

Comune di PRATO

ORGANO DI REVISIONE

Oggetto: Parere sulla proposta di delibera di Consiglio Comunale n. 141 del 07/05/2025

Il Collegio dei Revisori del Comune di Prato, nella persona dei sottoscritti Dott.ssa. Antonella GIOVANNETTI, Dott. Giovanni Zanoboni e Dott. Marco Carducci, nominati con delibera dell'organo consiliare n.10 del 10.04.2025,

RICEVUTA

a mezzo posta elettronica in data 13/05/2025 la proposta di deliberazione di Consiglio n. 141 del 07/05/2025 ad oggetto: "Variazione al bilancio di previsione 2025-2027, esercizio finanziario 2025 - Estinzione anticipata di mutui Cassa Depositi e Prestiti".

VISTE

- la D.C.C. n. 84 del 23/12/2024, con la quale è stato approvato il Documento unico di programmazione 2025/2029;
- la D.C.C. n. 87 del 23/12/2024, con la quale è stato approvato il Bilancio di previsione 2025-2027 e relativi allegati;
- la D.G.C. n. 17 del 16/01/2025 di approvazione del Piano esecutivo di gestione 2025-2027, con la quale sono state assegnate le risorse finanziarie agli obiettivi;
- la D.G.C. n. 46 del 04/02/2025 di approvazione del Piano integrato di attività e organizzazione (PIAO) 2025-2027, con la quale sono stati approvati gli obiettivi di performance;
- la D.C.C. n. 17 del 8/05/2025 di approvazione del Rendiconto di gestione 2024;
- gli art. 239, 175 e 187 del Tuel;
- l'art. 56 bis comma 11 del DL 69/2013, convertito nella L. 98 del 9/8/2013, che impone ai Comuni di destinare la quota del 10% delle risorse nette derivanti dall'alienazione del patrimonio immobiliare disponibile prioritariamente all'estinzione anticipata dei mutui;
- il documento dell'Osservatorio sulla finanza e la contabilità degli enti locali del 24 gennaio 2019 denominato *"Atto di indirizzo ex art. 154, comma 2, del Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali, approvato con decreto legislativo 18 agosto 2000, n. 267. Estinzione anticipata dei mutui e riduzione degli oneri del servizio del debito degli enti locali"*;
- la Circolare n. 1280 del 27 giugno 2013 della Cassa Depositi e Prestiti;

CONSIDERATO CHE

L'Ente intende ridurre gli oneri da indebitamento attraverso l'estinzione anticipata di quindici mutui ordinari contratti con Cassa Depositi e Prestiti, interamente erogati ed in ammortamento, con durata residua di quindici anni e cinque mesi. Il debito residuo di tali posizioni è pari ad euro 8.336.736,94.

L'indennizzo a carico dell'Ente per tale operazione è stimato al 24 aprile 2025 in euro 47.612,00 anche se verrà calcolato da CDP, secondo i tassi vigenti, il terzo venerdì antecedente la data prescelta per il rimborso;

pertanto potrà essere definito in modo puntuale unicamente ad avvenuta approvazione della delibera di autorizzazione dell'estinzione anticipata dei mutui da parte del Consiglio Comunale.

In considerazione delle modalità di calcolo e della variabilità del mercato, stante l'impossibilità, al momento attuale, di quantificare in modo puntuale l'importo dell'indennizzo eventualmente da corrispondere a CdP, l'importo teorico massimo che l'Ente potrebbe sostenere è stimato prudenzialmente in euro 340.000,00;

L'operazione di estinzione anticipata avrà decorrenza 01/07/2025 e dovrà essere inoltrata a Cassa Depositi e Prestiti almeno 30 giorni prima della scadenza di ciascuna rata di ammortamento, quindi entro il 30/05/2025, così da permettere all'Ente di conseguire i benefici dell'operazione già nel secondo semestre del 2025;

I risparmi attesi da interessi nel triennio del vigente bilancio vengono quantificati in misura pari ad euro 1.797.088,00 così suddivisi:

- esercizio 2025: 359.418,00
- esercizio 2026: 718.835,00
- esercizio 2027: 718.835,00,

con un risparmio atteso di interessi fino a scadenza quantificato in misura pari ad euro 2.805.207,42.

L'operazione di estinzione anticipata viene valutata positivamente in quanto concorre alla riduzione dello stock del debito e dell'incidenza degli interessi passivi per mutui sulla spesa corrente.

L'Ente propone una variazione di bilancio finalizzata a garantire idonea copertura finanziaria all'estinzione anticipata con le seguenti modalità e per i seguenti importi:

- per il rimborso delle quote capitale:

- euro 525.659,67 con applicazione al bilancio dell'esercizio 2025 di quota vincolata leggi e principi contabili del risultato di amministrazione 2024, derivante dall'accantonamento del 10% delle risorse nette delle alienazioni del patrimonio immobiliare disponibile;

- euro 7.811.077,27 con applicazione al bilancio dell'esercizio 2025 di quota disponibile del risultato di amministrazione dell'esercizio 2024;

- per l'indennizzo, determinato prudenzialmente in misura pari ad euro 340.000,00:

- applicando in pari misura al bilancio 2025 quota disponibile dell'avanzo di amministrazione dell'esercizio 2024.

VERIFICATO CHE

In seguito all'approvazione del Rendiconto della gestione 2024, avvenuta con DCC n. 17 del 8/05/2025, il risultato di amministrazione è stato determinato in euro 185.208.856,06 ed è così composto:

Parte accantonata	
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2024	102.608.327,26
Accantonamento residui perenti al 31/12/2024	0,00
Fondo anticipazioni liquidità	0,00
Fondo perdite società partecipate	714.176,22
Fondo contenzioso	8.260.000,00
Altri accantonamenti	2.551.515,21
Totale parte accantonata (B)	114.134.018,69

Parte vincolata		
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili		8.604.662,49
Vincoli derivanti da trasferimenti		9.005.815,80
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui		1.750.683,59
Vincoli formalmente attribuiti all'ente		1.728.094,88
Altri vincoli		0,00
	Totale parte vincolata (C)	21.089.256,76
	Totale parte destinata agli investimenti (D)	2.312.476,78
	Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	47.673.103,83

L'applicazione di quote di avanzo all'esercizio finanziario 2025 del vigente bilancio è così sintetizzata per la presente variazione:

	applicazione avanzo da rendiconto 2024	a spesa corrente
AVANZO VINCOLATO:		
TOTALE AVANZO VINCOLATO	525.659,67	525.659,67
Avanzo disponibile	8.151.077,27	8.151.077,27
TOTALE AVANZO DISPONIBILE	8.151.077,27	8.151.077,27
TOTALE AVANZO APPLICATO:	8.676.736,94	8.676.736,94

Dopo l'applicazione operata con la presente variazione, la composizione dell'avanzo di amministrazione che residua è evidenziata nella tabella seguente:

Totale parte accantonata	114.134.018,69
Totale parte vincolata	20.563.597,09
<i>di cui vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili</i>	<i>8.079.002,82</i>
Totale parte destinata agli investimenti	2.312.476,78
Totale parte disponibile	39.522.026,56

- le variazioni proposte che interessano unicamente l'esercizio 2025, competenza e cassa, e producono gli effetti rappresentati nei seguenti prospetti:

-

VARIAZIONI NETTE ENTRATA

Descrizione		2025
Titolo 0 - Avanzo e fondi	+	8.676.736,94
Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	+	0,00
Titolo 2 - Trasferimenti correnti	+	0,00
Titolo 3 - Entrate extratributarie	+	0,00
Titolo 4 - Entrate in conto capitale	+	0,00
Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanz.	+	0,00
Titolo 6 - Accensione prestiti	+	0,00
Titolo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro	+	0,00
TOTALE GENERALE ENTRATA	+	8.676.736,94

VARIAZIONI NETTE SPESA

Descrizione		2025
Titolo 1 - Spese correnti	+	340.000,00
Titolo 2 - Spese in conto capitale	+	0,00
Titolo 3 - Spese per incremento attività finanz.	+	0,00
		8.336.736,9
Titolo 4 - Spese per rimborso prestiti	+	4
Titolo 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro	+	

Le variazioni riepilogate per titoli trovano la seguente rappresentazione con riguardo rispettivamente agli stanziamenti di competenza e di cassa:

TITOLO	ANNUALITA' 2025 COMPETENZA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
Entrata				
	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	8.876.278,96	0,00	8.876.278,96
	Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	65.499.765,45	0,00	65.499.765,45
	Utilizzo avanzo di Amministrazione	7.304,50	8.676.736,94	8.684.041,44
	- di cui avanzo vincolato utilizzato anticipatamente	7.304,50	0,00	7.304,50
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	159.516.964,79	0,00	159.516.964,79
2	Trasferimenti correnti	21.674.530,06	0,00	21.674.530,06
3	Entrate extratributarie	62.717.606,00	0,00	62.717.606,00
4	Entrate in conto capitale	71.865.148,96	0,00	71.865.148,96
5	Entrate da riduzione di attività finanziarie	2.755.000,00	0,00	2.755.000,00
6	Accensione prestiti	12.618.182,55	0,00	12.618.182,55
7	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	35.000.000,00	0,00	35.000.000,00
9	Entrate per conto terzi e partite di giro	44.555.380,00	0,00	44.555.380,00
	Totale titoli	410.702.812,36	0,00	410.702.812,36
	Totale generale delle entrate	485.086.161,27	8.676.736,94	493.762.898,21
Spesa				
	Disavanzo di amministrazione	0,00	0,00	0,00
1	Spese correnti	248.694.174,31	340.000,00	249.034.174,31
2	Spese in conto capitale	145.702.596,96	0,00	145.702.596,96
3	Spese per incremento di attività finanziarie	2.755.000,00	0,00	2.755.000,00
4	Rimborso di prestiti	8.379.010,00	8.336.736,94	16.715.746,94
5	Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere	35.000.000,00	0,00	35.000.000,00
7	Spese per conto terzi e partite di giro	44.555.380,00	0,00	44.555.380,00
	Totale generale delle spese	485.086.161,27	8.676.736,94	493.762.898,21

TITOLO	ANNUALITA' 2025 CASSA	BILANCIO ATTUALE	VARIAZIONI +/-	BILANCIO ASSESTATO
Entrata				
	FONDO DI CASSA	123.602.126,50		123.602.126,50
1	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	149.800.828,71	0,00	149.800.828,71
2	Trasferimenti correnti	25.210.888,79	0,00	25.210.888,79
3	Entrate extratributarie	61.765.406,69	0,00	61.765.406,69

4	<i>Entrate in conto capitale</i>	100.857.877,64	0,00	100.857.877,64
5	<i>Entrate da riduzione di attività finanziarie</i>	7.581.478,04	0,00	7.581.478,04
6	<i>Accensione prestiti</i>	12.773.628,75	0,00	12.773.628,75
7	<i>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</i>	0,00	0,00	0,00
9	<i>Entrate per conto terzi e partite di giro</i>	51.712.615,00	0,00	51.712.615,00
Totale titoli		409.702.723,62	0,00	409.702.723,62
Totale generale delle entrate		533.304.850,12	0,00	533.304.850,12
Spesa				
1	<i>Spese correnti</i>	236.781.378,25	340.000,00	237.121.378,25
2	<i>Spese in conto capitale</i>	130.935.360,09	0,00	130.935.360,09
3	<i>Spese per incremento di attività finanziarie</i>	2.755.000,00	0,00	2.755.000,00
4	<i>Rimborso di prestiti</i>	7.823.010,00	8.336.736,94	16.159.746,94
5	<i>Chiusura anticipazioni da istituto Tesoriere/Cassiere</i>	0,00	0,00	0,00
7	<i>Spese per conto terzi e partite di giro</i>	54.010.101,78	0,00	54.010.101,78
Totale generale delle spese		432.304.850,12	8.676.736,94	440.981.587,06
SALDO DI CASSA		101.000.000,00	-8.676.736,94	92.323.263,06

Le variazioni sono così riassunte:

TITOL O	Descrizione	+ /-	Importo 2025
0	Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	+	0,00
0	Avanzo destinato a parte corrente	+	8.676.736,94
1	Maggiori entrate di natura tributaria	+	0,00
1	Minori entrate di natura tributaria	-	0,00
2	<i>Maggiori entrate da trasferimenti correnti</i>	+	0,00
2	<i>Minori entrate da trasferimenti correnti</i>	-	0,00
3	<i>Maggiori entrate extratributarie</i>	+	0,00
3	<i>Minori entrate extratributarie</i>	-	0,00
1	<i>Maggiori spese correnti</i>	-	340.000,00
1	<i>Minori spese correnti</i>	+	0,00
4	<i>Maggiori spese per rimborso prestiti</i>	-	8.336.736,94
4	<i>Minori spese per rimborso prestiti</i>	+	0,00
Saldo variazione gestione corrente		+	0,00

La parte in conto capitale e i servizi conto terzi, non essendo interessate da variazioni, determinano un saldo pari a zero delle rispettive gestioni.

L'organo di revisione prende atto del quadro generale riassuntivo e ha verificato che, con la variazione apportata in bilancio, gli equilibri richiesti dal comma 6 dell'art. 162 del TUEL sono così assicurati:

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			123.602.126,50		
A) Fondo pluriennale vincolato per spese correnti	(+)		8.876.278,96	420.653,39	26.829,55
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese 2.04 Altri trasferimenti di capitale iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
AA) Recupero disavanzo di amministrazione esercizio precedente	(-)		0,00	0,00	0,00
B) Entrate Titoli 1.00 - 2.00 - 3.00	(+)		243.909.100,85	225.123.223,59	222.421.826,84
di cui per estinzione anticipata di prestiti			0,00	0,00	0,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinabili al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(+)		0,00	0,00	0,00
D) Spese Titolo 1.00 - Spese correnti	(-)		249.034.174,31	223.975.419,98	223.818.899,39
di cui:					
- fondo pluriennale vincolato			420.653,39	26.829,55	0,00
- fondo crediti di dubbia esigibilità			38.494.500,00	30.892.200,00	30.294.900,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
F) Spese Titolo 4.00 - Quote di capitale ammonti dei mutui e prestiti obbligazionari	(-)		16.715.746,94	6.169.750,00	3.526.050,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			8.892.736,94	210.000,00	485.000,00
di cui Fondo anticipazioni di liquidità			0,00	0,00	0,00
G) Somma finale (G=A+Q1-AA+B+C-D-E-F)			-12.964.541,44	-4.501.293,00	-4.896.293,00
ALTRE POSTE DIFFERENZIALI, PER ECCEZIONI PREVISTE DA NORME DI LEGGE, CHE HANNO EFFETTO SULL'EQUILIBRIO EX ARTICOLO 162, COMMA 6, DEL TESTO UNICO DELLE LEGGI SULL'ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI					
H) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese correnti	(+)		8.684.041,44	0,00	0,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			8.336.736,94	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	(+)		4.418.000,00	4.659.793,00	4.934.793,00
di cui per estinzione anticipata di prestiti			556.000,00	210.000,00	485.000,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(-)		137.500,00	58.500,00	38.500,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata di prestiti	(+)		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CORRENTE					
O=G+H+I-L+M			0,00	0,00	0,00

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO			COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
P) Utilizzo avanzo di amministrazione per spese di investimento	(+)		0,00	0,00	0,00
Q) Fondo pluriennale vincolato per spese in conto capitale	(+)		65.499.765,45	95.990,17	47.420,69
Q1) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 2.04 Altri trasferimenti in conto capitale iscritto in entrata	(-)		0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese titolo 3.01 Acquisizione di attività finanziarie iscritto in entrata	(+)		0,00	0,00	0,00
R) Entrate Titoli 4.00 - 5.00 - 6.00	(+)		87.238.331,51	14.874.340,02	33.567.358,00
C) Entrate Titolo 4.02.06 - Contributi agli investimenti direttamente destinati al rimborso dei prestiti da amministrazioni pubbliche	(-)		0,00	0,00	0,00
I) Entrate di parte capitale destinate a spese correnti in base a specifiche disposizioni di legge	(-)		4.418.000,00	4.659.793,00	4.934.793,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossioni crediti di breve termine	(-)		0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossioni crediti di medio-lungo termine	(-)		0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attività finanziaria	(-)		2.755.000,00	0,00	0,00
L) Entrate di parte corrente destinate a spese di investimento in base a specifiche disposizioni di legge	(+)		137.500,00	58.500,00	38.500,00
M) Entrate da accensione di prestiti destinate a estinzione anticipata di prestiti	(-)		0,00	0,00	0,00
U) Spese Titolo 2.00 - Spese in conto capitale	(-)		145.702.596,96	10.369.037,19	26.718.485,69
di cui fondo pluriennale vincolato di spesa			95.990,17	47.420,69	23.850,20
V) Spese Titolo 3.01 per Acquisizioni di attività finanziarie	(-)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
E) Spese Titolo 2.04 - Trasferimenti in conto capitale	(+)		0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato			0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO DI PARTE CAPITALE					
Z=P+Q-Q1+J2+R-C-I-S1-S2-T+L-M-U-V+E			0,00	0,00	0,00

EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO		COMPETENZA ANNO DI RIFERIMENTO DEL BILANCIO 2025	COMPETENZA ANNO 2026	COMPETENZA ANNO 2027
J) Utilizzo risultato di amministrazione per l'incremento di attivita' finanziarie	(+)	0,00	0,00	0,00
J1) Fondo pluriennale vincolato per incremento di attivita' finanziarie iscritto in entrata	(+)	0,00	0,00	0,00
J2) Fondo pluriennale vincolato per spese Titolo 3.01 Acquisizioni di attivita' finanziarie iscritto in entrata	(-)	0,00	0,00	0,00
S1) Entrate Titolo 5.02 per Riscossione crediti di breve termine	(+)	0,00	0,00	0,00
S2) Entrate Titolo 5.03 per Riscossione crediti di medio-lungo termine	(+)	0,00	0,00	0,00
T) Entrate Titolo 5.04 relative a Altre entrate per riduzioni di attivita finanziaria	(+)	2.755.000,00	0,00	0,00
X1) Spese Titolo 3.02 per Concessione crediti di breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
X2) Spese Titolo 3.03 per Concessione crediti di medio-lungo termine	(-)	0,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
Y) Spese Titolo 3.04 per Altre spese per acquisizioni di attivita finanziarie	(-)	2.755.000,00	0,00	0,00
di cui fondo pluriennale vincolato		0,00	0,00	0,00
EQUILIBRIO FINALE				
W = O+J+J1-J2+Z+S1+S2+T-X1-X2-Y		0,00	0,00	0,00

Saldo corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali:					
Equilibrio di parte corrente (O)			0,00	0,00	0,00
Utilizzo risultato di amministrazione per il finanziamento di spese correnti e del rimborso di prestiti (-) al netto del fondo di anticipazione liquidita'	(-)		8.684.041,44		
Equilibrio di parte corrente ai fini della copertura degli investimenti pluriennali			-8.684.041,44	0,00	0,00

PRESO ALTRESI' ATTO

dei pareri favorevoli espressi, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 49, comma 1, del D. Lgs. 18 agosto 2000, n. 267, in ordine alla regolarità tecnica dalla Direttrice Generale e dalla Responsabile del Servizio Servizi Finanziari Economato e Provveditorato in ordine alla regolarità contabile in data 09/05/2025, questo Organo di Revisione

ESPRIME

il proprio parere favorevole alla proposta di deliberazione di Consiglio n. 141 del 07/05/2025 ad oggetto: "Variazione al bilancio di previsione 2025-2027, esercizio finanziario 2025 - Estinzione anticipata di mutui Cassa Depositi e Prestiti."

Prato 13/05/2025

L'Organo di Revisione

Dott.ssa Antonella GIOVANNETTI

Dott. Giovanni ZANOBONI

Dott. Marco CARDUCCI