,36	La durata degli amm.ti post è leggermente inferiore a quella degli attuali, i benefici sono nell'immediato fino al 2029, dopodichè vi sarà un maggior pagamento dal 2030 al 2034 e dal 2035 tornerà nuovamente un beneficio
Gruppo 25 anni	182.992.779,60	109.969.870,33	182.992.779,60	292.962.649,93	144.472.945,41	182.992.779,60	327.465.725,01	34.503.075,08	0,00	34.503.075,08	447.764,64	-3.040.934,04	La durata degli amm.ti post è superiore di 6 mesi rispetto agli attuali, i benefici sono nell'immediato fino al 2029, dopodichè vi sarà un maggior pagamento dal 2030 alla scadenza del 30.6.2040
Gruppo 30 anni	182.992.779,60	109.969.870,33	182.992.779,60	292.962.649,93	168.823.917,67	182.992.779,60	351.816.697,27	58.854.047,34	0,00	58.854.047,34	450.867,11	-4.183.509,85	La durata degli amm.ti post è superiore di 5 anni rispetto agli attuali, i benefici sono nell'immediato fino al 2029, dopodichè vi sarà un maggior pagamento dal 2030 alla scadenza del 31.12.2044

IPOTESI A												
Descrizione	Residuo debito 1/1/2015 rinegoziabile	Q. interessi ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. interessi post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata postrinegoziazione (piano amm.to completo)	Diff. Quota interessi (piano amm.to completo)	Diff. Quota capitale (piano amm.to completo)	Diff. Rata (piano amm.to completo) COSTO RINEGOZIAZIONE	Valore attuale (vettore sconto CDP piano amm.to completo)	ECONOMIA ANNUALE nel periodo del beneficio a partire dal 2016
Gruppo 20 (quota parte: - € 15.813.005,39 - € 28.391.486,80 - 692.342,57 € 58.309.279,6 - € 4.606.501,02 - € 1.624.681,19 - € 5.611.260,37 - € 9.826.917,78 - € 4.521.431,85)	129.396.906,57	69.042.875,06	129.396.906,57	198.439.781,63	81.952.980,16	129.396.906,57	211.349.886,73	12.910.105,10	0,00	12.910.105,10	430.771,79	-1.505.700,88
Gruppo 25 (quota parte: - € 13.849.688,67 - € 2.243.328,84 - € 3.003.705,84 - € 4.889.177,63 - € 3.190.721,30 € 2.190.577,02 - € 24.228.673,73)	53.595.873,03	40.926.995,28	53.595.873,03	94.522.868,31	44.234.625,00	53.595.873,03	97.830.498,03	3.307.629,72	0,00	3.307.629,72	24.285,24	-188.218,15
TOTALE COMPLESSIVO	182.992.779,60	109.969.870,34	182.992.779,60	292.962.649,94	126.187.605,16	182.992.779,60	309.180.384,76	16.217.734,82	0,00	16.217.734,82	455.057,03	-1.693.919,03

IPOTESI B												
Descrizione	Residuo debito 1/1/2015 rinegoziabile	Q. interessi ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. interessi post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata postrinegoziazione (piano amm.to completo)	Diff. Quota interessi (piano amm.to completo)	Diff. Quota capitale (piano amm.to completo)	Diff. Rata (piano amm.to completo) COSTO RINEGOZIAZIONE	Valore attuale (vettore sconto CDP piano amm.to completo)	ECONOMIA ANNUALE nel periodo del beneficio a partire dal 2016
Gruppo 20 (quota parte: - € 2.243.328,84 - € 1.624.681,19 - € 5.611.260,37 - € 3.003.705,84 - € - € 4.889.177,63 - € 3.190.721,30 - € 2.190.577,02 - € 692.342,57 - € 4.606.501,02 - € 4.521.431,85)	32.573.727,63	19.780.980,25	32.573.727,63	52.354.707,88	21.318.080,34	32.573.727,63	53.891.807,97	1.537.100,09	0,00	1.537.100,09	98.581,49	-119.925,42
Gruppo 25 (quota parte: - € 15.813.005,39 - € 28.391.486,80 - € 13.849.688,67 - € 24.228.673,73 - € 58.309.279,60 - € 9.826.917,78) - €	150.419.051,97	90.188.890,09	150.419.051,97	240.607.942,06	118.489.962,84	150.419.051,97	268.909.014,81	28.301.072,75	0,00	28.301.072,75	350.471,82	-2.577.453,00
TOTALE COMPLESSIVO	182.992.779,60	109.969.870,34	182.992.779,60	292.962.649,94	139.808.043,18	182.992.779,60	322.800.822,78	29.838.172,84	0,00	29.838.172,84	449.053,31	-2.697.378,42

IPOTESI C												
Descrizione	Residuo debito 1/1/2015 rinegoziabile	Q. interessi ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. interessi post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata postrinegoziazione (piano amm.to completo)	Diff. Quota interessi (piano amm.to completo)	Diff. Quota capitale (piano amm.to completo)	Diff. Rata (piano amm.to completo) COSTO RINEGOZIAZIONE	Valore attuale (vettore sconto CDP piano amm.to completo)	ECONOMIA ANNUALE nel periodo del beneficio a partire dal 2016
Gruppo 25 (quota parte: - € 2.243.328,84 - €1.624.681,19 - € 5.611.260,37 - € 3.003.705,84 - € - € 4.889.177,63 - € 3.190.721,30 - € 2.190.577,02 - € 692.342,57 - € 4.606.501,02 - € 4.521.431,85)	32.573.727,63	19.780.980,25	32.573.727,63	52.354.707,88	25.982.982,58	32.573.727,63	58.556.710,21	6.202.002,33	0,00	6.202.002,33	97.292,83	-463.481,06
Gruppo 30 (quota parte: - € 15.813.005,39 - 28.391.486,80 - € 13.849.688,67 - € 24.228.673,73 - € 58.309.279,60 - € 9.826.917,78) - €	150.419.051,97	90.188.890,09	150.419.051,97	240.607.942,06	138.488.390,25	150.419.051,97	288.907.442,22	48.299.500,16	0,00	48.299.500,16	354.465,38	-3.515.626,48
TOTALE COMPLESSIVO	182.992.779,60	109.969.870,34	182.992.779,60	292.962.649,94	164.471.372,83	182.992.779,60	347.464.152,43	54.501.502,49	0,00	54.501.502,49	451.758,21	-3.979.107,54

IPOTESI D												
Descrizione	Residuo debito 1/1/2015 rinegoziabile	Q. interessi ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. interessi post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata postrinegoziazione (piano amm.to completo)	Diff. Quota interessi (piano amm.to completo)	Diff. Quota capitale (piano amm.to completo)	Diff. Rata (piano amm.to completo) COSTO RINEGOZIAZIONE	Valore attuale (vettore sconto CDP piano amm.to completo)	ECONOMIA ANNUALE nel periodo del beneficio a partire dal 2016
Gruppo 15 - scad. 30.06.2030 (quota parte: - € 2.243.328,84 - €1.624.681,19 - € 5.611.260,37 - € 3.003.705,84 - € - € 4.889.177,63 - € 3.190.721,30 - € 2.190.577,02 - € 692.342,57 - € 4.606.501,02 - € 4.521.431,85)	32.573.727,63	19.780.980,25	32.573.727,63	52.354.707,88	17.016.877,16	32.573.727,63	49.590.604,79	-2.764.103,09	0,00	-2.764.103,09	98.258,39	476.913,88
Gruppo 20 - scad. 30.06.2035 (quota parte: - € 15.813.005,39 - 28.391.486,80 - € 13.849.688,67 - € 24.228.673,73 - € 58.309.279,60 - € 9.826.917,78)	150.419.051,97	90.188.890,09	150.419.051,97	240.607.942,06	96.433.266,56	150.419.051,97	246.852.318,53	6.244.376,47	0,00	6.244.376,47	-138.220,83	-1.031.701,94
TOTALE COMPLESSIVO	182.992.779,60	109.969.870,34	182.992.779,60	292.962.649,94	113.450.143,72	182.992.779,60	296.442.923,32	3.480.273,38	0,00	3.480.273,38	-39.962,44	-554.788,06

IPOTESI E												
Descrizione	Residuo debito 1/1/2015 rinegoziabile	Q. interessi ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. interessi post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata postrinegoziazione (piano amm.to completo)	Diff. Quota interessi (piano amm.to completo)	Diff. Quota capitale (piano amm.to completo)	Diff. Rata (piano amm.to completo) COSTO RINEGOZIAZIONE	Valore attuale (vettore sconto CDP piano amm.to completo)	ECONOMIA ANNUALE nel periodo del beneficio a partire dal 2016
Gruppo 20 anni (quota parte: - € 2.243.328,84 - €1.624.681,19 - € 5.611.260,37 - € 3.003.705,84 - € - € 4.889.177,63 - € 3.190.721,30 - € 2.190.577,02 - € 692.342,57 - € 4.606.501,02 - € 4.521.431,85 - € 15.813.005,39 - 28.391.486,80 - € 13.849.688,67 - € 58.309.279,60 - € 9.826.917,78)	158.764.105,87	88.284.408,70	158.764.105,87	247.048.514,57	99.299.789,81	158.764.105,87	258.063.895,68	11.015.381,11	0,00	11.015.381,11	-38.091,82	-1.414.323,51
Gruppo 25 anni (quota parte: € 24.228.673,73)	24.228.673,73	21.685.461,63	24.228.673,73	45.914.135,36	22.146.572,10	24.228.673,73	46.375.245,83	461.110,47	0,00	461.110,47	-2.098,28	-9.355,56
TOTALE COMPLESSIVO	182.992.779,60	109.969.870,33	182.992.779,60	292.962.649,93	121.446.361,91	182.992.779,60	304.439.141,51	11.476.491,58	0,00	11.476.491,58	-40.190,10	-1.423.679,07

IPOTESI F												
Descrizione	Residuo debito 1/1/2015 rinegoziabile	Q. interessi ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata ante rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. interessi post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Q. capitale post rinegoziazione (piano amm.to completo)	Rata postrinegoziazione (piano amm.to completo)	Diff. Quota interessi (piano amm.to completo)	Diff. Quota capitale (piano amm.to completo)	Diff. Rata (piano amm.to completo) COSTO RINEGOZIAZIONE	Valore attuale (vettore sconto CDP piano amm.to completo)	ECONOMIA ANNUALE nel periodo del beneficio a partire dal 2016
Gruppo 20 (quota parte: - € 15.813.005,39 - € 1.624.681,19 - € 5.611.260,37 - € 13.849.688,67 - € 3.003.705,84 - € 4.889.177,63 - € 3.190.721,30 € 2.190.577,02 - € 24.228.673,73)	74.401.491,14	52.494.184,17	74.401.491,14	126.895.675,31	47.448.493,42	74.401.491,14	121.849.984,56	-5.045.690,75	0,00	-5.045.690,75	-498.486,87	370.150,42
Gruppo 25 (quota parte: € 2.243.328,84 - € 28.391.486,80 - € 58.309.279,60 - € 9.826.917,78 - € 692.342,57 - € 4.606.501,02 - € 4.521.431,85)	108.591.288,46	57.475.686,17	108.591.288,46	166.066.974,63	85.773.612,69	108.591.288,46	194.364.901,15	28.297.926,52	0,00	28.297.926,52	451.670,46	-2.661.612,86
TOTALE COMPLESSIVO	182.992.779,60	109.969.870,34	182.992.779,60	292.962.649,94	133.222.106,11	182.992.779,60	316.214.885,71	23.252.235,77	0,00	23.252.235,77	-46.816,41	-2.291.462,44

Dall'analisi di tali ipotesi si evince che:

- per tutte le ipotesi l'economia della quota capitale "giugno 2015" è pari a euro 3.044.175,97=
- l'ipotesi di rinegoziazione a 15 anni non consente di avere benefici sui bilanci di previsione fino al 2029;
- le ipotesi di rinegoziazione a 25 e 30 anni comportano costi elevati e, complessivamente, non rispettano la condizione di convenienza economica;
- le ipotesi miste non si discostano significativamente o vantaggiosamente dalle ipotesi "pure".

Da tale analisi risulta quindi preferibile, in relazione agli obiettivi dell'Amministrazione, l'ipotesi della prima tabella, con scadenza post rinegoziazione per tutti i n. 201 mutui al 30/06/2035.

Di seguito i nuovi tassi e le nuove scadenze di ammortamento post rinegoziazione:

n. 18 mutui tasso fisso 4,422%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 55 mutui tasso fisso 4,431%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 1 mutuo tasso fisso 4,780%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 5 mutui tasso fisso 4,99%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 3 mutui tasso fisso 4,954%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 1 mutuo tasso fisso 5,055%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 1 mutuo tasso fisso 5,022%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 3 mutui tasso fisso 5,09%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 13 mutui tasso fisso 5,187%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 9 mutui tasso fisso 5,313%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 4 mutui tasso fisso 5,426%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 1 mutuo tasso fisso 6,017%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 34 mutui tasso fisso 5,414%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 19 mutui tasso fisso 5,533%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 23 mutui tasso fisso 5,648%	scad. ammortamento 30/06/2035
n. 11 mutui tasso fisso 5,759%	scad. ammortamento 30/06/2035

L'ipotesi di rinegoziazione, sulla base dei tassi vigenti al momento della simulazione e proposti dalla CDP sul sito informatico (settimana dal 8/5 al 15/05/2015), è formulata per i gruppi di mutui sopra elencati.

Il prospetto allegato riporta, nella prima parte, la situazione delle rate ancora da pagare (quota capitale, quota interessi e totale) sulla base degli originari piani di ammortamento.

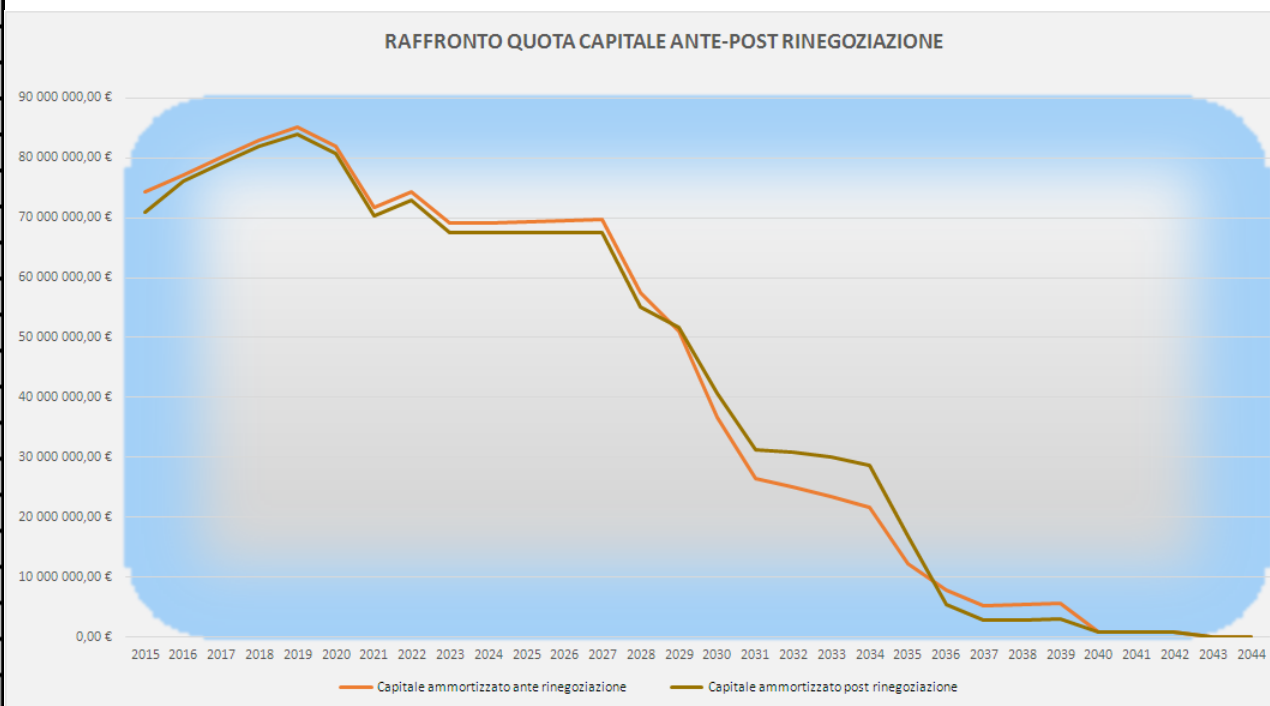
La seconda parte del prospetto allegato evidenzia la situazione post rinegoziazione, sviluppata ai tassi di cui alla formulazione sopra esposta che, rapportati sia alla durata dell'ammortamento scelto, che alle condizioni di mercato al momento della simulazione, sono suscettibili di modifica al momento dell'adesione all'operazione di rinegoziazione.

La terza parte mette a confronto la situazione ante e post rinegoziazione, evidenziando sia l'economia relativa alla quota capitale in scadenza il 30/06/2015 di € 3.044.175,80,= che l'economia della rata in scadenza al 31.12.2015 di circa € 575.813,68.= (quota capitale € 457.594,86 e quota interesse € 118.218,81.=) e un'economia annua pari a circa € 1.151.627,36.= dal 30.6.2016 al 30.6.2029.

Per quanto riguarda gli effetti sul debito, si riporta di seguito la tabella che evidenzia un andamento della quota capitale ante rinegoziazione e post rinegoziazione senza particolari squilibri di rimborso, beneficiando negli anni successivi alla rinegoziazione ad un minor esborso di quota capitale.

Per quanto riguarda la verifica delle condizioni di convenienza economica, la successiva tabella evidenzia un risparmio complessivo di 121.082,18.

Anno	Capitale ammortizzato ante rinegoziazione	Capitale ammortizzato post rinegoziazione
2015	74 372 003,62	70 870 232,66
2016	77 149 210,04	76 182 173,38
2017	80 091 042,78	79 050 796,92
2018	82 963 204,14	81 844 561,31
2019	85 137 611,72	83 935 030,14
2020	82 018 527,52	80 726 088,47
2021	71 640 650,41	70 252 032,86
2022	74 394 420,07	72 902 874,60
2023	69 156 789,97	67 555 109,48
2024	69 138 800,24	67 419 290,15
2025	69 299 329,37	67 453 775,31
2026	69 436 007,80	67 455 641,58
2027	69 662 759,28	67 538 222,02
2028	57 471 073,07	55 192 376,37
2029	51 026 714,09	51 621 970,24
2030	36 691 899,11	40 656 273,42
2031	26 399 324,82	31 286 794,45
2032	25 099 989,03	30 952 682,45
2033	23 519 842,66	30 037 567,78
2034	21 618 815,57	28 625 751,62
2035	12 189 003,78	16 813 194,99
2036	7 769 497,89	5 488 704,88
2037	5 178 288,85	2 773 393,03
2038	5 391 180,23	2 855 367,96
2039	5 613 296,33	2 939 376,45
2040	831 554,23	831 554,23
2041	847 099,49	847 099,49
2042	866 368,53	866 368,53
2043	26 205,81	26 205,81
2044	13 626,41	13 626,41
total	1 255 014 136,86 €	1 255 014 136,99 €



Genova, 19 maggio 2015

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

IL DIRIGENTE
(Dott. Giovanni Librici)
Documento firmato digitalmente

RINEGOZIAZIONE CDP - RIEPILOGO ECONOMIE IPOTESI 30/06/2035

DATI ANTI RINEGOZIAZIONE							DATI POST RINEGOZIAZIONE - DURATA AL 30/06/2035					DIFFERENZE +/-				
Totale Debito Residuo Prestito Originario al 1/1/2015 (Euro)	Semestri	Quota capitale Prestito Originario (Euro)	Quota interessi Prestito Originario (Euro)	Rata Semestrale Prestito Originario (Euro)	Scadenze	Totale Debito Residuo Prestito Originario al 1/1/2015 (Euro)	Semestri	Quota capitale Prestito rinegoziato (Euro)	Quota interessi Prestito rinegoziato (Euro)	Rata Semestrale Prestito Rinegoziato (Euro)	Differenza quota capitale	Differenza quota interessi	Differenza rata semestrale	Differenza rata annuale	Semestri	
182.992.779,60						182.992.779,60										
179.948.603,80	50	3.044.175,80	4.927.064,43	7.971.240,23	30/06/2015	182.992.779,60		0,00	4.927.064,43	4.927.064,43	-3.044.175,80	0,00	-3.044.175,80	-3.044.175,80	1	
176.821.177,59	49	3.127.426,21	4.843.814,02	7.971.240,23	31/12/2015	180.322.948,25	40	2.669.831,35	4.725.595,21	7.395.426,55	-457.594,86	-118.218,81	-575.813,68		2	
173.608.191,53	48	3.212.986,06	4.758.254,17	7.971.240,23	30/06/2016	177.584.640,33	39	2.738.307,92	4.657.118,63	7.395.426,55	-474.678,14	-101.135,54	-575.813,68	-1.151.627,36	3	
170.307.271,29	47	3.300.920,24	4.670.319,99	7.971.240,23	31/12/2016	174.776.078,37	38	2.808.561,96	4.586.864,59	7.395.426,55	-492.358,28	-83.455,40	-575.813,68		4	
166.915.975,81	46	3.391.295,47	4.579.944,76	7.971.240,23	30/06/2017	171.895.438,25	37	2.880.640,12	4.514.786,43	7.395.426,55	-510.655,35	-65.158,33	-575.813,68	-1.151.627,36	5	
163.431.795,43	45	3.484.180,38	4.487.059,85	7.971.240,23	31/12/2017	168.940.847,92	36	2.954.590,33	4.440.836,23	7.395.426,55	-529.590,05	-46.223,63	-575.813,68		6	
159.852.149,91	44	3.579.645,52	4.391.594,70	7.971.240,23	30/06/2018	165.910.386,18	35	3.030.461,74	4.364.964,81	7.395.426,55	-549.183,78	-26.629,90	-575.813,68	-1.151.627,36	7	
156.174.386,42	43	3.677.763,49	4.293.476,74	7.971.240,23	31/12/2018	162.802.081,32	34	3.108.304,86	4.287.121,69	7.395.426,55	-569.458,63	-6.355,05	-575.813,68		8	
152.395.777,51	42	3.778.608,91	4.192.631,32	7.971.240,23	30/06/2019	159.613.909,80	33	3.188.171,51	4.207.255,04	7.395.426,55	-590.437,40	14.623,72	-575.813,68	-1.151.627,36	9	
148.513.518,95	41	3.882.258,55	4.088.981,67	7.971.240,23	31/12/2019	156.343.794,90	32	3.270.114,90	4.125.311,65	7.395.426,55	-612.143,66	36.329,98	-575.813,68		10	
144.524.727,59	40	3.988.791,36	3.982.448,87	7.971.240,23	30/06/2020	152.989.605,27	31	3.354.189,63	4.041.236,92	7.395.426,55	-634.601,73	58.788,05	-575.813,68	-1.151.627,36	11	
140.426.439,06	39	4.098.288,53	3.872.951,70	7.971.240,23	31/12/2020	149.549.153,48	30	3.440.451,79	3.954.974,76	7.395.426,55	-657.836,74	82.023,06	-575.813,68		12	
136.215.605,51	38	4.210.833,56	3.760.406,67	7.971.240,23	30/06/2021	146.020.194,55	29	3.528.958,93	3.866.467,62	7.395.426,55	-681.874,62	106.060,95	-575.813,68	-1.151.627,36	13	
131.889.093,18	37	4.326.512,32	3.644.727,91	7.971.240,23	31/12/2021	142.400.424,40	28	3.619.770,15	3.775.656,40	7.395.426,55	-706.742,18	130.928,50	-575.813,68		14	
127.443.680,02	36	4.445.413,16	3.525.827,07	7.971.240,23	30/06/2022	138.687.478,30	27	3.712.946,10	3.682.480,45	7.395.426,55	-732.467,06	156.653,38	-575.813,68	-1.151.627,36	15	
122.876.053,12	35	4.567.626,90	3.403.613,33	7.971.240,23	31/12/2022	134.878.929,22	26	3.808.549,07	3.586.877,48	7.395.426,55	-759.077,83	183.264,15	-575.813,68		16	
118.182.806,14	34	4.693.246,98	3.277.993,25	7.971.240,23	30/06/2023	130.972.286,23	25	3.906.643,00	3.488.783,55	7.395.426,55	-786.603,98	210.790,30	-575.813,68	-1.151.627,36	17	
113.360.436,66	33	4.822.369,49	3.148.870,74	7.971.240,23	31/12/2023	126.964.992,71	24	4.007.293,51	3.388.133,04	7.395.426,55	-815.075,98	239.262,30	-575.813,68		18	
108.405.343,40	32	4.955.093,26	3.016.146,97	7.971.240,23	30/06/2024	122.854.424,71	23	4.110.568,00	3.284.858,55	7.395.426,55	-844.525,25	268.711,57	-575.813,68	-1.151.627,36	19	
103.313.823,46	31	5.091.519,93	2.879.720,30	7.971.240,23	31/12/2024	118.637.889,05	22	4.216.535,66	3.178.890,90	7.395.426,55	-874.984,28	299.170,60	-575.813,68		20	
98.082.069,40	30	5.231.754,07	2.739.486,16	7.971.240,23	30/06/2025	114.312.621,56	21	4.325.267,49	3.070.159,06	7.395.426,55	-906.486,58	330.672,90	-575.813,68	-1.151.627,36	21	
92.706.166,22	29	5.375.903,18	2.595.337,05	7.971.240,23	31/12/2025	109.875.785,14	20	4.436.836,42	2.958.590,13	7.395.426,55	-939.066,76	363.253,08	-575.813,68		22	
87.182.088,34	28	5.524.077,88	2.447.162,35	7.971.240,23	30/06/2026	105.324.467,82	19	4.551.317,32	2.844.109,23	7.395.426,55	-972.760,56	396.946,88	-575.813,68	-1.151.627,36	23	
81.505.696,43	27	5.676.391,91	2.294.848,32	7.971.240,23	31/12/2026	100.655.680,78	18	4.668.787,04	2.726.639,51	7.395.426,55	-1.007.604,87	431.791,20	-575.813,68		24	
75.672.734,15	26	5.832.962,28	2.138.277,95	7.971.240,23	30/06/2027	95.866.356,30	17	4.789.324,48	2.606.102,07	7.395.426,55	-1.043.637,80	467.824,12	-575.813,68	-1.151.627,36	25	
69.678.824,82	25	5.993.909,32	1.977.330,90	7.971.240,23	31/12/2027	90.953.345,64	16	4.913.010,66	2.482.415,89	7.395.426,55	-1.080.898,66	505.084,98	-575.813,68		26	
63.519.468,00	24	6.159.356,82	1.811.883,41	7.971.240,23	30/06/2028	85.913.416,88	15	5.039.928,76	2.355.497,79	7.395.426,55	-1.119.428,06	543.614,38	-575.813,68	-1.151.627,36	27	

	57.190.035,91		23	6.329.432,09	1.641.808,14	7.971.240,23	31/12/2028	80.743.252,71	14	5.170.164,17	2.225.262,38	7.395.426,55	-1.159.267,92	583.454,24	-575.813,68		28
	50.685.769,84		22	6.504.266,07	1.466.974,16	7.971.240,23	30/06/2029	75.439.448,15	13	5.303.804,56	2.091.621,99	7.395.426,55	-1.200.461,51	624.647,84	-575.813,68	-1.151.627,36	29
	47.040.545,30		21	3.645.224,54	1.287.246,76	4.932.471,30	31/12/2029	69.998.508,20	12	5.440.939,95	1.954.486,60	7.395.426,55	1.795.715,41	667.239,84	2.462.955,25		30
	43.301.724,49		20	3.738.820,82	1.193.650,48	4.932.471,30	30/06/2030	64.416.845,45	11	5.581.662,76	1.813.763,80	7.395.426,55	1.842.841,94	620.113,31	2.462.955,25	4.925.910,50	31
	39.697.187,94		19	3.604.536,55	1.097.614,64	4.702.151,18	31/12/2030	58.690.777,57	10	5.726.067,88	1.669.358,68	7.395.426,55	2.121.531,33	571.744,04	2.693.275,37		32
	36.001.021,05		18	3.696.166,89	1.005.984,29	4.702.151,18	30/06/2031	52.816.524,84	9	5.874.252,73	1.521.173,82	7.395.426,55	2.178.085,84	515.189,53	2.693.275,37	5.386.550,73	33
	32.684.086,99		17	3.316.934,06	911.990,87	4.228.924,93	31/12/2031	46.790.207,49	8	6.026.317,36	1.369.109,20	7.395.426,55	2.709.383,29	457.118,32	3.166.501,62		34
	29.284.931,39		16	3.399.155,60	829.769,34	4.228.924,93	30/06/2032	40.607.843,04	7	6.182.364,45	1.213.062,10	7.395.426,55	2.783.208,85	383.292,76	3.166.501,62	6.333.003,24	35
	26.011.916,03		15	3.273.015,36	745.485,34	4.018.500,70	31/12/2032	34.265.343,57	6	6.342.499,47	1.052.927,08	7.395.426,55	3.069.484,11	307.441,74	3.376.925,85		36
	22.658.814,57		14	3.353.101,46	665.399,24	4.018.500,70	30/06/2033	27.758.512,88	5	6.506.830,69	888.595,87	7.395.426,55	3.153.729,22	223.196,63	3.376.925,85	6.753.851,71	37
	19.347.340,66		13	3.311.473,91	583.333,96	3.894.807,87	31/12/2033	21.083.043,61	4	6.675.469,27	719.957,28	7.395.426,55	3.363.995,36	136.623,32	3.500.618,68		38
	15.954.940,35		12	3.392.400,32	502.407,55	3.894.807,87	30/06/2034	14.234.514,24	3	6.848.529,37	546.897,18	7.395.426,55	3.456.129,05	44.489,63	3.500.618,68	7.001.237,36	39
	12.479.615,62		11	3.475.324,73	419.483,14	3.894.807,87	31/12/2034	7.208.386,06	2	7.026.128,18	369.298,37	7.395.426,55	3.550.803,46	-50.184,77	3.500.618,68		40
	11.204.466,31		10	1.275.149,31	334.510,87	1.609.660,18	30/06/2035	0,00	1	7.208.386,06	187.040,49	7.395.426,55	5.933.236,75	-147.470,38	5.785.766,37	9.286.385,05	41
	9.895.420,70		9	1.309.045,61	300.614,58	1.609.660,18	31/12/2035						-1.309.045,61	-300.614,58	-1.609.660,18		42
	8.770.125,37		8	1.125.295,33	265.810,05	1.391.105,38	30/06/2036						-1.125.295,33	-265.810,05	-1.391.105,38	-3.000.765,57	43
	7.614.627,67		7	1.155.497,70	235.607,69	1.391.105,38	31/12/2036						-1.155.497,70	-235.607,69	-1.391.105,38		44
	6.428.109,85		6	1.186.517,82	204.587,56	1.391.105,38	30/06/2037						-1.186.517,82	-204.587,56	-1.391.105,38	-2.782.210,77	45
	5.209.731,82		5	1.218.378,03	172.727,36	1.391.105,38	31/12/2037						-1.218.378,03	-172.727,36	-1.391.105,38		46
	3.958.630,57		4	1.251.101,25	140.004,14	1.391.105,38	30/06/2038						-1.251.101,25	-140.004,14	-1.391.105,38	-2.782.210,77	47
	2.673.919,53		3	1.284.711,05	106.394,34	1.391.105,38	31/12/2038						-1.284.711,05	-106.394,34	-1.391.105,38		48
	1.354.687,89		2	1.319.231,63	71.873,75	1.391.105,38	30/06/2039						-1.319.231,63	-71.873,75	-1.391.105,38	-2.782.210,77	49
	0,00		1	1.354.687,89	36.417,49	1.391.105,38	31/12/2039						-1.354.687,89	-36.417,49	-1.391.105,38		50
	0,00			0,00	0,00	0,00	30/06/2040						0,00	0,00	0,00	-1.391.105,38	51
	0,00			0,00	0,00	0,00	31/12/2040						0,00	0,00	0,00		52
	0,00			0,00	0,00	0,00	30/06/2041						0,00	0,00	0,00	0,00	53
	0,00			0,00	0,00	0,00	31/12/2041						0,00	0,00	0,00		54
	0,00			0,00	0,00	0,00	30/06/2042						0,00	0,00	0,00	0,00	55
	0,00			0,00	0,00	0,00	31/12/2042						0,00	0,00	0,00		56
	0,00			0,00	0,00	0,00	30/06/2043						0,00	0,00	0,00	0,00	57
	0,00			0,00	0,00	0,00	31/12/2043						0,00	0,00	0,00		58
	0,00			0,00	0,00	0,00	30/06/2044						0,00	0,00	0,00	0,00	59
	0,00			0,00	0,00	0,00	31/12/2044						0,00	0,00	0,00		60
	0,00			0,00	0,00								0,00	0,00	0,00	0,00	
				182.992.779,60	109.969.870,33	292.962.649,93				182.992.779,60	117.751.346,88	300.744.126,48	0,00	7.781.476,55	7.781.476,55	7.781.476,55	

Rif.	Debito Res.	Valore attuale prima	Valore attuale dopo	Differenza
198865051/R03	€126.780,39	€166.639,10	€166.487,08	(€152,02)
198965017/R03	€3.219.757,89	€4.232.023,32	€4.228.166,16	(€3.857,16)
198965018/R03	€2.831.013,20	€3.721.060,48	€3.717.669,11	(€3.391,37)
198965019/R03	€2.785.761,82	€3.661.582,47	€3.658.245,21	(€3.337,26)
198965023/R03	€371.064,43	€487.724,04	€487.279,54	(€444,50)
198965037/R03	€76.806,01	€100.953,17	€100.861,09	(€92,08)
198965046/R03	€102.487,45	€134.708,65	€134.585,87	(€122,78)
198965059/R03	€172.604,85	€226.870,42	€226.663,59	(€206,83)
198965060/R03	€179.010,78	€235.290,28	€235.075,89	(€214,39)
198965066/R03	€189.330,57	€248.854,53	€248.627,59	(€226,94)
198965067/R03	€98.572,99	€129.563,49	€129.445,55	(€117,94)
198965088/R03	€3.092.737,77	€4.065.069,12	€4.061.364,19	(€3.704,93)
199065007/R03	€107.280,40	€141.008,49	€140.880,03	(€128,46)
199065011/R03	€92.434,23	€121.494,75	€121.383,99	(€110,76)
199065019/R03	€160.991,97	€211.606,51	€211.413,69	(€192,82)
199065020/R03	€98.459,57	€129.414,44	€129.296,37	(€118,07)
199065021/R03	€270.696,19	€355.800,83	€355.476,51	(€324,32)
199065022/R03	€83.594,84	€109.876,38	€109.776,20	(€100,18)
199065024/R03	€98.403,35	€129.340,54	€129.222,72	(€117,82)
199065030/R03	€98.345,17	€129.264,11	€129.146,23	(€117,88)
199165002/R03	€18.787.957,03	€24.694.736,40	€24.672.229,18	(€22.507,22)
199165009/R03	€9.170.245,80	€12.053.295,76	€12.042.310,11	(€10.985,65)
199265003/R03	€107.572,00	€144.001,56	€143.796,01	(€205,55)
199265006/R03	€1.502.326,28	€1.974.645,30	€1.972.845,47	(€1.799,83)
199265008/R03	€430.794,19	€566.232,35	€565.716,37	(€515,98)
199365004/R03	€716.548,95	€941.826,04	€940.967,62	(€858,42)
199365008/R03	€335.767,81	€441.330,44	€440.928,34	(€402,10)
199365010/R03	€494.068,76	€649.399,92	€648.808,18	(€591,74)
199465005/R03	€205.003,57	€269.454,99	€269.209,53	(€245,46)
199465011/R03	€674.969,21	€887.173,97	€886.365,37	(€808,60)
199465012/R03	€159.836,93	€210.088,29	€209.896,73	(€191,56)
199465013/R03	€861.516,49	€1.132.370,20	€1.131.338,15	(€1.032,05)
199465014/R03	€233.191,28	€309.368,33	€309.002,00	(€366,33)
199465018/R03	€138.012,46	€183.097,25	€182.880,63	(€216,62)
199465020/R03	€2.930.151,62	€3.851.367,21	€3.847.857,11	(€3.510,10)
199465022/R03	€937.739,54	€1.255.307,54	€1.253.516,85	(€1.790,69)
199465023/R03	€108.017,19	€143.303,37	€143.133,82	(€169,55)
199465026/R03	€1.174.667,50	€1.558.398,43	€1.556.553,44	(€1.844,99)
199565004/R03	€7.707.985,71	€10.131.313,09	€10.122.079,21	(€9.233,88)
199565014/R03	€85.972,63	€114.057,45	€113.922,55	(€134,90)
199565017/R03	€231.289,21	€306.844,91	€306.481,57	(€363,34)
199565019/R03	€190.204,97	€252.339,61	€252.040,88	(€298,73)
199565021/R03	€336.359,05	€446.238,13	€445.710,00	(€528,13)
199565022/R03	€93.641,75	€124.231,86	€124.084,89	(€146,97)
199565023/R03	€92.439,60	€122.637,02	€122.491,77	(€145,25)
199565024/R03	€179.448,00	€238.068,60	€237.786,87	(€281,73)

199565025/R03	€114.081,64	€151.348,91	€151.169,88	(€179,03)
199565027/R03	€90.219,76	€119.692,00	€119.550,20	(€141,80)
199565029/R03	€193.248,26	€256.377,03	€256.073,51	(€303,52)
199565034/R03	€111.276,55	€147.627,46	€147.452,70	(€174,76)
199565041/R03	€76.081,96	€100.935,77	€100.816,41	(€119,36)
199565042/R03	€82.907,97	€109.991,67	€109.861,36	(€130,31)
199665012/R03	€168.164,88	€225.114,36	€224.793,13	(€321,23)
199665014/R03	€243.593,52	€326.087,12	€325.621,89	(€465,23)
199665015/R03	€365.188,34	€488.860,35	€488.162,82	(€697,53)
199665017/R03	€119.832,07	€160.413,51	€160.184,72	(€228,79)
199665018/R03	€162.799,68	€217.932,24	€217.621,39	(€310,85)
199665020/R03	€179.766,38	€240.644,75	€240.301,36	(€343,39)
199665021/R03	€144.624,84	€193.602,43	€193.326,11	(€276,32)
199665022/R03	€156.967,61	€210.125,09	€209.825,24	(€299,85)
199665023/R03	€298.937,35	€400.173,27	€399.602,43	(€570,84)
199665024/R03	€169.667,14	€227.125,38	€226.801,26	(€324,12)
199665025/R03	€157.872,87	€211.336,94	€211.035,39	(€301,55)
199665027/R03	€577.099,07	€772.535,21	€771.433,01	(€1.102,20)
199665032/R03	€147.006,93	€196.791,21	€196.510,43	(€280,78)
199665034/R03	€237.629,01	€318.102,69	€317.649,00	(€453,69)
199665035/R03	€1.222.092,17	€1.635.956,95	€1.633.623,02	(€2.333,93)
199665036/R03	€1.290.278,11	€1.727.234,25	€1.724.770,26	(€2.463,99)
199665037/R03	€186.701,77	€249.928,83	€249.572,29	(€356,54)
199665038/R03	€266.416,06	€356.638,53	€356.129,74	(€508,79)
199665054/R03	€1.697.350,26	€2.272.162,47	€2.268.921,01	(€3.241,46)
199665055/R03	€212.887,72	€284.982,71	€284.576,16	(€406,55)
199665058/R03	€776.730,46	€1.039.772,30	€1.038.289,09	(€1.483,21)
199765002/R03	€1.260.425,71	€1.701.976,26	€1.698.926,79	(€3.049,47)
199765006/R03	€868.064,29	€1.172.163,36	€1.170.063,05	(€2.100,31)
199765012/R03	€276.422,02	€373.257,80	€372.588,87	(€668,93)
199765014/R03	€322.109,34	€434.950,26	€434.170,98	(€779,28)
199765017/R03	€365.935,73	€494.129,83	€493.244,43	(€885,40)
199765018/R03	€611.213,65	€825.333,13	€823.854,46	(€1.478,67)
199765023/R03	€308.798,78	€416.976,75	€416.229,67	(€747,08)
199765026/R03	€211.275,40	€285.289,10	€284.777,79	(€511,31)
199765030/R03	€106.103,87	€143.274,00	€143.017,18	(€256,82)
199765031/R03	€85.020,27	€114.804,43	€114.598,69	(€205,74)
199765035/R03	€106.062,79	€143.218,55	€142.961,97	(€256,58)
199765052/R03	€75.973,25	€99.858,59	€99.767,57	(€91,02)
199865003/R03	€128.216,30	€168.346,75	€167.889,22	(€457,53)
199865005/R03	€234.126,32	€307.405,63	€306.570,10	(€835,53)
199865006/R03	€216.621,53	€284.421,98	€283.648,83	(€773,15)
199865007/R03	€113.378,42	€148.864,75	€148.460,29	(€404,46)
199865009/R03	€356.486,37	€451.247,27	€449.647,12	(€1.600,15)
199865010/R03	€356.486,37	€451.247,27	€449.647,12	(€1.600,15)
199865012/R03	€918.380,64	€1.162.503,80	€1.158.381,07	(€4.122,73)
199865013/R03	€111.268,23	€140.845,45	€140.345,97	(€499,48)
199865014/R03	€500.707,23	€633.804,78	€631.557,14	(€2.247,64)
199865019/R03	€657.885,41	€872.798,11	€871.764,93	(€1.033,18)

199865030/R03	€417.555,83	€553.959,59	€553.303,85	(€655,74)
199765010/R05	€768.218,23	€965.050,40	€965.022,00	(€28,40)
199765020/R05	€319.170,37	€405.686,98	€405.680,47	(€6,51)
199765027/R05	€2.391.984,38	€3.040.373,09	€3.040.325,27	(€47,82)
199765032/R05	€146.666,20	€184.244,92	€184.239,33	(€5,59)
199765056/R05	€2.178.022,88	€2.768.413,84	€2.768.369,86	(€43,98)
199765058/R05	€3.003.705,84	€3.795.579,22	€3.795.495,11	(€84,11)
200092001/R05	€96.274,21	€124.738,18	€124.733,29	(€4,89)
200092002/R05	€96.322,75	€124.800,88	€124.796,00	(€4,88)
200092003/R05	€154.118,92	€199.684,81	€199.677,15	(€7,66)
200092011/R05	€37.142,64	€48.124,14	€48.122,07	(€2,07)
200092012/R05	€61.404,80	€79.559,41	€79.556,33	(€3,08)
200092013/R05	€70.201,13	€90.956,50	€90.952,88	(€3,62)
200092019/R05	€26.437,15	€34.253,35	€34.252,04	(€1,31)
200092020/R05	€46.054,54	€59.670,90	€59.668,44	(€2,46)
200092025/R05	€1.602.620,88	€2.076.442,48	€2.076.362,06	(€80,42)
200296002	€832.976,75	€1.067.649,45	€1.067.627,44	(€22,01)
200296003	€37.653,00	€48.260,89	€48.259,89	(€1,00)
200296004	€119.058,06	€152.600,12	€152.596,97	(€3,15)
200296005	€119.106,44	€152.662,19	€152.659,03	(€3,16)
200296006	€79.372,07	€101.733,52	€101.731,31	(€2,21)
200296007	€39.685,86	€50.866,60	€50.865,35	(€1,25)
200296009	€107.152,30	€137.340,14	€137.337,33	(€2,81)
200296010	€709.796,76	€891.660,27	€891.633,76	(€26,51)
200296011	€771.893,60	€989.357,61	€989.336,89	(€20,72)
200296013	€242.084,81	€310.286,90	€310.280,37	(€6,53)
200296015	€59.529,02	€76.299,90	€76.298,47	(€1,43)
200296016	€396.860,31	€508.666,96	€508.656,23	(€10,73)
200296017	€144.695,64	€185.460,50	€185.456,63	(€3,87)
200296019	€240.653,44	€308.452,19	€308.445,97	(€6,22)
200396005/R20 10	€5.611.260,37	€7.106.363,71	€7.105.780,66	(€583,05)
201196026	€24.228.673,73	€33.193.685,74	€33.193.602,60	(€83,14)
201296017	€1.482.844,07	€1.779.110,23	€1.779.105,92	(€4,31)
201296018	€1.204.810,81	€1.445.527,05	€1.445.523,52	(€3,53)
201296019	€224.280,16	€269.090,40	€269.089,83	(€0,57)
201296020	€278.033,25	€333.583,17	€333.582,40	(€0,77)
201296021	€741.422,04	€889.555,11	€889.552,96	(€2,15)
201296022	€463.388,77	€555.971,94	€555.970,56	(€1,38)
201296023	€741.422,04	€889.555,11	€889.552,96	(€2,15)
201296024	€3.956.581,08	€4.747.089,71	€4.747.078,31	(€11,40)
201296025	€980.106,17	€1.175.927,36	€1.175.924,52	(€2,84)
201296026	€383.894,66	€460.595,23	€460.594,08	(€1,15)
201296027	€231.694,38	€277.985,94	€277.985,28	(€0,66)
201296028	€83.409,98	€100.074,92	€100.074,69	(€0,23)
201296029	€7.778.479,12	€9.332.587,21	€9.332.565,04	(€22,17)
201296030	€89.093,90	€106.894,50	€106.894,27	(€0,23)
201296031	€7.388.415,07	€8.864.590,02	€8.864.568,89	(€21,13)
201296032	€63.782,67	€76.526,19	€76.526,15	(€0,04)

201296033	€23.931,25	€28.712,62	€28.712,59	(€0,03)
201296034	€55.606,65	€66.716,64	€66.716,36	(€0,28)
201296035	€41.704,99	€50.037,50	€50.037,35	(€0,15)
201296036	€23.925,62	€28.705,86	€28.705,65	(€0,21)
201296037	€83.409,98	€100.074,92	€100.074,69	(€0,23)
201296038	€79.872,47	€95.830,66	€95.830,35	(€0,31)
201296039	€23.931,04	€28.712,38	€28.712,28	(€0,10)
201296040	€84.336,76	€101.186,92	€101.186,58	(€0,34)
201296041	€88.043,86	€105.634,67	€105.634,46	(€0,21)
201296042	€88.213,47	€105.838,17	€105.838,00	(€0,17)
201296043	€23.931,25	€28.712,62	€28.712,59	(€0,03)
201296044	€36.313,92	€43.569,29	€43.569,22	(€0,07)
201296045	€23.931,25	€28.712,62	€28.712,59	(€0,03)
201296046	€46.338,87	€55.597,17	€55.597,11	(€0,06)
201296048	€24.096,21	€28.910,55	€28.910,45	(€0,10)
201296049	€83.409,98	€100.074,92	€100.074,69	(€0,23)
201296050	€66.727,98	€80.059,96	€80.059,69	(€0,27)
201296051	€91.920,57	€110.285,91	€110.285,57	(€0,34)
201296052	€37.071,09	€44.477,74	€44.477,57	(€0,17)
201296053	€64.874,43	€77.836,08	€77.835,90	(€0,18)
201296054	€23.931,25	€28.712,62	€28.712,59	(€0,03)
201296055	€88.043,86	€105.634,67	€105.634,46	(€0,21)
201296056	€23.931,25	€28.712,62	€28.712,59	(€0,03)
201296057	€79.872,47	€95.830,66	€95.830,35	(€0,31)
201296058	€18.535,56	€22.238,88	€22.238,79	(€0,09)
201296059	€88.043,86	€105.634,67	€105.634,46	(€0,21)
201296060	€23.631,84	€28.353,36	€28.353,24	(€0,12)
201296061	€88.043,86	€105.634,67	€105.634,46	(€0,21)
201296062	€88.043,86	€105.634,67	€105.634,46	(€0,21)
201296063	€84.506,35	€101.390,38	€101.390,12	(€0,26)
201296064	€88.043,86	€105.634,67	€105.634,46	(€0,21)
201296065	€89.897,42	€107.858,53	€107.858,25	(€0,28)
201296066	€82.483,20	€98.962,99	€98.962,80	(€0,19)
201296067	€56.703,03	€68.032,08	€68.031,79	(€0,29)
201296068	€23.931,25	€28.712,62	€28.712,59	(€0,03)
201296069	€88.043,86	€105.634,67	€105.634,46	(€0,21)
201296070	€45.298,57	€54.349,04	€54.349,00	(€0,04)
201296071	€38.698,05	€46.429,76	€46.429,54	(€0,22)
201296072	€88.553,59	€106.246,26	€106.246,03	(€0,23)
201396004	€49.213,12	€58.999,98	€58.998,44	(€1,54)
201396005	€1.328.754,18	€1.592.999,56	€1.592.957,17	(€42,39)
201396006	€442.918,06	€530.999,87	€530.985,62	(€14,25)
201396007	€492.131,18	€589.999,85	€589.984,06	(€15,79)
201396008	€492.131,18	€589.999,85	€589.984,06	(€15,79)
201396010	€76.772,46	€92.039,95	€92.037,43	(€2,52)
201396011	€492.131,18	€589.999,85	€589.984,06	(€15,79)
201396012	€590.557,41	€707.999,77	€707.980,93	(€18,84)
201396013	€787.409,89	€943.999,75	€943.974,68	(€25,07)
201396014	€295.278,71	€353.999,92	€353.990,62	(€9,30)

201396015	€147.635,33	€176.995,12	€176.990,57	(€4,55)
201396016	€8.989.118,50	€10.776.757,68	€10.776.471,00	(€286,68)
201396017	€103.347,55	€123.899,98	€123.896,60	(€3,38)
201396018	€147.639,35	€176.999,96	€176.995,32	(€4,64)
201396019	€147.639,35	€176.999,96	€176.995,32	(€4,64)
201396020	€344.491,82	€412.999,85	€412.988,75	(€11,10)
201396021	€393.704,94	€471.999,89	€471.987,19	(€12,70)
201396023	€13.849.688,67	€17.091.389,39	€17.091.332,01	(€57,38)
201396024	€492.131,18	€589.999,85	€589.984,06	(€15,79)
€182.992.779,47	€235.153.438,94	€235.032.356,76		(€121.082,18)



COMUNE DI GENOVA

**E' PARTE INTEGRANTE DELLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE
180 2 0 N. 2015-DL-165 DEL 22/05/2015 AD OGGETTO:
RINEGOZIAZIONE DI N. 201 MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI,
AI SENSI ART. 1, COMMA 537, DELLA LEGGE 23 DICEMBRE 2014, N.
190, DI CUI ALLA CIRCOLARE CASSA DEPOSITI E PRESTITI N. 1283
DEL 28 APRILE 2015.**

<p align="center">PARERE TECNICO (Art 49 c. 1 D.Lgs. 267/2000)</p>

<p>Si esprime parere favorevole in ordine alla regolarità tecnica del presente provvedimento</p>
--

22/05/2015

Il Direttore
Dott.ssa Magda Marchese

Il Dirigente Responsabile
[Dott. Giovanni Librici]



COMUNE DI GENOVA

ALLEGATO AL PARERE TECNICO
ART. 25, COMMA 2, REGOLAMENTO DI CONTABILITA'

CODICE UFFICIO:	180.2.0.
Proposta di Deliberazione N. 2015/DL/165 DEL 22/5/2015	
OGGETTO: RINEGOZIAZIONE DI N. 201 MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI, AI SENSI ART. 1, COMMA 537, DELLA LEGGE 23 DICEMBRE 2014, N. 190, DI CUI ALLA CIRCOLARE CASSA DEPOSITI E PRESTITI N. 1283 DEL 28 APRILE 2015.	

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

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: Tale rinegoziazione è permessa in fase di esercizio provvisorio con l'obbligo da parte dell'Ente di inserire tale operazione nel bilancio di previsione 2015/2017.

Il Direttore
Dott.ssa Magda Marchese

Il Dirigente
Dott. Giovanni Librici



COMUNE DI GENOVA

**E' PARTE INTEGRANTE DELLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE
180 2 0 N. 2015-DL-165 DEL 22/05/2015 AD OGGETTO:
RINEGOZIAZIONE DI N. 201 MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI,
AI SENSI ART. 1, COMMA 537, DELLA LEGGE 23 DICEMBRE 2014, N.
190, DI CUI ALLA CIRCOLARE CASSA DEPOSITI E PRESTITI N. 1283
DEL 28 APRILE 2015.**

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

Favorevole.

22/05/2015

Il Dirigente Responsabile
[dott. Giovanni Librici]



COMUNE DI GENOVA

**E' PARTE INTEGRANTE DELLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE
180 2 0 N. 2015-DL-165 DEL 22/05/2015 AD OGGETTO:
RINEGOZIAZIONE DI N. 201 MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI,
AI SENSI ART. 1, COMMA 537, DELLA LEGGE 23 DICEMBRE 2014, N.
190, DI CUI ALLA CIRCOLARE CASSA DEPOSITI E PRESTITI N. 1283
DEL 28 APRILE 2015.**

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

NON NECESSITA

22/05/2015

Il Direttore di Ragioneria
[dott.ssa Magda Marchese]



COMUNE DI GENOVA

**E' PARTE INTEGRANTE DELLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE
180 2 0 N. 2015-DL-165 DEL 22/05/2015 AD OGGETTO:
RINEGOZIAZIONE DI N. 201 MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI,
AI SENSI ART. 1, COMMA 537, DELLA LEGGE 23 DICEMBRE 2014, N.
190, DI CUI ALLA CIRCOLARE CASSA DEPOSITI E PRESTITI N. 1283
DEL 28 APRILE 2015.**

<p>PARERE DI LEGITTIMITA' DEL SEGRETARIO GENERALE (Ordinanza Sindaco n. 368 del 2.12.2013)</p>
--

<p>Si esprime parere favorevole in ordine alla legittimità del presente provvedimento</p>

25/05/2015

Il Segretario Generale
[Dott. Pietro Paolo Mileti]