



COMUNE DI SOVICO
Provincia di Monza e Brianza

**VERBALE DI DELIBERAZIONE
DEL CONSIGLIO COMUNALE**

N. 39 DEL 21-11-2013

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 DUEMILATREDICI addì VENTUNO del mese di NOVEMBRE alle ore 20.45, 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 | DE GRANDI Stefano | Sì | |
| 2 | GALBIATI Roberto | Sì | | 11 | RUFFINI Anna | Sì | |
| 3 | POZZOLI Maria Pia | Sì | | 12 | VARNIER Patrizia | | Sì |
| 4 | GALLI Franco | Sì | | 13 | CICERI Marco | Sì | |
| 5 | CESANA Tiziano | Sì | | 14 | SFORZA Maria Caterina | | Sì |
| 6 | LISSONI Giuseppe | Sì | | 15 | ROSSETTI Marcello | Sì | |
| 7 | COLOMBO Antonio | Sì | | 16 | CANZI Maurizio | | Sì |
| 8 | CAMBIAGHI Pietro | Sì | | 17 | RECALCATI Marco | | Sì |
| 9 | MASCIA Basilio | Sì | | | | | |

Partecipa alla seduta L'Assessore non Consiglieri:

| N.ro | COGNOME E NOME | Pr. | As. |
|------|------------------|-----|-----|
| 1 | CASIRAGHI Marisa | Sì | |

Assiste il Segretario Generale Dr.ssa LAURA MANCINI, 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 Casiraghi Marisa.

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 21.11.2013 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 ed allegato alla deliberazione che lo approva.

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

IL CONSIGLIO COMUNALE

Vista la deliberazione del Consiglio Comunale n° 27 del 23.07.2013, esecutiva ai sensi di legge, avente ad oggetto "Approvazione Bilancio di Previsione esercizio finanziario 2013 corredato del Bilancio Pluriennale 2013/2015, della Relazione Previsionale e Programmatica triennio 2013/2015 e del Programma Triennale Opere Pubbliche 2013/2015 con elenco annuale 2013 dei Lavori Pubblici";

Visto l'art. 187 comma 2 lett. d) del D.Lgs. 267/2000, come modificato dal D.L. 174/2012 convertito in legge 213/2012 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 2013, approvato con delibera di Consiglio Comunale n. 27 del 23.07.2013, si riportava: "*è stata prevista anche l'applicazione di parte dell'avanzo di amministrazione, derivante dall'approvazione del consuntivo 2012, da destinare all'estinzione anticipata di una quota dei mutui in corso, che consentirà un risparmio, anche se modesto, sulla spesa corrente dei prossimi anni*".
- 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. 14 del 07.05.2013 è stato approvato il Rendiconto di gestione esercizio finanziario 2012, il cui conto del bilancio si chiude con un avanzo di amministrazione di € 499.529,82 come di seguito suddiviso e vincolato per € 10.120,00 oltre ad una quota pari a € 151.706,74, in luogo di residui attivi di incerta esazione, rimanendo potenzialmente disponibili € 337.703,08 per operazioni consentite dalla legge:

| | |
|--|-------------------|
| 1. Fondi vincolati | 10.120,00 |
| 2. Fondi per finanziamento spese in conto capitale | 475.091,25 |
| 3. Fondi di ammortamento | -- |
| 4. Fondi non vincolati | 14.318,57 |
| Avanzo di amministrazione - totale | 499.529,82 |

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 avанzo 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;

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 2014 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

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 2012 al fine di ottenere i conseguenti benefici finanziari a partire dal 01.01.2014;

Ritenuto, dunque, di disporre l'estinzione anticipata dei 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 | | |
|--------------------------|----------------|---------------------|------------------|---------------------|--|------------------------------------|--|
| | | | | | ILLUMINAZIONE PUBBLICA VICOLO III DEL PARTIGIANO + VICOLO VENETO | ILLUMINAZIONE PUBBLICA VIA PASCOLI | ILLUMINAZIONE PUBBLICA VIA M. TERRUZZI |
| 4497890/00 | 4,27 | 03/11/2006 | 31/12/2026 | 12.400,00 | | | |
| 4492653/00 | 4,40 | 22/06/2006 | 31/12/2026 | 10.000,00 | | | |
| 4500515/00 | 4,12 | 07/12/2006 | 31/12/2026 | 65.000,00 | | | |

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

| 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) |
|--------------------------|----------------|---------------------|------------------|---------------------|----------------|------------------------------|---|--|
| 4497890/00 | 4,27 | 03/11/2006 | 31/12/2026 | 12.400,00 | 4.259,19 | 144,67 | 4.403,86 | 927,94 |
| 4492653/00 | 4,40 | 22/06/2006 | 31/12/2026 | 10.000,00 | 7.148,04 | 178,79 | 7.326,83 | 757,14 |
| 4500515/00 | 4,12 | 07/12/2006 | 31/12/2026 | 65.000,00 | 42.873,80 | 336,31 | 43.210,11 | 4.804,08 |

Accertato che l'estinzione dei suindicati mutui comporta una riduzione sul bilancio dell'Ente di € 6.489,16 corrispondenti alle rate annuali di ammortamento (capitale + interessi) a partire

dall'esercizio 2014 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 2013;
- 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 29.10.2012;
- che l'operazione comporta il pagamento a favore di Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. di una spesa complessiva pari a € 54.940,80 di cui € 54.281,03 a titolo di capitale residuo al 01.01.2014 ed € 659,77 a titolo di indennizzo (secondo i calcoli presenti attualmente sul sito della CDP Spa), arrotondati prudenzialmente a € 55.000,00 e ad € 800,00 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 2012 per una quota pari a € 55.000, che trova capienza nel bilancio di previsione 2013, dotato della necessaria disponibilità in occasione dell'ultima variazione di assestamento 2013;

Vista la delibera di Consiglio Comunale n. 38 del 21.11.2013 ad oggetto: "Assestamento generale al bilancio di previsione esercizio finanziario 2013 e variazioni al bilancio pluriennale 2013-2015" con cui si è proceduto ad apportare le dovute variazioni al bilancio esercizio 2013 nonché a dotare i capitoli interessati dalla presente operazione della necessaria disponibilità;

Visti i pareri espressi ai sensi dell'art. 49 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 con votazione a scrutinio palese, per alzata di mano,

DELIBERA

1. Di approvare, confermando la volontà già contenuta nel bilancio di previsione 2013 e nella Relazione Previsionale e Programmatica 2013-2015, 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 |
|--------------------------|----------------|---------------------|------------------|---------------------|--|
| 4497890/00 | 4,27 | 03/11/2006 | 31/12/2026 | 12.400,00 | Illuminazione pubblica vicolo III del Partigiano + vicolo Veneto |
| 4492653/00 | 4,40 | 22/06/2006 | 31/12/2026 | 10.000,00 | Illuminazione pubblica via Pascoli |
| 4500515/00 | 4,12 | 07/12/2006 | 31/12/2026 | 65.000,00 | Illuminazione pubblica via M. Terruzzi |

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 €

54.940,80 di cui € 54.281,03 a titolo di capitale residuo al 01.01.2014 ed € 659,77 a titolo di indennizzo (secondo i calcoli presenti attualmente sul sito della CDP Spa) arrotondati prudenzialmente a € 55.000,00 e ad € 800,00 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) |
|--------------------------|----------------|---------------------|------------------|---------------------|----------------|---------------------------------|---|--|
| 4497890/00 | 4,27 | 03/11/2006 | 31/12/2026 | 12.400,00 | 4.259,19 | 144,67 | 4.403,86 | 927,94 |
| 4492653/00 | 4,40 | 22/06/2006 | 31/12/2026 | 10.000,00 | 7.148,04 | 178,79 | 7.326,83 | 757,14 |
| 4500515/00 | 4,12 | 07/12/2006 | 31/12/2026 | 65.000,00 | 42.873,80 | 336,31 | 43.210,11 | 4.804,08 |
| TOTALE | | | | 54.281,03 | | 659,77 | 54.940,80 | 6.489,16 |

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 2012, per una quota pari a € 55.000,00, trova capienza nel bilancio di previsione 2013, 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 30.11.2013 come indicato dalla Cassa Depositi e Prestiti con nota del 29.10.2012, allegando .copia del presente provvedimento.

Dopodichè,

IL CONSIGLIO COMUNALE

Stante l'urgenza di provvedere in merito;

Con i voti unanimi dei presenti, acquisiti con 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 16 novembre 2013 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, 16 novembre 2013

Il Revisore Unico dei Conti

Dott.ssa Paola Cella

 Paola Cella



COMUNE DI SOVICO
Provincia di Monza e Brianza

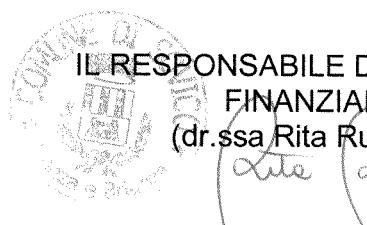
ALLEGATO ALLA DELIBERA C.C. N. 38 del 21.11.2013 avente ad oggetto:

**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, 15.11.2013



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

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

Addi, 15.11.2013



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

Letto, confermato e sottoscritto.

IL PRESIDENTE
COLOMBO ALFREDO



IL SEGRETARIO GENERALE
Dr.ssa LAURA MANCINI



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.

Addì 27 NOV 2013

IL SEGRETARIO GENERALE

Dr.ssa LAURA MANCINI



CERTIFICATO DI ESECUTIVITÀ

(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 21 NOV. 2013 ai sensi dell'art. 134 – comma 4 -D. Lgs. 18-8-2000 n. 267.

Addì 27 NOV 2013

IL SEGRETARIO GENERALE

Dr.ssa LAURA MANCINI

