



COMUNE DI SOVICO
Provincia di Monza e Brianza

**VERBALE DI DELIBERAZIONE
DEL CONSIGLIO COMUNALE**

N. 49 DEL 26-11-2014

Oggetto: APPROVAZIONE ESTINZIONE ANTICIPATA DI ALCUNI MUTUI CONTRATTI
CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.

Adunanza ordinaria di prima convocazione – seduta pubblica

L'anno DUEMILAQUATTORDICI addi VENTISEI del mese di NOVEMBRE alle ore 21.00, nella Sala delle adunanze;

Previa l'osservanza di tutte le formalità prescritte dal vigente Statuto Comunale, sono stati convocati per la seduta odierna, tutti i Consiglieri Comunali.

Risultano presenti i Signori:

N.ro	COGNOME E NOME	Pr.	As.	N.ro	COGNOME NOME	Pr.	As.
1	COLOMBO Alfredo	Sì		10	CICERI Marco	Sì	
2	GALBIATI Roberto	Sì		11	ROSSETTI Marcello	Sì	
3	POZZOLI Maria Pia	Sì		12	MOTTA Adriano	Sì	
4	GALLI Franco	Sì		13	SALA Luisa	Sì	
5	FEUDALE FOTI Matteo	Sì					
6	SAINI Liliana	Sì					
7	SAINI Rosalba Maria	Sì					
8	BASSI Laura Cinzia	Sì					
9	LISSONI Giuseppe	Sì					

Partecipa alla seduta L'Assessore non Consiglieri:

N.ro	COGNOME E NOME	Pr.	As.
1	ALBERTI Edoardo Saul	Sì	
2	CURTI Laura		Sì

Assiste il Segretario Generale Avv. MARIO BLANDINO, il quale provvede alla redazione del presente verbale.

Il Sig. COLOMBO ALFREDO assume la Presidenza e, riconosciuta valida l'adunanza, dichiara aperta la seduta per la trattazione dell'oggetto sopra indicato.

OGGETTO: APPROVAZIONE ESTINZIONE ANTICIPATA DI ALCUNI MUTUI CONTRATTI CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.

Illustra l'argomento l'Assessore al Bilancio Alberti Edoardo Saul.

Al termine il Presidente apre la discussione.

La relazione nonché gli interventi e le dichiarazioni dei rappresentanti dei vari gruppi consiliari risultano interamente riportati nel processo verbale della seduta del 26.11.2014 agli atti il quale consta della trascrizione integrale, a cura della ditta incaricata, della registrazione dell'intera adunanza e verrà sottoposto all'approvazione del Consiglio Comunale nella prossima seduta.

Terminata la discussione il Presidente mette in votazione la proposta di deliberazione che segue.

IL CONSIGLIO COMUNALE

Vista la deliberazione del Consiglio Comunale n. 39 del 28/07/2014, esecutiva ai sensi di legge, avente ad oggetto "Approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio finanziario 2014, della Relazione Previsionale e Programmatica e dello schema di Bilancio Pluriennale per il periodo 2014/2016, del Programma Triennale 2014/2016 e dell'elenco annuale 2014 dei Lavori Pubblici";

Visto l'art. 187 comma 2 lett. d) del D.Lgs. 267/2000 e successive modificazioni, ai sensi del quale l'avanzo di amministrazione accertato ai sensi dell'art. 186, può essere utilizzato per l'estinzione anticipata di prestiti (lettera così modificata dall'art. 2 comma 13 L. n. 244/2007) nonché il principio contabile n. 3 punto 68;

Premesso che:

- già nella Relazione Previsionale e Programmatica allegata al bilancio 2014, approvato con delibera di Consiglio Comunale n. 39 del 28.07.2014, si riportava: "*Si è deciso di destinare 100.000,00 euro di avanzo, tra quello emerso nel recente consuntivo – importo incrementato in sede di assestamento - a estinzione di mutui contratti nel passato per alleggerire i bilanci futuri della relativa quota interessi*"
- le particolari regole del patto di stabilità rendono negativa la destinazione dell'avanzo di amministrazione al bilancio sia di parte corrente che di investimento;
- dal particolare sistema di *competenza mista* prevista dal Patto di stabilità risultano escluse solamente le spese del titolo 3 - *Spese per rimborso prestiti* – incentivando, di fatto, l'utilizzo dell'avanzo per finalità di riduzione del debito tanto da prevedere con il comma 2 dell'art. 13 della Legge 24.12.2007 n. 244 una specifica integrazione dell'art. 187 del TUEL D.Lgs. n. 267/2000 relativamente all'utilizzo dell'avanzo;
- con deliberazione n. 16 del 13.05.2014 è stato approvato il Rendiconto di gestione esercizio finanziario 2014, il cui conto del bilancio si chiude con un avanzo di amministrazione di € 759.682,17.= come di seguito suddiviso e vincolato per € 35.120,00.= secondo disposizioni di legge oltre ad una quota, vincolata dall'Amministrazione Comunale, pari a € 143.299,01.= in luogo di residui attivi di incerta esazione, rimanendo potenzialmente disponibili per estinzione mutui € 427.469,39.:=

1. Fondi vincolati	35.120,00
2. Fondi per finanziamento spese in conto capitale estinzioni mutui	570.768,40
3. Fondi di ammortamento	--
4. Fondi non vincolati	153.793,77
Avanzo di amministrazione - totale	759.682,17

Visto il parere n. 288 del 20.06.2012 della Corte Conti Sezione regionale di controllo per la Lombardia in merito alla possibilità di utilizzare la quota di avanzo derivante dall'eliminazione di residui passivi della spesa in conto capitale per la copertura della spesa per l'estinzione anticipata della quota capitale dei mutui;

Richiamato il parere della Corte dei Conti Lombardia n. 487 del 6.11.2012 con il quale si precisa che fermo restando il fatto che *“l'avanzo di Amministrazione può essere impiegato per finanziare la spesa corrente derivante dall'estinzione anticipata dei mutui (...) il corrispettivo per la penale può essere finanziato solo con la parte non vincolata per la spesa in conto capitale o di altro genere (...)”*

Dato atto che l'operazione di estinzione anticipata di mutui consente all'Ente di perseguire l'obiettivo della riduzione dell'indebitamento e quello della riduzione dell'incidenza delle spese degli interessi passivi e delle quote di capitale per ammortamenti sugli esercizi futuri, rendendo quindi disponibili risorse in parte corrente, a partire dall'esercizio 2015 e fino alla scadenza dei relativi piani di ammortamento;

Richiamate le disposizioni della circolare n. 1255 del 27.01.2005 della Cassa Depositi e Prestiti in materia di estinzione anticipata che alla sezione 13 paragrafo 1 prevedono: *“L'Ente può rimborsare anticipatamente il prestito alla CDP, unicamente in corrispondenza della scadenza di ciascuna rata di ammortamentoIn caso di rimborso anticipato di un prestito a tasso fisso, l'ente deve corrispondere alla CDP la differenza, se positiva, tra la quota di capitale erogata e quella ammortizzata....A fronte dell'esercizio della facoltà di rimborso anticipato, l'ente deve corrispondere alla CDP un indennizzo di importo pari al differenziale se positivo tra la somma dei valori attuali delle rate di ammortamento residue e la somma prestata, al netto del capitale ammortizzato alla data prescelta per il rimborso...”* ed inoltre prevede l'invio della richiesta di estinzione anticipata, corredata da una specifica deliberazione consiliare, almeno trenta giorni prima della rata prescelta per il rimborso dei finanziamenti, che deve coincidere con la scadenza delle rate di ammortamento;

Richiamata la circolare n. 1280 del 27.06.2013 della cassa Depositi e Prestiti sulle condizioni generali per l'accesso al credito nella quale, tra l'altro, si precisa che i valori attuali delle rate di ammortamento residue sono calcolati con riferimento alla data di pagamento prescelta per il rimborso impiegando i fattori di sconto utilizzati per la determinazione dei tassi di interesse, pubblicati nel sito internet della CDP e in vigore alle ore 12.00 del terzo venerdì antecedente la data di pagamento prescelta per il rimborso, relativi ai prestiti ordinari a tasso fisso della CDP;

Ritenuto per le ragioni sopra indicate, in attuazione dei documenti di programmazione economica e finanziaria, di procedere all'estinzione anticipata di alcuni mutui contratti con Cassa Depositi e Prestiti Spa, mediante applicazione di una quota dell'avanzo di amministrazione risultante dal rendiconto dell'esercizio 2013 al fine di ottenere i conseguenti benefici finanziari a partire dal 01.01.2015;

Ritenuto, dunque, sulla base di attenta valutazione in ordine alla durata, all'indennizzo ed alla convenienza al rimborso anticipato, di disporre l'estinzione anticipata del seguente mutuo attualmente in ammortamento, contratto con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.:

N° POSIZIONE MUTUO	TASSO FISSO	DATA DI CONCESSIONE	DATA SCADENZA	IMPORTO INIZIALE	Opera finanziata
4492709/00	4,387	13/06/2006	31/12/2026	440.000,00	Manutenzione straordinaria palestre scuole

Accertato, mediante consultazione del sito istituzionale della Cassa depositi e Prestiti, che l'operazione di estinzione anticipata del richiamato mutuo comporta i seguenti oneri per l'Ente:

N° POSIZIONE MUTUO	TASSO FISSO	DATA DI CONCESSIONE	DATA SCADENZA	IMPORTO INIZIALE	DEBITO ENTE	INDENNIZZO PER ESTINZIONE	IMPORTO DA PAGARE PER ESTINZIONE	RATA ANNUALE (capitale + interessi)
4492709/00	4,387	13/06/2006	31/12/2026	440.000,00	307.850,44	38.845,96	346.696,40	33.270,70
TOTALE					307.850,44	38.845,96	346.696,40	33.270,70

Accertato che l'estinzione del suindicato mutuo comporta una riduzione sul bilancio dell'Ente a partire dall'01/01/2015 e, nello specifico, di un importo pari ad € 33.270,70.= (capitale + interessi) sia per l'esercizio 2015 e 2016 e che, quindi, vi è la convenienza economica per l'Ente a concludere tale operazione;

Considerato inoltre che:

- l'estinzione anticipata con Cassa Depositi e Prestiti per i mutui a tasso fisso comporta l'obbligo di corrispondere alla Cassa stessa l'ammontare del debito residuo, eventualmente ridotto delle quote di mutuo non ancora erogate, nonché un indennizzo, precisando che lo stesso è soggetto a variazione, dato che sarà calcolato una volta accolta la domanda da parte del predetto istituto ai tassi vigenti nel mese di dicembre 2014;
- per perfezionare l'operazione, è necessario inviare l'istanza di rimborso anticipato, corredata dalla presente deliberazione, entro il 30 novembre per l'eventuale rimborso al 31 dicembre successivo come indicato dalla Cassa Depositi e Prestiti con nota del 14.11.2014;
- che l'operazione comporta il pagamento a favore di Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. di un importo complessivo pari a € 349.000,00 di cui € 307.850,44 a titolo di capitale residuo al 01.01.2015 ed €38.845,96 a titolo di indennizzo (secondo i calcoli presenti attualmente sul sito della CDP Spa), arrotondati prudenzialmente a € 307.851,00 ed a € 41.149,00 precisando che i suindicati indennizzi di legge dovuti saranno riquantificati e comunicati dalla società al momento dell'accettazione della domanda di estinzione anticipata;
- alla spesa succitata si farà fronte mediante l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione accertato con l'approvazione del Rendiconto di gestione esercizio 2013 per una quota complessiva pari a € 349.000,00.= di cui € 307.851,00.= quale quota di avanzo per spese di investimento ed € 41.149,00.= quale quota di avanzo non vincolato, che trova capienza nel bilancio di previsione 2014, dotato della necessaria disponibilità in occasione dell'ultima variazione di assestamento 2014;

Vista la delibera di Consiglio Comunale n° 48 del 26.11.2014 ad oggetto: "Assestamento generale al bilancio di previsione esercizio finanziario 2014 e variazioni al bilancio pluriennale 2014-2016" con cui si è proceduto ad apportare le dovute variazioni al bilancio esercizio 2014 nonché a dotare i capitoli interessati dalla presente operazione della necessaria disponibilità;

Visti i pareri espressi ai sensi dell'art. 49 comma 1 del D.lgs 267/2000;

Visto il parere del Revisore dei Conti formulato ai sensi dell'art. 239 comma 1 lettera b) del D. Lgs. 267/2000 come modificato dal Decreto Legge n. 174/2012;

Con i voti unanimi dei presenti, acquisiti mediante votazione a scrutinio palese, per alzata di mano,

DELIBERA

- 1) di approvare, confermando la volontà già contenuta nel bilancio di previsione 2014 e nella Relazione Previsionale e Programmatica 2014-2016, l'estinzione anticipata relativamente ai seguenti mutui attualmente in ammortamento, contratti con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.:

N° POSIZIONE MUTUO	TASSO FISSO	DATA DI CONCESS.	DATA SCADENZA	IMPORTO INIZIALE	Opera finanziata
4492709/00	4,387	13/06/2006	31/12/2026	440.000,00	Manutenzione straordinaria palestre scuole

- 2) di dare atto che l'operazione, come indicata nel prospetto di seguito riportato, comporta il pagamento a favore di Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. di una spesa complessiva pari a € 349.000,00 di cui € 307.850,44 a titolo di capitale residuo al 01.01.2015 ed € 38.845,96 a titolo di indennizzo (secondo i calcoli presenti attualmente sul sito della CDP Spa) arrotondati prudenzialmente a € 307.851,00 e ad € 41.149,00 precisando che i suindicati indennizzi di legge dovuti saranno riquantificati e comunicati dalla società al momento dell'accettazione della domanda di estinzione anticipata:

N° POSIZIONE MUTUO	TASSO FISSO	DATA DI CONCESS.	DATA SCADENZA	IMPORTO INIZIALE	DEBITO ENTE	INDENNIZZO PER ESTINZIONE	IMPORTO DA PAGARE PER ESTINZIONE	RATA ANNUALE (capitale + interessi)
4492709/00	4,387	13/06/2006	31/12/2026	440.000,00	307.850,44	38.845,96	346.696,40	33.270,70
TOTALE					307.850,44	38.845,96	346.696,40	33.270,70

- 3) di precisare che la spesa dell'operazione, alla quale si farà fronte mediante l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione accertato con l'approvazione del Rendiconto di gestione esercizio 2013, per una quota pari a € 349.000,00, trova capienza nel bilancio di previsione 2014, per essere poi conseguentemente impegnata e liquidata a favore di Cassa Depositi e prestiti S.p.A. con successiva determinazione del Responsabile del Servizio finanziario;
- 4) di autorizzare l'invio dell'istanza di estinzione del debito su indicato entro il 30.11.2014 come indicato dalla Cassa Depositi e Prestiti con nota del 14.11.2014, allegando copia del presente provvedimento.

Dopodichè,

IL CONSIGLIO COMUNALE

Stante l'urgenza di provvedere in merito;

Con i voti unanimi dei presenti, acquisiti mediante votazione a scrutinio palese, per alzata di mano,

DELIBERA

1. Di dichiarare la presente deliberazione immediatamente eseguibile, ai sensi dell'art. 134 – comma 4 – del D.Lgs. n. 267/2000;

Allegati:
pareri

Comune di Sovico

(Provincia di Monza e Brianza)

Verbale del Revisore dei Conti

PARERE SULLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE CONSILIARE AVENTE AD OGGETTO: APPROVAZIONE ESTINZIONE ANTICIPATA DI ALCUNI MUTUI CONTRATTI CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.

Il giorno 19 novembre 2014 il Revisore Unico dei conti, dott.ssa Cella Paola, nominata con delibera del Consiglio Comunale n. 7 del 23 aprile 2012 per il periodo 12 luglio 2012 – 11 luglio 2015.


- esaminata la proposta di deliberazione che verrà adottata dal Consiglio Comunale nella prossima adunanza avente ad oggetto l'estinzione anticipata di alcuni mutui contratti con la Cassa Depositi e Prestiti SpA mediante utilizzo dell'avanzo di amministrazione;
- atteso che l'operazione è congrua e conveniente per l'Ente;

ESPRIME PARERE FAVOREVOLE

Sovico, 19 novembre 2014

Il Revisore Unico dei Conti

Dott.ssa Paola Cella





COMUNE DI SOVICO
Provincia di Monza e Brianza

ALLEGATO ALLA DELIBERA C.C. N. 49 del 26.11.2014 avente ad oggetto:

APPROVAZIONE ESTINZIONE ANTICIPATA DI ALCUNI MUTUI CONTRATTI CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.

PARERI ED ATTESTAZIONI PREVISTI DALL'ART. 49 – comma 1 – DEL D. LGS. 18-8-2000 N. 267 “TESTO UNICO SULL’ORDINAMENTO DEGLI ENTI LOCALI”

PARERE DEL RESPONSABILE DEL SETTORE INTERESSATO IN ORDINE ALLA REGOLARITA' TECNICA:

Addi, 21. 11. 2014

IL RESPONSABILE DEL SETTORE
FINANZIARIO
(dr.ssa Rita Ruggiero)



PARERE DEL RESPONSABILE DI RAGIONERIA IN MERITO ALLA REGOLARITA' CONTABILE:

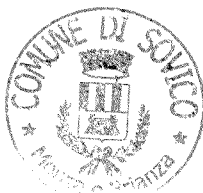
Addi, 21. 11. 2014

IL RESPONSABILE DEL SETTORE
FINANZIARIO
(dr.ssa Rita Ruggiero)



Letto, confermato e sottoscritto.

IL PRESIDENTE
COLOMBO ALFREDO



IL SEGRETARIO GENERALE
Avv. MARIO BLANDINO

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

(art. 124 D. Lgs. 18-8-2000 n. 267 – T.U.E.L. e art. 32 L. 18-6-2009 n. 69)

Del presente atto deliberativo viene iniziata oggi la pubblicazione sul sito istituzionale dell'Ente – Sezione Albo Pretorio On-line per 15 giorni consecutivi, ai sensi dell'art. 124 del D. Lgs. 18-8-2000 n. 267 e art. 32 L. 18-6-2009 n. 69.

Addi 27 NOV. 2014

IL SEGRETARIO GENERALE
Avv. MARIO BLANDINO

CERTIFICATO DI ESECUTIVITA'

(art. 134 – commi 3 e 4 - D. Lgs. 18-8-2000 n. 267 – T.U.E.L.)

Il presente atto è divenuto esecutivo in data _____ ai sensi dell'art. 134 – comma 3 -D. Lgs. 18-8-2000 n. 267.

Il presente atto è divenuto esecutivo in data 26 NOV. 2014 ai sensi dell'art. 134 – comma 4 -D. Lgs. 18-8-2000 n. 267.

Addi 27 NOV. 2014

IL SEGRETARIO GENERALE
Avv. MARIO BLANDINO