



## PROCESSO VERBALE ADUNANZA XXX

### **DELIBERAZIONE CONSIGLIO METROPOLITANO DI TORINO**

**28 maggio 2018**

Presidenza: Chiara APPENDINO

Il giorno 28 del mese di maggio duemiladiciotto, alle ore 11.30, in Torino, Corso Inghilterra 7, nella Sala Conferenze sita al 15° piano, sotto la Presidenza della Sindaca Metropolitana Chiara APPENDINO e con la partecipazione del Segretario Generale Mario SPOTO si è riunito il Consiglio Metropolitan come dall'avviso del 22 maggio 2018 recapitato nel termine legale - insieme con l'Ordine del Giorno - ai singoli Consiglieri e pubblicati all'Albo Pretorio on-line.

Sono intervenuti la Sindaca Metropolitana Chiara APPENDINO ed i Consiglieri:  
Stefano AUDINO - Barbara AZZARA' - Silvia COSSU - Dimitri DE VITA - Mauro FAVA - Antonino IARIA - Marco MAROCCO - Anna MERLIN - Roberto MONTA' - Paolo RUZZOLA.

Sono assenti i Consiglieri: Alberto AVETTA - Vincenzo BARREA - Monica CANALIS - Mauro CARENA - Antonio CASTELLO - Maria Grazia GRIPPO - Silvio MAGLIANO - Maurizio PIAZZA.

(Omissis)

**OGGETTO: RINEGOZIAZIONE 2018 DEI PRESTITI CONCESSI ALLA CITTA' METROPOLITANA DI TORINO DALLA CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A. (CDP) - CIRCOLARE CDP N. 1290 DEL 9.05.2018.**

N. Protocollo: 12887/2018

~ ~ ~ ~ ~

La **Sindaca Metropolitana**, pone in discussione la deliberazione il cui testo è sottoriportato:

## IL CONSIGLIO METROPOLITANO DI TORINO

### **Premesso che,**

gli enti locali possono rinegoziare il proprio debito di lungo periodo con le controparti bancarie, ai sensi delle seguenti norme:

- art. 5, comma 6, del D.L. 27/10/1995, n. 444 (*convertito, con modificazioni, dalla L. 20/12/1995, n. 539*) che consente agli enti locali di rinegoziare il capitale residuo dei mutui, tale facoltà non comporta alcuna modifica in ordine alla durata originaria e all'ammontare del concorso statale concesso sul mutuo;
- art. 62, comma 2, del D.L. 25/06/2008, n. 112 (*convertito, con modificazioni, dalla L. 6/08/2008, n. 133 e s.m.i.*) che stabilisce che la durata di una singola operazione di indebitamento per gli enti locali, anche se consistente nella rinegoziazione di una passività esistente, non può essere superiore a trenta né inferiore a cinque anni;
- art.1, comma 537, legge. 23/12/2014 n. 190 che stabilisce che: *“In relazione a quanto disposto dal secondo periodo del comma 2 dell'articolo 62 del decreto-legge 25 giugno 2008, n. 112, convertito, con modificazioni, dalla legge 6 agosto 2008, n. 133, e successive modificazioni, limitatamente agli enti locali di cui all'articolo 2 del testo unico di cui al decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267, la durata delle operazioni di rinegoziazione, relative a passività esistenti già oggetto di rinegoziazione, non può essere superiore a trenta anni dalla data del loro perfezionamento”*;
- art. 1, comma 867, della L.27/12/2017, n. 205 che, modificando il comma 2 dell'art. 7 del D.L. 19/06/2015, n. 78, (convertito, con modificazioni, dalla L. 6/08/2015, n.125), ha esteso fino all'anno 2020 la possibilità all'Ente di utilizzare senza vincoli di destinazione delle risorse derivanti da operazioni di rinegoziazione di mutui.

### **Preso atto che,**

- in considerazione del processo di trasferimento delle funzioni delle province e delle città metropolitane di cui all'articolo 1, comma 89, della legge 56/2014, le leggi di bilancio 2015 (*art. 1 c. 430, legge 23 dicembre 2014 n. 190*) 2016 (*art. 1, comma 759, lett. a, e b., legge 28 dicembre 2015, n. 208*) e 2017 (*art.1, c. 442 legge 11 dicembre 2016 n. 232*) hanno previsto la possibilità che tali enti potessero rinegoziare le rate di ammortamento dei mutui a carico, in scadenza nei rispettivi anni finanziari 2015/2016/2017, con una rimodulazione del relativo piano di ammortamento, anche in deroga alle disposizioni per le quali la rata di ammortamento dovesse essere comprensiva, sin dal primo anno, della quota capitale e della quota interessi (*c. 2, lett. c, art. 204 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267 e s.m.i.*);
- la legge di bilancio 2018 (legge 27 dicembre 2017 n. 205) non contempla più tale possibilità;
- l'unione delle province italiane (di seguito UPI) ha richiesto alla Cassa Depositi e Prestiti SpA (di seguito CDP) di attivare, anche per il 2018, la possibilità di effettuare una rinegoziazione del debito con gli enti locali ritenuta determinante dall'Assemblea dei Presidenti di Provincia per riuscire a chiudere e a gestire i bilanci preventivi di diverse Province. Lo stesso Presidente dell'UPI in un comunicato rilasciato sul sito ufficiale in data 28 marzo 2018 dichiara di: *“... aver presentato questa richiesta per contribuire a risolvere, almeno in parte, alcune delle situazioni di criticità finanziaria, tenendo sempre ben chiaro l'obiettivo di riaprire quanto prima con il nuovo Governo e Parlamento la partita delle indispensabili risorse aggiuntive”*;
- in data 28 marzo 2018 il Consiglio di Amministrazione di CDP ha accolto l'istanza avanzata di UPI in materia di nuova rinegoziazione del debito e ha dato il via libera ad una nuova offerta di rinegoziazione dei prestiti concessi alle Province e alle Città metropolitane;

- in data 9 maggio la CDP, con propria circolare n. 1290/2018 (avente per oggetto “*Rinegoziazione per l’anno 2018 dei prestiti concessi alle province ed alle città metropolitane dalla Cassa depositi e prestiti società per azioni*”), in accoglimento delle istanze si è resa disponibile alla **riapertura delle precedenti rinegoziazioni dei finanziamenti concessi alle città metropolitane.**

**Valutato che la Circolare della CDP 1290/2018 prevede che,**  
**Caratteristiche dei prestiti rinegoziabili.**

- prestiti ordinari a tasso fisso, variabile e flessibile con oneri di ammortamento intestati a province e città metropolitane con oneri di ammortamento interamente a carico dell’Ente beneficiario;
- in ammortamento al 1° gennaio 2018 e debito residuo a tale data pari o superiore a 10.000,00 euro e scadenza successiva al 31 dicembre 2020; sono inclusi nella rinegoziazione anche i prestiti oggetto di precedenti, operazioni di rinegoziazione.
- in ogni caso, l'elenco dei prestiti rinegoziabili è quello reso disponibile sul sito ufficiale della CDP attraverso l'Applicativo aperto dal 15 maggio 2018 al 1° giugno 2018.

**Condizioni per la rinegoziazione.**

- il debito residuo rinegoziato deve essere pari a quello in essere al 1 luglio 2018 (dopo quindi il pagamento della prima rata a tassi attuali);
- la quota capitale dei prestiti rinegoziati non sarà rimborsata relativamente al secondo semestre 2018 (pagamento al 31 dicembre 2018) e al primo semestre 2019 (30 giugno 2019);
- la quota interessi maturata nel secondo semestre 2018 potrà essere corrisposta il 31 dicembre 2018 ovvero il 31 gennaio 2019 (alle condizioni post rinegoziazione);
- le successive rate semestrali, a partire dal 31 dicembre 2019, in scadenza al 30 giugno ed al 31 dicembre di ogni anno, saranno determinate secondo piani di ammortamento, di tipo "francese" a rate costanti per i mutui a tasso fisso o di tipo "italiano" a quote capitale costanti (in caso di tasso di interesse variabile);
- la durata post rinegoziazione, a scelta dell'Ente, pari: a quella ante rinegoziazione (ferma restando la scadenza massima al 31 dicembre 2045) o in alternativa, al 31 dicembre 2027/31 dicembre 2037; qualora tali scadenze siano antecedenti rispetto a quelle ante rinegoziazione la rata pagata e il tasso di interesse saranno superiori ai valori attuali;
- il nuovo tasso di interesse (fisso, se il tasso regolante il Prestito Originario è fisso o variabile, se il tasso regolante il Prestito Originario è variabile), determinato in funzione della scadenza prescelta e secondo il principio dell'equivalenza finanziaria;
- la garanzia costituita da singole delegazioni di pagamento irrevocabile e pro solvendo a valere sulle entrate afferenti ai primi tre titoli del bilancio, ex articolo 206 del TUEL (D.Lgs 267/2000 e s.m.i.);
- durante il periodo di adesione, la CDP si riserva di non quotare alcune scadenze e di modificare talune condizioni e opzioni offerte per la rinegoziazione indicate nella circolare in relazione all'andamento delle condizioni dei mercati monetari e finanziari.

**Proposta di rinegoziazione offerta:**

- la quota capitale dei prestiti rinegoziati non sarà rimborsata relativamente al secondo semestre 2018 (pagamento al 31 dicembre 2018) e al primo semestre 2019 (30 giugno 2019), ma ridistribuita sulle successive rate;
- la quota interessi maturata nel secondo semestre 2018 potrà essere corrisposta il 31 dicembre 2018 ovvero il 31 gennaio 2019 (alle condizioni post rinegoziazione);
- le successive rate semestrali, a partire dal 31 dicembre 2019, in scadenza al 30 giugno ed al 31 dicembre di ogni anno, saranno determinate secondo piani di ammortamento, di tipo "francese" a rate costanti per i mutui a tasso fisso o di tipo "italiano" a quote capitale costanti (in caso di tasso di interesse variabile);

**Procedura di adesione in tre fasi:**

- scelta delle condizioni/adesione (dal 15 maggio 2018 al 1° giugno 2018);
- domanda di adesione, da far pervenire alla CDP entro il 8 giugno 2018, con delegazioni per ciascun mutuo rinegoziato complete della relata di notifica al tesoriere dell'Ente e debitamente firmate dal messo notificatore;
- perfezionamento del contratto.

**Considerato che,**

- la presente rinegoziazione offerta dalla Cassa Depositi e Prestiti SpA (CDP), rappresenta una possibilità per l'Ente di rimodulare la distribuzione dei flussi di pagamento delle rate nel tempo, sulla base dell'esigenza di ridurre l'onere di ammortamento del debito nel 2018 e 2019 (rinvio dell'intera rata di ammortamento dal 2 semestre 2018 al secondo semestre 2019) con conseguente maggiore disponibilità di risorse per l'erogazione di servizi nell'anno 2018 e 2019;
- l'analisi dell'invarianza economica dell'operazione sulla base dei tassi offerti dalla Cassa Depositi e Prestiti SpA è stata affidata alla Società Finance Active Italia Srl., Società affidataria del servizio di messa a disposizione di una piattaforma online per la gestione del debito e relativo servizio di assistenza tecnico-finanziaria per la Città Metropolitana di Torino (determinazione del Dirigente del Servizio Finanze Tributi e Statistica n. 45-16069/2017 del 30/06/2017).

**Constatato che,**

la Città Metropolitana di Torino in relazione alla possibilità di rinegoziare il debito secondo i principi di cui all'art. 1 c. 430 della legge 190/2014 e s.m.i. ha effettuato ***le seguenti operazioni negli anni 2015/2016/2017:***

**anno 2015,**

- rinegoziato con la CDP, ai sensi della Circolare n. 1282 del 15/04/2015, cinquantotto mutui rientranti nelle caratteristiche richieste dalla Circolare stessa e non oggetto di sovrastanti operazioni di finanza derivata (delibera consiliare del 21/05/2015 n. 15243/2015). La rinegoziazione, previa valutazione dell'invarianza economica, ha consentito di non liquidare le relative quote capitale nel 2015 nonché il pagamento delle quote interessi maturate nell'anno, pari alla somma delle quote interessi relative al primo semestre 2015 (da precedente piano di ammortamento) e delle quote interessi relative al secondo semestre 2015 (alle condizioni post rinegoziazione), corrisposte in unica soluzione, a gennaio 2016. L'Ente ha optato per l'allungamento massimo previsto dalla procedura della CDP delle passività esistenti oggetto di rinegoziazione, vale a dire fino al 31/12/2044. L'operazione ha consentito un risparmio sul 2015 di Euro 2.707.048,83 sulle quote capitale e di Euro 2.899.826,71 sulle quote interessi delle rate mutui.

scad. iniziale	nuova scad.	num
2024	31/12/2044	1
2025	31/12/2044	2
2029	31/12/2044	9
2030	31/12/2044	22
2031	31/12/2044	6
2032	31/12/2044	17
2033	31/12/2044	1
<b>Totale</b>		<b>58</b>

- rinegoziato quattordici mutui con la Banca Intesa SanPaolo SpA (delibera consiliare del 30/06/2015 n. 18713/2015); la rinegoziazione, previa valutazione della convenienza economica, ha consentito un risparmio sul 2015 di Euro 2.941.130,04 sulle quote capitale e di Euro 1.700.710,28 sulle quote interessi delle rate mutui.

scad. iniziale	nuova scad.	Num
2024	2034	2
2025	2035	4
2026	2036	6
2027	2037	1
2028	2038	1
Totale		14

- preso atto che la Banca Dexia Crediop SpA, titolare di altri contratti di debito con l'Ente, ha comunicato la propria indisponibilità al perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione, con propria nota del 20/4/2015 – ns. prot. 58237/2015.

anno 2016.

- rinegoziato con la CDP, ai sensi della Circolare n. 1286 del 13/04/2016, gli stessi cinquantotto mutui rinegoziati l'anno precedente in assenza di contrazione di nuovo debito, rientranti nelle caratteristiche richieste dalla Circolare stessa, non oggetto di sovrastanti operazioni di finanza derivata, con la possibilità di un ulteriore allungamento massimo previsto dalla Circolare 1286/2016, però non superiore a sei mesi (delibera consiliare del 04/05/2016 n. 10988/2016). La rinegoziazione, previa valutazione dell'invarianza economica, ha determinato un saldo effettivo di Euro 1.076.538,37 (di cui un risparmio di Euro 1.077.840,29 sulle quote capitale ed un maggior onere di Euro 1.301,92 sulle quote interessi).

scadenza rinegoziazione 2015	scadenza rinegoziazione 2016	num
31/12/2044	30/06/2045	58

- preso atto che la Banca Intesa SanPaolo SpA, titolare di contratti di debito con l'Ente, interpellata in merito ad una eventuale ulteriore rinegoziazione del debito, ha comunicato la propria indisponibilità all'operazione (note del 5/02/2016, ns. 14985/2016 e del 29/10/2016, n. 127328/2016);
- preso atto che la Banca Dexia Crediop SpA, titolare di altri contratti di debito con l'Ente, ha comunicato la propria indisponibilità al perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione (nota del 14/11/2016 – ns. prot. 132315/2016).

anno 2017.

- rinegoziato con la CDP, ai sensi della Circolare n. 1288 del 12/04/2017, gli stessi cinquantotto mutui rinegoziati l'anno precedente in assenza di contrazione di nuovo debito, rientranti nelle caratteristiche richieste dalla Circolare stessa, non oggetto di sovrastanti operazioni di finanza derivata, con la possibilità di un ulteriore allungamento massimo previsto dalla Circolare 1288/2017, però non superiore a sei mesi (delibera consiliare del 25/05/2017 n. 7655/2017). La rinegoziazione, previa valutazione dell'invarianza economica, ha determinato un saldo effettivo di Euro 3.824.074,58 (di cui un risparmio di Euro 1.117.308,23 sulle quote capitale ed un minor onere di Euro 2.706.766,35 sulle quote interessi per l'anno 2017 nell'ipotesi di rinvio del pagamento degli interessi passivi al 31.01.2018 fatta salva l'eventuale pagamento entro il 31.12.2017); si è successivamente optato per il pagamento al 31.12.2017 della quota interessi.

scadenza rinegoziazione 2016	scadenza rinegoziazione 2017	num
30/06/2045	31/12/2045	58

- preso atto che la Banca Intesa SanPaolo SpA, interpellata in merito alla possibilità di un'ulteriore rinegoziazione del debito, ha comunicato la propria indisponibilità all'operazione di rinegoziazione (nota del 6/02/2017, ns. 14178/2017);

- preso atto che la Banca Dexia Crediop SpA, interpellata in merito alla possibilità di una rinegoziazione del debito, ha comunicato la propria indisponibilità all'operazione di rinegoziazione (nota del 17/01/2017 – ns. prot. 6007/2017, evidenziando che: *“l’attuale operatività di Dexia Crediop SpA - limitata alla gestione in ammortamento degli attivi esistenti – non consente di porre in essere l’operazione richiesta.”*).

**Preso atto che,**

- Il debito in essere della Città Metropolitana di Torino con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. è il seguente:

Sintesi del debito al	17/05/2018
Debito residuo	<b>105.387.964 €</b>
Numero finanziamenti	467
<b>Tasso medio (30/360 annuale)</b>	4,81%
<b>Durata di vita residua</b>	22 anni e 9 mesi
<b>Durata di vita media</b>	13 anni e 8 mese

Tipo di rischio di tasso	Debito residuo	% esposizione	Tasso medio 17 maggio 2018
Fisso	<b>103.639.445 €</b>	<b>98,3%</b>	<b>4,88%</b>
Variabile (*)	<b>1.748.519 €</b>	<b>1,7%</b>	<b>0,00%</b>
<b>Totale dei rischi</b>	<b>105.387.964 €</b>	<b>100%</b>	

(\*) Il tasso variabile dei mutui CDP è, per lo più, ad euribor flat. Gli interessi da pagare sono in media pari a zero dato il valore negativo dell'euribor, in questo momento.

**Constatato che,**

- il criterio di selezione dei mutui oggetto di possibile rinegoziazione con la CDP, non avendo l'Ente contratto nuovo debito nel corso degli ultimi anni, è lo stesso già utilizzato nelle tre precedenti rinegoziazioni; i mutui quindi considerati ai fini della rinegoziazione di cui al presente provvedimento sono quelli con:
  - ammortamento a carico della Città Metropolitana di Torino;
  - importo di capitale residuo al 01/07/2018 maggiore di 10 mila euro;
  - esclusione dei mutui oggetto di precedenti operazioni di finanza derivata (ai sensi dell'art. 62 del D.L. 25/6/2008 n. 112, convertito con modificazioni nella legge 6/8/2008, n. 133), in quanto per poter effettuare la rinegoziazione dei mutui suddetti, si renderebbe necessaria anche la ricontrattazione delle operazioni di finanza derivata, operazione oggi non attuabile in relazione alla situazione giuridica sia dei contratti in essere sia dei soggetti controparte;
- l'elenco dei prestiti rinegoziabili è quello reso disponibile dalla CDP attraverso l'Applicativo aperto dal 15 maggio 2018 al 1° giugno 2018 e corrisponde, pertanto, agli stessi cinquantotto mutui già rinegoziati nel 2015, nel 2016 e nel 2017;
- di seguito si riportano per singolo mutuo CDP **le rate semestrali ex ante** degli stessi 58 mutui già rinegoziati nel 2015, nel 2016 e nel 2017 e non oggetto di correlate operazioni di finanza derivata:

**“EX ANTE” a valori assoluti**

**(quota capitale e quota interesse) per l'anno 2018 (2 semestre) e 2019 dei 58 mutui CDP**

N.	N. mutuo interno	N. mutuo Cdp	Debito residuo al 01/07/2018	Tipo	Tasso (Ante) (%)	Scadenza Ante	Quota interessi ante 2 sem 2018	Quota capitale ante 2 sem 2018	Quota interessi ante 1 e 2 sem 2019	Quota capitale ante 1 e 2 sem 2019
1	1348	4464096/01	191.618,00	fisso	4,028	31/12/2045	3.859,19	1.935,16	7.600,66	3.988,04
2	1400	4475181/00	379.436,87	fisso	3,806	31/12/2045	7.220,68	3.966,93	14.213,46	8.161,76
3	1401	4475182/00	252.957,89	fisso	3,806	31/12/2045	4.813,79	2.644,61	9.475,64	5.441,16
4	1437	4523666/00	1.754.285,76	fisso	4,399	31/12/2045	38.585,52	16.711,71	76.060,22	34.534,24

N.	N. mutuo interno	N. mutuo Cdp	Debito residuo al 01/07/2018	Tipo	Tasso (Ante) (%)	Scadenza Ante	Quota interessi ante 2 sem 2018	Quota capitale ante 2 sem 2018	Quota interessi ante 1 e 2 sem 2019	Quota capitale ante 1 e 2 sem 2019
5	1435	4523854/00	411.804,17	fisso	4,399	31/12/2045	9.057,63	3.922,94	17.854,51	8.106,63
6	1436	4523855/00	10.196.271,30	fisso	4,399	31/12/2045	224.266,99	97.131,92	442.077,73	200.720,09
7	1438	4525366/00	370.113,99	fisso	4,361	31/12/2045	8.070,34	3.547,04	15.906,95	7.327,81
8	1439	4525368/00	2.494.269,06	fisso	4,361	31/12/2045	54.387,54	23.904,23	107.200,02	49.383,52
9	1442	4527266/00	814.931,76	fisso	4,149	31/12/2045	16.905,76	8.075,38	33.305,48	16.656,80
10	1443	4527267/00	204.034,71	fisso	4,149	31/12/2045	4.232,70	2.021,83	8.338,70	4.170,36
11	1444	4527268/00	11.073.134,95	fisso	4,149	31/12/2045	229.712,18	109.726,67	452.548,30	226.329,40
12	1450	4530324/00	600.827,51	fisso	4,346	31/12/2045	13.055,98	5.771,80	25.732,97	11.922,59
13	1446	4530325/00	782.953,45	fisso	4,041	31/12/2045	15.819,57	7.891,02	31.157,62	16.263,56
14	1448	4530326/00	1.702.072,73	fisso	4,041	31/12/2045	34.390,38	17.154,37	67.733,95	35.355,55
15	1451	4530330/00	112.726,69	fisso	4,346	31/12/2045	2.449,55	1.082,90	4.828,00	2.236,90
16	1447	4530331/00	195.738,37	fisso	4,041	31/12/2045	3.954,89	1.972,76	7.789,40	4.065,90
17	1449	4530456/00	851.036,35	fisso	4,041	31/12/2045	17.195,19	8.577,19	33.866,97	17.677,79
18	1452	4530834/00	2.832.472,50	fisso	4,346	31/12/2045	61.549,63	27.209,90	121.312,60	56.206,46
19	1458	4531688/00	1.719.494,98	fisso	4,501	31/12/2045	38.697,23	16.117,53	76.298,13	33.331,39
20	1459	4531798/00	134.337,18	fisso	4,397	31/12/2045	2.953,40	1.280,13	5.821,76	2.645,30
21	1457	4531799/00	983.684,54	fisso	4,501	31/12/2045	22.137,82	9.220,47	43.648,45	19.068,13
22	1455	4532038/00	172.390,97	fisso	4,501	31/12/2045	3.879,66	1.615,89	7.649,40	3.341,70
23	1456	4532039/00	215.488,72	fisso	4,501	31/12/2045	4.849,57	2.019,87	9.561,76	4.177,12
24	1460	4533239/00	187.968,86	fisso	4,383	31/12/2045	4.119,34	1.795,17	8.119,79	3.709,23
25	1461	4533375/00	1.112.803,91	fisso	4,383	31/12/2045	24.387,10	10.627,69	48.070,37	21.959,21
26	1465	4534038/00	127.590,86	fisso	4,24	31/12/2045	2.704,93	1.246,36	5.330,02	2.572,56
27	1466	4534040/00	186.275,18	fisso	4,24	31/12/2045	3.949,03	1.819,62	7.781,52	3.755,78
28	1462	4534041/00	85.538,91	fisso	4,221	31/12/2045	1.805,30	838,08	3.557,16	1.729,60
29	1463	4534141/00	222.206,26	fisso	4,19	31/12/2045	4.655,22	2.187,76	9.171,98	4.513,98
30	1467	4535104/00	77.937,13	fisso	4,17	31/12/2045	1.624,99	769,75	3.201,50	1.587,98
31	1470	4537276/00	620.815,80	fisso	4,172	31/12/2045	12.950,22	6.129,63	25.514,17	12.645,53
32	1469	4538024/00	804.619,12	fisso	4,172	31/12/2045	16.784,35	7.944,43	33.068,09	16.389,47
33	1468	4538026/00	1.570.889,76	fisso	4,172	31/12/2045	32.768,76	15.510,21	64.560,15	31.997,79
34	1471	4538492/00	427.108,31	fisso	4,172	31/12/2045	8.909,48	4.217,06	17.553,22	8.699,86
35	1473	4542427/00	521.473,83	fisso	4,153	31/12/2045	10.828,40	5.164,18	21.332,88	10.652,28
36	1474	4542439/00	5.114.215,97	fisso	4,153	31/12/2045	106.196,69	50.646,31	209.216,54	104.469,46
37	1478	4545526/00	1.545.506,49	fisso	4,18	31/12/2045	32.301,09	15.240,40	63.639,94	31.443,04
38	1480	4546401/00	223.907,35	fisso	4,328	31/12/2045	4.845,36	2.157,07	9.549,67	4.455,19
39	1482	4548247/00	446.049,22	fisso	4,328	31/12/2045	9.652,51	4.297,13	19.024,03	8.875,25
40	1481	4549517/00	2.701.804,71	fisso	4,328	31/12/2045	58.467,05	26.028,58	115.232,15	53.759,11
41	1490	6000502/00	324.421,51	fisso	5,554	31/12/2045	9.009,19	2.565,96	17.802,62	5.347,68
42	1491	6000504/00	329.123,27	fisso	5,554	31/12/2045	9.139,75	2.603,15	18.060,63	5.425,17
43	1492	6000808/00	470.176,09	fisso	5,554	31/12/2045	13.056,79	3.718,78	25.800,90	7.750,24
44	1493	6000809/00	112.842,26	fisso	5,554	31/12/2045	3.133,63	892,51	6.192,21	1.860,07
45	1502	6000810/00	940.352,17	fisso	5,554	31/12/2045	26.113,58	7.437,57	51.601,80	15.500,50
46	1503	6000811/00	1.410.528,25	fisso	5,554	31/12/2045	39.170,37	11.156,35	77.402,70	23.250,74
47	1504	6000812/00	112.842,26	fisso	5,554	31/12/2045	3.133,63	892,51	6.192,21	1.860,07
48	1497	6001281/00	282.105,65	fisso	5,554	31/12/2045	7.834,07	2.231,27	15.480,54	4.650,14
49	1494	6001284/00	376.140,87	fisso	5,554	31/12/2045	10.445,43	2.975,03	20.640,72	6.200,20
50	1498	6001285/00	141.052,83	fisso	5,554	31/12/2045	3.917,04	1.115,63	7.740,27	2.325,07
51	1495	6001287/00	282.105,65	fisso	5,554	31/12/2045	7.834,07	2.231,27	15.480,54	4.650,14
52	1499	6001290/00	329.123,27	fisso	5,554	31/12/2045	9.139,75	2.603,15	18.060,63	5.425,17
53	1496	6001293/00	329.123,27	fisso	5,554	31/12/2045	9.139,75	2.603,15	18.060,63	5.425,17
54	1500	6001295/00	225.684,53	fisso	5,554	31/12/2045	6.267,26	1.785,02	12.384,43	3.720,13
55	1501	6001304/00	771.088,78	fisso	5,554	31/12/2045	21.413,14	6.098,80	42.313,47	12.710,41

N.	N. mutuo interno	N. mutuo Cdp	Debito residuo al 01/07/2018	Tipo	Tasso (Ante) (%)	Scadenza Ante	Quota interessi ante 2 sem 2018	Quota capitale ante 2 sem 2018	Quota interessi ante 1 e 2 sem 2019	Quota capitale ante 1 e 2 sem 2019
56	1506	6001312/00	103.438,73	fisso	5,554	31/12/2045	2.872,49	818,14	5.676,19	1.705,07
57	1505	6001317/00	94.035,22	fisso	5,554	31/12/2045	2.611,36	743,75	5.160,18	1.550,04
58	1508	6002919/00	48.081,72	fisso	4,676	31/12/2045	1.124,15	438,31	2.217,32	907,60
			<b>61.105.060,45</b>				<b>1.344.350,46</b>	<b>583.032,03</b>	<b>2.650.173,85</b>	<b>1.204.591,13</b>

Sinteticamente la rata complessiva “ex ante per il 2018 (2 semestre) e 2019 è la seguente:

(A)	Capitale	Interessi	Totale
RATA 2 SEM 2018 ante	583.032,03	1.344.350,46	1.927.382,49
RATA 1-2 SEM 2019 ante	1.204.591,13	2.650.173,85	3.854.764,98
	<b>1.787.623,16</b>	<b>3.994.524,31</b>	<b>5.782.147,47</b>

- Di seguito si riportano per singolo mutuo le rate semestrali ex ante/post dei 58 mutui oggetto dell’offerta della CDP:

**“EX ANTE/ EX POST” a valori assoluti**

**(quota capitale e quota interesse) per l’anno 2018 (2 semestre) e 2019 dei 58 mutui CDP**

*I valori sono stati determinati sulla base dei tassi pubblicati nella procedura CDP on line del 15 maggio 2018*

N.	N. mutuo interno	N. mutuo Cdp	Debito residuo al 01/07/2018	Tipo	Tasso (Ante) (%)	Tasso (Post) (%)	Scadenza Ante/Post	Quota interessi post 2 sem 2018	Quota capitale post 2 sem 2018	Quota interessi post 1 e 2 sem 2019	Quota capitale post 1 e 2 sem 2019
1	1348	4464096/01	191.618,00	fisso	4,028	4,009	31/12/2045	3.840,98	0,00	7.681,96	2.061,70
2	1400	4475181/00	379.436,87	fisso	3,806	3,79	31/12/2045	7.190,33	0,00	14.380,66	4.218,20
3	1401	4475182/00	252.957,89	fisso	3,806	3,79	31/12/2045	4.793,55	0,00	9.587,10	2.812,14
4	1437	4523666/00	1.754.285,76	fisso	4,399	4,374	31/12/2045	38.366,23	0,00	76.732,46	17.865,31
5	1435	4523854/00	411.804,17	fisso	4,399	4,374	31/12/2045	9.006,16	0,00	18.012,32	4.193,73
6	1436	4523855/00	10.196.271,30	fisso	4,399	4,374	31/12/2045	222.992,45	0,00	445.984,90	103.836,88
7	1438	4525366/00	370.113,99	fisso	4,361	4,337	31/12/2045	8.025,92	0,00	16.051,84	3.790,34
8	1439	4525368/00	2.494.269,06	fisso	4,361	4,337	31/12/2045	54.088,22	0,00	108.176,44	25.543,83
9	1442	4527266/00	814.931,76	fisso	4,149	4,128	31/12/2045	16.820,19	0,00	33.640,38	8.612,98
10	1443	4527267/00	204.034,71	fisso	4,149	4,128	31/12/2045	4.211,28	0,00	8.422,56	2.156,43
11	1444	4527268/00	11.073.134,95	fisso	4,149	4,128	31/12/2045	228.549,51	0,00	457.099,02	117.031,54
12	1450	4530324/00	600.827,51	fisso	4,346	4,322	31/12/2045	12.983,88	0,00	25.967,76	6.167,06
13	1446	4530325/00	782.953,45	fisso	4,041	4,022	31/12/2045	15.745,19	0,00	31.490,38	8.407,72
14	1448	4530326/00	1.702.072,73	fisso	4,041	4,022	31/12/2045	34.228,68	0,00	68.457,36	18.277,66
15	1451	4530330/00	112.726,69	fisso	4,346	4,322	31/12/2045	2.436,02	0,00	4.872,04	1.157,06
16	1447	4530331/00	195.738,37	fisso	4,041	4,022	31/12/2045	3.936,30	0,00	7.872,60	2.101,93
17	1449	4530456/00	851.036,35	fisso	4,041	4,022	31/12/2045	17.114,34	0,00	34.228,68	9.138,83
18	1452	4530834/00	2.832.472,50	fisso	4,346	4,322	31/12/2045	61.209,73	0,00	122.419,46	29.073,26
19	1458	4531688/00	1.719.494,98	fisso	4,501	4,475	31/12/2045	38.473,70	0,00	76.947,40	17.244,77
20	1459	4531798/00	134.337,18	fisso	4,397	4,373	31/12/2045	2.937,28	0,00	5.874,56	1.368,27
21	1457	4531799/00	983.684,54	fisso	4,501	4,475	31/12/2045	22.009,94	0,00	44.019,88	9.865,35
22	1455	4532038/00	172.390,97	fisso	4,501	4,475	31/12/2045	3.857,25	0,00	7.714,50	1.728,90
23	1456	4532039/00	215.488,72	fisso	4,501	4,475	31/12/2045	4.821,56	0,00	9.643,12	2.161,13
24	1460	4533239/00	187.968,86	fisso	4,383	4,359	31/12/2045	4.096,78	0,00	8.193,56	1.918,59
25	1461	4533375/00	1.112.803,91	fisso	4,383	4,359	31/12/2045	24.253,56	0,00	48.507,12	11.358,35
26	1465	4534038/00	127.590,86	fisso	4,24	4,218	31/12/2045	2.690,89	0,00	5.381,78	1.330,36
27	1466	4534040/00	186.275,18	fisso	4,24	4,218	31/12/2045	3.928,54	0,00	7.857,08	1.942,24
28	1462	4534041/00	85.538,91	fisso	4,221	4,199	31/12/2045	1.795,89	0,00	3.591,78	894,45
29	1463	4534141/00	222.206,26	fisso	4,19	4,168	31/12/2045	4.630,78	0,00	9.261,56	2.334,40
30	1467	4535104/00	77.937,13	fisso	4,17	4,149	31/12/2045	1.616,81	0,00	3.233,62	821,11
31	1470	4537276/00	620.815,80	fisso	4,172	4,151	31/12/2045	12.885,03	0,00	25.770,06	6.538,72
32	1469	4538024/00	804.619,12	fisso	4,172	4,151	31/12/2045	16.699,87	0,00	33.399,74	8.474,62
33	1468	4538026/00	1.570.889,76	fisso	4,172	4,151	31/12/2045	32.603,82	0,00	65.207,64	16.545,34
34	1471	4538492/00	427.108,31	fisso	4,172	4,151	31/12/2045	8.864,63	0,00	17.729,26	4.498,51
35	1473	4542427/00	521.473,83	fisso	4,153	4,132	31/12/2045	10.773,65	0,00	21.547,30	5.508,12

N.	N. mutuo interno	N. mutuo Cdp	Debito residuo al 01/07/2018	Tipo	Tasso (Ante) (%)	Tasso (Post) (%)	Scadenza Ante/Post	Quota interessi post 2 sem 2018	Quota capitale post 2 sem 2018	Quota interessi post 1 e 2 sem 2019	Quota capitale post 1 e 2 sem 2019
36	1474	4542439/00	5.114.215,97	fisso	4,153	4,132	31/12/2045	105.659,70	0,00	211.319,40	54.019,46
37	1478	4545526/00	1.545.506,49	fisso	4,18	4,159	31/12/2045	32.138,81	0,00	64.277,62	16.258,41
38	1480	4546401/00	223.907,35	fisso	4,328	4,304	31/12/2045	4.818,49	0,00	9.636,98	2.304,50
39	1482	4548247/00	446.049,22	fisso	4,328	4,304	31/12/2045	9.598,98	0,00	19.197,96	4.590,85
40	1481	4549517/00	2.701.804,71	fisso	4,328	4,304	31/12/2045	58.142,84	0,00	116.285,68	27.807,62
41	1490	6000502/00	324.421,51	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	8.949,17	0,00	17.898,34	2.770,63
42	1491	6000504/00	329.123,27	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	9.078,87	0,00	18.157,74	2.810,78
43	1492	6000808/00	470.176,09	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	12.969,81	0,00	25.939,62	4.015,41
44	1493	6000809/00	112.842,26	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	3.112,75	0,00	6.225,50	963,70
45	1502	6000810/00	940.352,17	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	25.939,61	0,00	51.879,22	8.030,83
46	1503	6000811/00	1.410.528,25	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	38.909,42	0,00	77.818,84	12.046,24
47	1504	6000812/00	112.842,26	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	3.112,75	0,00	6.225,50	963,70
48	1497	6001281/00	282.105,65	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	7.781,88	0,00	15.563,76	2.409,25
49	1494	6001284/00	376.140,87	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	10.375,85	0,00	20.751,70	3.212,33
50	1498	6001285/00	141.052,83	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	3.890,94	0,00	7.781,88	1.204,63
51	1495	6001287/00	282.105,65	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	7.781,88	0,00	15.563,76	2.409,25
52	1499	6001290/00	329.123,27	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	9.078,87	0,00	18.157,74	2.810,78
53	1496	6001293/00	329.123,27	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	9.078,87	0,00	18.157,74	2.810,78
54	1500	6001295/00	225.684,53	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	6.225,51	0,00	12.451,02	1.927,40
55	1501	6001304/00	771.088,78	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	21.270,48	0,00	42.540,96	6.585,28
56	1506	6001312/00	103.438,73	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	2.853,36	0,00	5.706,72	883,39
57	1505	6001317/00	94.035,22	fisso	5,554	5,517	31/12/2045	2.593,96	0,00	5.187,92	803,08
58	1508	6002919/00	48.081,72	fisso	4,676	4,648	31/12/2045	1.117,42	0,00	2.234,84	469,67
			<b>61.105.060,45</b>					<b>1.336.959,16</b>	<b>0,00</b>	<b>2.673.918,32</b>	<b>623.087,80</b>

(B)	Capitale	Interessi	Totale
RATA 2 SEM 2018 post	0,00	1.336.959,16	1.336.959,16
RATA 1-2 SEM 2019 post	623.087,80	2.673.918,32	3.297.006,12
	<b>623.087,80</b>	<b>4.010.877,48</b>	<b>4.633.965,28</b>

- Il confronto sintetico fra la situazione ex ante ed ex post da il seguente risultato:

Differenza	Capitale	Interessi	Totale
RATA 2 SEM 2018 (B-A)	-583.032,03	-7.391,30	-590.423,33
RATA 1-2 SEM 2019 (B-A)	-581.503,33	23.744,47	-557.758,86
	<b>-1.164.535,36</b>	<b>16.353,17</b>	<b>-1.148.182,19</b>

Nota: ipotesi pagamento interessi 2 semestre 2018 al 31 dicembre 2018

### Valutato che,

- L'analisi dell'offerta della CDP, nonché la valutazione dell'invarianza della convenienza economica, con autonomo calcolo per ogni mutuo dei valori attualizzati rispetto a quelli dichiarati dalla stessa, è stata effettuata dalla Società Finance Active Italia Srl e trasmessa con nota del 17 maggio 2018, (ns. prot. 60481 del 21.05.2018). Dai calcoli effettuati dalla Società Finance Active Italia Srl si riscontra una riduzione, in termini attualizzati, dei flussi finanziari di 5.226 euro.

### Rilevato pertanto che,

la rinegoziazione oggetto del presente provvedimento comporterà la riduzione dell'incidenza delle rate di ammortamento dei mutui in questione sul 2018 e 2019 e il conseguente incremento sul bilancio 2018 e 2019;

### Preso atto che,

l'adesione alla proposta di rinegoziazione della CDP dei 58 mutui succitati si baserà, in base anche a quanto emerge dalla relazione tecnico finanziaria presentata dalla Società Finance Active Srl, sui seguenti punti:

- invarianza della durata di ammortamento dei 58 mutui (scadenza al 31/12/2045);
- la corresponsione della sola quota interessi maturata nel 2 semestre 2018 e nel 1 semestre 2019 rispettivamente al 31 dicembre 2018 ed al 30 giugno 2019.

L'elenco dettagliato dei singoli mutui oggetto di rinegoziazione ed oggetto di adesione, estratto dalla procedura CDP viene riportato **nell'Allegato A)** alla presente deliberazione, per farne parte integrante e sostanziale.

Si rinvia la formalizzazione dell'operazione a specifica determinazione a contrarre del Dirigente del Servizio Finanze, Tributi e Statistica (secondo lo schema standard previsto dalla Circolare della CDP), nella quale devono essere indicati gli estremi della Deliberazione del Consiglio Metropolitan, esecutiva ai sensi di legge, che approva l'operazione di rinegoziazione. Si da infine atto, secondo quanto indicato dalla CDP, che la stipulazione del Contratto di Rinegoziazione non costituisce novazione del rapporto obbligatorio di cui ai Prestiti Originari. Restano pertanto confermati, per tutto quanto non espressamente modificato con il contratto di rinegoziazione, i termini e le condizioni di cui ai Prestiti Originari, incluse le originarie destinazioni dei medesimi, che continuano ad essere regolati, per quanto compatibile, dal Decreto del Ministro del tesoro, del bilancio e della programmazione economica 7 gennaio 1998 e successive modifiche e dalle relative circolari recanti le istruzioni generali per l'accesso al credito della CDP ovvero dai relativi contratti di prestito, fatta eccezione, per la possibilità di variazione del regime di tasso di interesse da variabile a fisso eventualmente prevista per i Prestiti Originari.

Dato atto che,

- con Deliberazione consiliare n. 3198 del 28/3/2018 è stato approvato il bilancio di previsione 2018/2020 e relativi allegati;
- con Decreto della Sindaca Metropolitana n. 8965 del 20 aprile 2018 è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione per l'anno 2018.

Vista la Legge 7 aprile 2014 n. 56 recante "*Disposizioni sulle città metropolitane, sulle province, sulle unioni e fusioni dei comuni*", così come modificata dalla Legge 11 agosto 2014, n. 114, di conversione del decreto-legge 24 giugno 2014, n. 90.

Visto l'art. 1, comma 50, Legge 7 aprile 2014, n. 56, in forza del quale alle Città Metropolitane si applicano, per quanto compatibili, le disposizioni in materia di comuni di cui al testo unico, nonché le norme di cui all'art. 4 Legge 5 giugno 2003, n. 131.

Vista la deliberazione del Consiglio Metropolitan n. 26696/2016 del 19 ottobre 2016 di convalida, ai sensi e per gli effetti dell'art. 41, comma 1, del D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267 e s.m.i., dell'elezione di tutti i Consiglieri metropolitani, a seguito della consultazione elettorale del 9 ottobre 2016;

Acquisito il parere favorevole in ordine alla regolarità tecnica del Responsabile del Servizio interessato, nonché del Direttore Area Risorse Finanziarie in ordine alla regolarità contabile, ai sensi dell'art. 48, comma 1, dello Statuto metropolitan.

Visti gli articoli 20 e 48 dello Statuto Metropolitan.

Visto il parere del Collegio dei Revisori dei Conti reso in data 21.05.2018 verbale n. 151 ai sensi dell'art. 239, c.1 lett. b) punto 4) del D.Lgs. 18/8/2000, n. 267 e s.m.i.,

Visto l'art. 134, comma 4, del citato Testo Unico e ritenuta l'urgenza;

## D E L I B E R A

- 1) Di aderire, per le motivazioni espresse in premessa, alla nuova proposta di rinegoziazione dei prestiti concessi dalla Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. (CDP), di cui alla circolare CDP del 9 maggio 2018 n. 1290 (ai sensi dell'art. 1, c. 430, legge 23/12/2014, n. 190 e s.m.i.), depositata agli atti.
- 2) Di procedere alla rinegoziazione proposta dalla Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. descritta in premessa, approvando per ogni mutuo rinegoziato:
  - invarianza della durata di ammortamento dei 58 mutui (scadenza al 31/12/2045);
  - la corresponsione della sola quota interessi maturata nel 2 semestre 2018 e nel 1 semestre 2019 rispettivamente al 31 dicembre 2018 ed al 30 giugno 2019.
- 3) Di dare atto che i mutui oggetto di rinegoziazione, inseriti dalla CDP nella propria procedura on line, sono gli stessi cinquantotto mutui oggetto di rinegoziazione nel 2015 (*delibera consiliare* n. 15243/2015 del 21/05/2015), nel 2016 (*delibera consiliare del* 04/05/2016 n. 10988/2016) e nel 2017 (*delibera consiliare del* 25/05/2017 n. 7655/2017);
- 4) Di dare atto che l'analisi, depositata agli atti, dell'offerta della CDP, nonché la valutazione dell'invarianza della convenienza economica con autonomo calcolo dei valori attualizzati rispetto a quelli dichiarati dalla stessa, è stata effettuata con esito positivo dalla Società Finance Active Italia Srl, società affidataria del servizio di messa a disposizione di una piattaforma online per la gestione del debito e relativo servizio di assistenza tecnico-finanziaria per la Città metropolitana di Torino (determinazione del Dirigente del Servizio Finanze Tributi e Statistica n. 45-16069/2017 del 30/06/2017).
- 5) Di dare atto che in data 21.05.2018 con verbale n. 151 è stato espresso il parere favorevole da parte del Collegio dei Revisori dei Conti ai sensi dell'art. 239, c.1 lett. b) punto 4) del D.Lgs. 18/8/2000, n. 267 e s.m.i. ;
- 6) Di approvare l'elenco dei 58 mutui oggetto di rinegoziazione (capitale residuo da ammortizzare 61.105.060,45), secondo i nuovi tassi offerti dalla CDP con mantenimento della medesima scadenza del 31/12/20145, come da **allegato A)** alla presente deliberazione , per farne parte integrante e sostanziale.
- 7) Di autorizzare la formalizzazione dell'operazione con specifica Determinazione a contrarre del Dirigente del Servizio "Finanze, Tributi e Statistica", sulla base del modello proposto dalla Cassa depositi e prestiti SpA.
- 8) Di dare atto che l'analisi è effettuata in base agli interessi applicati dalla CDP al 15 maggio 2018 e di autorizzare, di conseguenza, il Dirigente del Servizio Finanze, Tributi e Statistica alla formalizzazione dell'operazione anche qualora la CDP, entro il 1 giugno 2018, dovesse non quotare alcune scadenze e modificasse talune condizioni e opzioni offerte per la rinegoziazione indicate nella circolare n. 1290/2018, in relazione all'andamento delle condizioni dei mercati monetari e finanziari; fermo restando una nuova valutazione da parte della Società Finance Active Italia Srl incaricata dell'analisi del debito del nuovo calcolo dell'invarianza della convenienza economico finanziaria dell'operazione.
- 9) Di dare atto che il risparmio conseguibile dall'operazione di rinegoziazione in questione

sul bilancio 2018 ammonta ad euro 590.423,33 e sul bilancio 2019 ammonta ad euro 557.758,86.

**10)** Di dichiarare il presente provvedimento immediatamente eseguibile.

~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~

*(Segue l'illustrazione della Sindaca Metropolitana Appendino per il cui testo si rinvia alla registrazione integrale audio su supporto digitale e conservata agli atti e che qui si dà come integralmente riportato)*

~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~

**La Sindaca Metropolitana**, non essendovi alcuno che domandi la parola, pone ai voti la proposta di deliberazione, il cui oggetto è sottoriportato:

**OGGETTO: RINEGOZIAZIONE 2018 DEI PRESTITI CONCESSI ALLA CITTA' METROPOLITANA DI TORINO DALLA CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A. (CDP) – CIRCOLARE CDP N. 1290 DEL 9.05.2018.**

N. Protocollo: 12887/2018

La votazione avviene in modo palese, mediante alzata di mano:

Presenti = 11  
 Astenuti = 3 (Fava – Montà – Ruzzola)  
 Votanti = 8

Favorevoli 8

(Appendino – Audino - Azzarà - Cossu - De Vita - Iaria - Marocco - Merlin)

**La deliberazione risulta approvata.**

~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~ ~

**La Sindaca Metropolitana**, pone ai voti l'immediata esecutività della deliberazione testé approvata:

La votazione avviene in modo palese, mediante alzata di mano:

Presenti = 11  
 Astenuti = 1 (Montà)  
 Votanti = 10

Favorevoli 10

(Appendino - Audino - Azzarà - Cossu - De Vita - Fava - Iaria - Marocco - Merlin - Ruzzola)

**La deliberazione risulta immediatamente eseguibile.**

~~~~~

Letto, confermato e sottoscritto.

In originale firmato.

Il Segretario Generale  
F.to M. Spoto

La Sindaca Metropolitana  
F.to C. Appendino

**ALLEGATO A) alla deliberazione di Consiglio Metropolitan del 28 maggio 2018 n. 12887/2018  
ELENCO PRESTITI CASSA DEPOSITI E PRESTI SPA – RINEGOZIABILI**

| Progressivo | Identificativo Prestito Originario | Portafoglio | Tipo Prodotto/Tipo Tasso (Post) | Debito residuo al 01/07/2018 | Tasso/Spread (Ante) (%) | Quota Capitale (Ante) | Quota interessi (Ante) | Rata (Ante) | Tasso/Spread (Post) (%) | Quota Interessi al 31/12/2018 e al 30/06/2019 (Post)(**) | Rata/Quota Capitale Semestrale (Post) dal 31/12/2019 | Durata Residua (Post) (anni) | Data fine Ammortamento (Post) | Costo Cancellazione D.M. 20/06/03 (bps) |
|-------------|------------------------------------|-------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|-------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|
| 1           | 4464096/01                         | SPA         | Fisso                           | 191.618,00                   | 4,028                   | 1.935,16              | 3.859,19               | 5.794,35    | 4,009                   | 3.840,98                                                 | 5.902,68                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 2           | 4475181/00                         | SPA         | Fisso                           | 379.436,87                   | 3,806                   | 3.966,92              | 7.220,69               | 11.187,61   | 3,79                    | 7.190,33                                                 | 11.408,53                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 3           | 4475182/00                         | SPA         | Fisso                           | 252.957,89                   | 3,806                   | 2.644,62              | 4.813,78               | 7.458,40    | 3,79                    | 4.793,55                                                 | 7.605,69                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 4           | 4523666/00                         | SPA         | Fisso                           | 1.754.285,76                 | 4,399                   | 16.711,71             | 38.585,52              | 55.297,23   | 4,374                   | 38.366,23                                                | 56.231,54                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 5           | 4523854/00                         | SPA         | Fisso                           | 411.804,17                   | 4,399                   | 3.922,94              | 9.057,63               | 12.980,57   | 4,374                   | 9.006,16                                                 | 13.199,89                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 6           | 4523855/00                         | SPA         | Fisso                           | 10.196.271,30                | 4,399                   | 97.131,92             | 224.266,99             | 321.398,91  | 4,374                   | 222.992,45                                               | 326.829,33                                           | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 7           | 4525366/00                         | SPA         | Fisso                           | 370.113,99                   | 4,361                   | 3.547,05              | 8.070,33               | 11.617,38   | 4,337                   | 8.025,92                                                 | 11.816,26                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 8           | 4525368/00                         | SPA         | Fisso                           | 2.494.269,06                 | 4,361                   | 23.904,23             | 54.387,54              | 78.291,77   | 4,337                   | 54.088,22                                                | 79.632,05                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 9           | 4527266/00                         | SPA         | Fisso                           | 814.931,76                   | 4,149                   | 8.075,38              | 16.905,76              | 24.981,14   | 4,128                   | 16.820,19                                                | 25.433,17                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 10          | 4527267/00                         | SPA         | Fisso                           | 204.034,71                   | 4,149                   | 2.021,83              | 4.232,70               | 6.254,53    | 4,128                   | 4.211,28                                                 | 6.367,71                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 11          | 4527268/00                         | SPA         | Fisso                           | 11.073.134,95                | 4,149                   | 109.726,66            | 229.712,19             | 339.438,85  | 4,128                   | 228.549,51                                               | 345.581,05                                           | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 12          | 4530324/00                         | SPA         | Fisso                           | 600.827,51                   | 4,346                   | 5.771,80              | 13.055,98              | 18.827,78   | 4,322                   | 12.983,88                                                | 19.150,94                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 13          | 4530325/00                         | SPA         | Fisso                           | 782.953,45                   | 4,041                   | 7.891,01              | 15.819,58              | 23.710,59   | 4,022                   | 15.745,19                                                | 24.152,91                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 14          | 4530326/00                         | SPA         | Fisso                           | 1.702.072,73                 | 4,041                   | 17.154,37             | 34.390,38              | 51.544,75   | 4,022                   | 34.228,68                                                | 52.506,34                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 15          | 4530330/00                         | SPA         | Fisso                           | 112.726,69                   | 4,346                   | 1.082,90              | 2.449,55               | 3.532,45    | 4,322                   | 2.436,02                                                 | 3.593,08                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 16          | 4530331/00                         | SPA         | Fisso                           | 195.738,37                   | 4,041                   | 1.972,75              | 3.954,90               | 5.927,65    | 4,022                   | 3.936,30                                                 | 6.038,23                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 17          | 4530456/00                         | SPA         | Fisso                           | 851.036,35                   | 4,041                   | 8.577,19              | 17.195,19              | 25.772,38   | 4,022                   | 17.114,34                                                | 26.253,17                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 18          | 4530834/00                         | SPA         | Fisso                           | 2.832.472,50                 | 4,346                   | 27.209,90             | 61.549,63              | 88.759,53   | 4,322                   | 61.209,73                                                | 90.282,99                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 19          | 4531688/00                         | SPA         | Fisso                           | 1.719.494,98                 | 4,501                   | 16.117,52             | 38.697,24              | 54.814,76   | 4,475                   | 38.473,70                                                | 55.718,47                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 20          | 4531798/00                         | SPA         | Fisso                           | 134.337,18                   | 4,397                   | 1.280,13              | 2.953,40               | 4.233,53    | 4,373                   | 2.937,28                                                 | 4.305,55                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 21          | 4531799/00                         | SPA         | Fisso                           | 983.684,54                   | 4,501                   | 9.220,47              | 22.137,82              | 31.358,29   | 4,475                   | 22.009,94                                                | 31.875,29                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 22          | 4532038/00                         | SPA         | Fisso                           | 172.390,97                   | 4,501                   | 1.615,89              | 3.879,66               | 5.495,55    | 4,475                   | 3.857,25                                                 | 5.586,15                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 23          | 4532039/00                         | SPA         | Fisso                           | 215.488,72                   | 4,501                   | 2.019,86              | 4.849,58               | 6.869,44    | 4,475                   | 4.821,56                                                 | 6.982,69                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 24          | 4533239/00                         | SPA         | Fisso                           | 187.968,86                   | 4,383                   | 1.795,17              | 4.119,34               | 5.914,51    | 4,359                   | 4.096,78                                                 | 6.015,37                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 25          | 4533375/00                         | SPA         | Fisso                           | 1.112.803,91                 | 4,383                   | 10.627,69             | 24.387,10              | 35.014,79   | 4,359                   | 24.253,56                                                | 35.611,91                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |

| Progressivo | Identificativo Prestito Originario | Portafoglio | Tipo Prodotto/Tipo Tasso (Post) | Debito residuo al 01/07/2018 | Tasso/Spread (Ante) (%) | Quota Capitale (Ante) | Quota interessi (Ante) | Rata (Ante) | Tasso/Spread (Post) (%) | Quota Interessi al 31/12/2018 e al 30/06/2019 (Post)(**) | Rata/Quota Capitale Semestrale (Post) dal 31/12/2019 | Durata Residua (Post) (anni) | Data fine Ammortamento (Post) | Costo Cancellazione D.M. 20/06/03 (bps) |
|-------------|------------------------------------|-------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|-------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|
| 26          | 4534038/00                         | SPA         | Fisso                           | 127.590,86                   | 4,24                    | 1.246,36              | 2.704,93               | 3.951,29    | 4,218                   | 2.690,89                                                 | 4.021,25                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 27          | 4534040/00                         | SPA         | Fisso                           | 186.275,18                   | 4,24                    | 1.819,62              | 3.949,03               | 5.768,65    | 4,218                   | 3.928,54                                                 | 5.870,78                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 28          | 4534041/00                         | SPA         | Fisso                           | 85.538,91                    | 4,221                   | 838,09                | 1.805,29               | 2.643,38    | 4,199                   | 1.795,89                                                 | 2.690,34                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 29          | 4534141/00                         | SPA         | Fisso                           | 222.206,26                   | 4,19                    | 2.187,76              | 4.655,22               | 6.842,98    | 4,168                   | 4.630,78                                                 | 6.965,18                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 30          | 4535104/00                         | SPA         | Fisso                           | 77.937,13                    | 4,17                    | 769,76                | 1.624,98               | 2.394,74    | 4,149                   | 1.616,81                                                 | 2.437,92                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 31          | 4537276/00                         | SPA         | Fisso                           | 620.815,80                   | 4,172                   | 6.129,64              | 12.950,21              | 19.079,85   | 4,151                   | 12.885,03                                                | 19.423,75                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 32          | 4538024/00                         | SPA         | Fisso                           | 804.619,12                   | 4,172                   | 7.944,42              | 16.784,36              | 24.728,78   | 4,151                   | 16.699,87                                                | 25.174,49                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 33          | 4538026/00                         | SPA         | Fisso                           | 1.570.889,76                 | 4,172                   | 15.510,21             | 32.768,76              | 48.278,97   | 4,151                   | 32.603,82                                                | 49.149,16                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 34          | 4538492/00                         | SPA         | Fisso                           | 427.108,31                   | 4,172                   | 4.217,06              | 8.909,48               | 13.126,54   | 4,151                   | 8.864,63                                                 | 13.363,14                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 35          | 4542427/00                         | SPA         | Fisso                           | 521.473,83                   | 4,153                   | 5.164,18              | 10.828,40              | 15.992,58   | 4,132                   | 10.773,65                                                | 16.281,77                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 36          | 4542439/00                         | SPA         | Fisso                           | 5.114.215,97                 | 4,153                   | 50.646,30             | 106.196,70             | 156.843,00  | 4,132                   | 105.659,70                                               | 159.679,16                                           | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 37          | 4545526/00                         | SPA         | Fisso                           | 1.545.506,49                 | 4,18                    | 15.240,41             | 32.301,08              | 47.541,49   | 4,159                   | 32.138,81                                                | 48.397,22                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 38          | 4546401/00                         | SPA         | Fisso                           | 223.907,35                   | 4,328                   | 2.157,07              | 4.845,36               | 7.002,43    | 4,304                   | 4.818,49                                                 | 7.122,99                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 39          | 4548247/00                         | SPA         | Fisso                           | 446.049,22                   | 4,328                   | 4.297,14              | 9.652,50               | 13.949,64   | 4,304                   | 9.598,98                                                 | 14.189,83                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 40          | 4549517/00                         | SPA         | Fisso                           | 2.701.804,71                 | 4,328                   | 26.028,58             | 58.467,05              | 84.495,63   | 4,304                   | 58.142,84                                                | 85.950,46                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 41          | 6000502/00                         | SPA         | Fisso                           | 324.421,51                   | 5,554                   | 2.565,96              | 9.009,19               | 11.575,15   | 5,517                   | 8.949,17                                                 | 11.719,80                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 42          | 6000504/00                         | SPA         | Fisso                           | 329.123,27                   | 5,554                   | 2.603,15              | 9.139,75               | 11.742,90   | 5,517                   | 9.078,87                                                 | 11.889,65                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 43          | 6000808/00                         | SPA         | Fisso                           | 470.176,09                   | 5,554                   | 3.718,78              | 13.056,79              | 16.775,57   | 5,517                   | 12.969,81                                                | 16.985,22                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 44          | 6000809/00                         | SPA         | Fisso                           | 112.842,26                   | 5,554                   | 892,51                | 3.133,63               | 4.026,14    | 5,517                   | 3.112,75                                                 | 4.076,45                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 45          | 6000810/00                         | SPA         | Fisso                           | 940.352,17                   | 5,554                   | 7.437,57              | 26.113,58              | 33.551,15   | 5,517                   | 25.939,61                                                | 33.970,44                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 46          | 6000811/00                         | SPA         | Fisso                           | 1.410.528,25                 | 5,554                   | 11.156,35             | 39.170,37              | 50.326,72   | 5,517                   | 38.909,42                                                | 50.955,66                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 47          | 6000812/00                         | SPA         | Fisso                           | 112.842,26                   | 5,554                   | 892,51                | 3.133,63               | 4.026,14    | 5,517                   | 3.112,75                                                 | 4.076,45                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 48          | 6001281/00                         | SPA         | Fisso                           | 282.105,65                   | 5,554                   | 2.231,27              | 7.834,07               | 10.065,34   | 5,517                   | 7.781,88                                                 | 10.191,13                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 49          | 6001284/00                         | SPA         | Fisso                           | 376.140,87                   | 5,554                   | 2.975,03              | 10.445,43              | 13.420,46   | 5,517                   | 10.375,85                                                | 13.588,18                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 50          | 6001285/00                         | SPA         | Fisso                           | 141.052,83                   | 5,554                   | 1.115,64              | 3.917,03               | 5.032,67    | 5,517                   | 3.890,94                                                 | 5.095,57                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 51          | 6001287/00                         | SPA         | Fisso                           | 282.105,65                   | 5,554                   | 2.231,27              | 7.834,07               | 10.065,34   | 5,517                   | 7.781,88                                                 | 10.191,13                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 52          | 6001290/00                         | SPA         | Fisso                           | 329.123,27                   | 5,554                   | 2.603,15              | 9.139,75               | 11.742,90   | 5,517                   | 9.078,87                                                 | 11.889,65                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 53          | 6001293/00                         | SPA         | Fisso                           | 329.123,27                   | 5,554                   | 2.603,15              | 9.139,75               | 11.742,90   | 5,517                   | 9.078,87                                                 | 11.889,65                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |

| Progressivo | Identificativo Prestito Originario | Portafoglio | Tipo Prodotto/Tipo Tasso (Post) | Debito residuo al 01/07/2018 | Tasso/Spread (Ante) (%) | Quota Capitale (Ante) | Quota interessi (Ante) | Rata (Ante)         | Tasso/Spread (Post) (%) | Quota Interessi al 31/12/2018 e al 30/06/2019 (Post)(**) | Rata/Quota Capitale Semestrale (Post) dal 31/12/2019 | Durata Residua (Post) (anni) | Data fine Ammortamento (Post) | Costo Cancellazione D.M. 20/06/03 (bps) |
|-------------|------------------------------------|-------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|
| 54          | 6001295/00                         | SPA         | Fisso                           | 225.684,53                   | 5,554                   | 1.785,02              | 6.267,26               | 8.052,28            | 5,517                   | 6.225,51                                                 | 8.152,91                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 55          | 6001304/00                         | SPA         | Fisso                           | 771.088,78                   | 5,554                   | 6.098,80              | 21.413,14              | 27.511,94           | 5,517                   | 21.270,48                                                | 27.855,76                                            | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 56          | 6001312/00                         | SPA         | Fisso                           | 103.438,73                   | 5,554                   | 818,13                | 2.872,50               | 3.690,63            | 5,517                   | 2.853,36                                                 | 3.736,75                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 57          | 6001317/00                         | SPA         | Fisso                           | 94.035,22                    | 5,554                   | 743,76                | 2.611,35               | 3.355,11            | 5,517                   | 2.593,96                                                 | 3.397,04                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
| 58          | 6002919/00                         | SPA         | Fisso                           | 48.081,72                    | 4,676                   | 438,31                | 1.124,15               | 1.562,46            | 4,648                   | 1.117,42                                                 | 1.587,09                                             | 27,5                         | 31/12/2045                    |                                         |
|             |                                    |             |                                 | <b>61.105.060,45</b>         |                         |                       | <b>1.344.350,46</b>    | <b>1.927.382,49</b> |                         | <b>1.336.959,16</b>                                      | <b>1.960.046,96</b>                                  |                              |                               |                                         |