



COMUNE DI DUE CARRARE

PROVINCIA DI PADOVA

COPIA

VERBALE DI DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE N. 63

Sessione Ordinaria di 1^a convocazione Seduta Pubblica

Verbale letto, approvato e Sottoscritto

Oggetto: Estinzione anticipata mutui - variazione di bilancio con utilizzo avanzo di amministrazione.

IL PRESIDENTE
F.to Moro Davide

IL SEGRETARIO COMUNALE
F.to Merlo Annalisa

N. reg. Pubbl.
REFERTO DI PUBBLICAZIONE
Certifico io sottoscritto Segretario Comunale che copia della presente delibera viene affissa all'albo comunale per la pubblicazione di 15 giorni consecutivi con decorrenza dal giorno

L'anno **duemilaquindici**, addì **sedici** del mese di **novembre** alle ore **21.00** nella Sala delle adunanze, previa convocazione con avvisi scritti debitamente notificati nei modi e termini del vigente "Regolamento per il funzionamento del consiglio comunale", si è riunito il Consiglio Comunale

17 novembre 2015

All'appello nominale del presente ordine del giorno risultano:

IL SEGRETARIO COMUNALE
F.to Merlo Annalisa

Ruolo	Cognome e Nome	Pres	Ass. G	Ass. I
Sindaco	Moro Davide	X		
Consigliere	Rosina Andrea	X		
Consigliere	Mattiolo Filippo		X	
Consigliere	Favero Gino	X		
Consigliere	Carpanese Alice	X		
Consigliere	Penello Laura	X		
Consigliere	Gazzabin Serena	X		
Consigliere	Pizzo Giovanni	X		
Consigliere	Menegazzo Cinzia		X	
Consigliere	Garbo Claudio	X		
Consigliere	Gallinaro Giulia	X		
Consigliere	Menegazzo Nicola	X		
Consigliere	Crivellaro Giampietro	X		

CERTIFICATO DI ESECUTIVITA'

La presente deliberazione pubblicata a norma di legge all'Albo Pretorio

E' DIVENUTA ESECUTIVA

Ai sensi dell'art. 134 comma 3 del D.Lgs. 267/2000.

Il

E' DICHIARATA IMMEDIATAMENTE ESEGUIBILE

X Ai sensi dell'art. 134 comma 4 del D.Lgs. 267/2000.

IL SEGRETARIO COMUNALE
F.to Merlo Annalisa

Partecipa alla seduta la Sig.ra **Merlo Annalisa** Segretario Comunale.

Essendo legale il numero degli intervenuti, il Sig.Moro Davide, nella sua qualità di Sindaco del Comune assume la presidenza e dichiara aperta la seduta per la trattazione del punto in oggetto.

Scrutatori sono i sigg.ri: **Pizzo Giovanni- Penello Laura - Garbo Claudio**

Copia conforme all'originale.

Li 17/11/2015

IL RESP. DEL SERV. SEGRETERIA
Bertipaglia Catia

Deliberazione di Consiglio Comunale n. 63 del 16/11/2015

PARERE DI REGOLARITA' TECNICA E CONTABILE

Espresso ai sensi dell'art. 49 c. 1 del D.Lgs 267 del 18.8.2000 e succ. mod. ed int.

POSITIVO

Li, 16/11/2015

IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO

F.to Quarantin Luigino

Oggetto: Estinzione anticipata mutui - variazione di bilancio con utilizzo avanzo di amministrazione.

IL CONSIGLIO COMUNALE

RICHIAMATE le deliberazioni:

- di Consiglio Comunale n. 26 del 30.03.2015 con la quale sono stati rispettivamente approvati il bilancio di previsione 2015, il bilancio pluriennale 2015/2017 e la relazione previsionale e programmatica 2015/2017;
- le successive deliberazioni di Consiglio Comunale n. 41 del 15.07.2015 e di Giunta Comunale n.122 del 10.11.2015, quest'ultima soggetta a ratifica da parte del Consiglio in una sua prossima seduta, con cui sono state apportate delle variazioni al bilancio di previsione 2015 ed al pluriennale 2015/2017;

PRESO ATTO che con propria deliberazione n. 28 del 30.04.2015 è stato approvato il rendiconto della gestione – esercizio finanziario 2014, esecutiva, con la quale è stato accertato un avanzo di amministrazione pari a € 719.423,71 di cui € 475.787,34 senza vincoli di destinazione e la successiva deliberazione di G.C. n. 59 del 30.04.2015 relativa al Riaccertamento Straordinario dei Residui Attivi e Passivi;

DATO ATTO che è obiettivo strategico dell'amministrazione raggiungere l'Efficienza finanziaria, attuando ogni possibile politica di abbattimento del debito, e massimizzazione delle entrate;

PRECISATO che una delle modalità per raggiungere l'obiettivo strategico sopra richiamato è quello di “procedere all'estinzione anticipata di alcune delle passività in essere con la Cassa Depositi e Prestiti SpA utilizzando una quota dell'avanzo di amministrazione, non vincolato, attribuendo priorità alle posizioni debitorie con il più alto rapporto tra entità della rata e il debito residuo;

VISTA la Legge n. 244/2007, art. 2 c. 13, di modifica dell'art. 187, c. 2 lett.b), del Testo Unico delle Leggi sull'ordinamento degli Enti Locali (D.Lgs. n. 267/2000), ai sensi del quale l'avanzo di amministrazione accertato può essere utilizzato per l'estinzione anticipata dei prestiti;

RICHIAMATA la delibera della Corte dei Conti Sezione Regionale di Controllo per la sezione Lombardia n. 317/2011/PAR, con la quale viene chiarito che *"Il trattamento contabile relativo alla diversa allocazione al Titolo I o al Titolo III della spesa riferita agli oneri finanziari connessi all'estinzione anticipata del prestito, discende direttamente dalla causa e dalla finalità insite nell'operazione finanziaria posta in essere. La penale si configura quale costo dell'operazione di chiusura anticipata del rapporto contrattuale, pattuito in funzione compensativa a favore del soggetto mutuante, in ragione della prematura restituzione del finanziamento prima dei tempi di ammortamento previsti. In altri termini, la penale è un ristoro a titolo d'indennizzo per il recesso anticipato dall'esecuzione del contratto di mutuo. Il pagamento della penale, discendendo da una manifestazione di volontà dell'ente locale, si configura quale onere straordinario di gestione corrente. Le spese sostenute a tantum per gli oneri aggiuntivi al rimborso dei prestiti non possono pertanto essere classificate quali spese per restituzione di prestiti da inserire al Titolo III, ma debbono trovare collocazione al Titolo I ai sensi dell'art. 165, comma 6, T.U.E.L."*

RITENUTO pertanto di variare il bilancio di previsione 2015 applicando l'avanzo di amministrazione di € 55.000,00, come da prospetto **allegato sub A)** al presente atto per farne parte integrante e sostanziale, mentre per i relativi indennizzi di circa € 4.400,00 trovano già giusta copertura all'interno dei capitoli di bilancio 2015 dell'intervento 6 per il pagamento degli interessi passivi della rata di dicembre dei mutui della Cassa DD.PP. Infatti, a seguito della Rinegoziazione dei Mutui previsti con la precedente deliberazione di C.C. di questa seduta si ottengono i risparmi necessari al pagamento degli oneri relativi all'indennizzo del mutuo Pos. N. 4304683/03 oggetto dell'estinzione anticipata del presente provvedimento. Si precisa peraltro che l'esatta quantificazione verrà comunicata dalla Cassa DD.PP. con propria nota successiva all'inoltro della documentazione da parte del Comune di Due Carrare;

PRECISATO che la presente variazione di bilancio non va ad intaccare gli equilibri da rispettare per il patto di stabilità interno in quanto, pur utilizzando in questa sede quota di avanzo di amministrazione, l'implementazione del cap. 3010 delle Quote Capitale Mutui essendo di Titolo 3[^] non va conteggiato ai fini del Patto;

RICHIAMATA la circolare della Cassa Depositi e Prestiti n. 1280 del 27 giugno 2013, regolante, fra l'altro le modalità e i sistemi di calcolo per i rimborsi anticipati di prestiti ordinari;

PRESO ATTO che l'invio della richiesta dell'estinzione anticipata, corredata da una specifica deliberazione, deve avvenire almeno trenta giorni prima della data prescelta per il rimborso dei finanziamenti, data che in ogni caso deve coincidere con la scadenza delle rate di ammortamento (30 giugno, 31 dicembre);

CONSIDERATO che il rimborso anticipato dei mutui consente all'Ente di perseguire l'obiettivo della riduzione dell'indebitamento e quello della riduzione dell'incidenza della spesa degli interessi passivi e delle quote di capitale per ammortamenti sui bilanci degli esercizi futuri, liberando in tal modo risorse correnti del bilancio;

VISTE le disposizioni della Cassa Depositi e Prestiti, che prevedono l'invio della richiesta di estinzione anticipata, corredata da una specifica deliberazione consiliare, almeno trenta giorni prima della data prescelta per il rimborso dei finanziamenti, data che in ogni caso deve coincidere con la scadenza delle rate di ammortamento (30 giugno o 31 dicembre);

RITENUTO di far coincidere la data di estinzione con la scadenza del 31.12.2015 e che per rispettare tale data è necessario inoltrare, in forma scritta, alla Cassa Depositi e Prestiti la richiesta del rimborso anticipato, corredata della relativa deliberazione entro il 30 novembre 2015;

VISTA la Tabella che si allega sub A) al presente atto, per farne parte integrante e sostanziale, portante la simulazione degli oneri a carico del Comune di Due Carrare derivanti dall'operazione di rimborso anticipato delle posizioni debitorie nella stessa elencate;

PRECISATO CHE:

- sulla base delle simulazioni eseguibili sul sito internet della Cassa Depositi e prestiti l'operazione di estinzione comporterà il pagamento alla Cassa Depositi e Prestiti oltre al debito residuo di circa € 55.000,00 un indennizzo di circa € 4.400,00;
- gli importi sopra indicati sono soggetti a puntuale verifica da parte dell'istituto mutuante e che l'importo effettivo da versare potrà subire delle variazioni in quanto il conteggio dell'indennizzo che dovrà essere corrisposto alla Cassa Depositi e Prestiti è 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 dell'effettivo rimborso;
- l'operazione di cui trattasi libererà risorse per gli esercizi finanziari futuri pari all'importo della rata annua che non sarà più pagata e che tale minor spesa risulta essere superiore all'indennizzo da versare;

DATO ATTO che la riduzione del debito comporta la:

- riduzione dello stock di indebitamento dell'Ente;
- riduzione dell'incidenza della spesa degli interessi passivi e delle quote di capitale per ammortamento mutui sul bilancio dell'Ente;

- alleggerimento della rigidità della struttura del bilancio dell'Ente, a decorrere dall'esercizio 2015, nel quale si avranno a disposizione risorse da destinare all'attività dell'Ente;
- la possibilità di utilizzare risorse (avanzo di amministrazione) altrimenti non utilizzabili in considerazione dei limiti imposti dalla normativa relativa al patto di stabilità;

CONSIDERATO che l'Amministrazione ha come obiettivo il rispetto dei parametri del Patto di stabilità e che, al fine di ottenere un miglioramento nei prossimi anni dell'equilibrio corrente, intende destinare l'avanzo di amministrazione all'estinzione anticipata di mutui;

RICHIAMATE le Condizioni generali di contratto di prestito "Rimborso anticipato volontario del Prestito" della Cassa Depositi e Prestiti;

PREMESSO che sono attualmente aperte presso la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. diverse posizioni relative a mutui contratti negli anni precedenti;

VALUTATA la possibilità e la convenienza di estinguere anticipatamente il debito del finanziamento contratto con la predetta Cassa DD.e PP. per la Pos. Mutuo 4304683/03 di cui alla tabella **allegata sub. B)** al presente atto;

RILEVATO inoltre che i mutui evidenziati nella suddetta tabella, non beneficiano del contributo erariale relativo al Fondo sviluppo investimenti;

VISTA la relazione del Revisore del Conto rag. Sponga Paola che viene **allegata sub C** al presente atto;

VISTO il vigente regolamento comunale di contabilità;

VISTO il parere di regolarità tecnica e contabile, favorevoli;

VISTO il D.Lgs. 18 agosto 2000, n. 267, recante: "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali";

VISTO lo Statuto comunale;

SENTITI gli interventi come riportati nel precedente verbale n. 62 della presente seduta;

A SEGUITO di votazione palese chiusasi col seguente risultato accertato con l'ausilio degli scrutatori e proclamato dal Sindaco-Presidente:

- Consiglieri presenti n. 11
- Voti favorevoli n. 11
- Voti contrari n. 0
- Astenuti n. 0

DELIBERA

1) di procedere, per le motivazioni espresse in premessa, alla variazione del bilancio con applicazione dell'avanzo non vincolato per € 55.000,00 e di approvare la variazione al bilancio di previsione 2015 risultante dall'**allegato A)**, che fa parte integrante e sostanziale del presente atto, destinando l'Avanzo di amministrazione di €. 55.000,00 in aggiunta ai fondi disponibili al capitolo 3010, cod. 3010303, del bilancio 2015, per estinzione anticipata dei mutui in premessa identificati nonché di € 4.400,00 a titolo di indennizzo così come specificato alle premesse;

2) di approvare le variazioni al bilancio pluriennale 2015 e 2017 come **allegato A)**;

3) di procedere all'operazione di rimborso anticipato alla data del 31/12/2015, del mutuo contratto con la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., come dalla tabella **allegata sub B)** al presente atto per farne parte integrante e sostanziale, per un importo stimato di € 55.000,00 per debito residuo, oltre ad indennizzi presunti per € 4.400,00;

4) di dare atto che, conformemente a quanto previsto nella circolare n. 1280 del 27/6/2013 della Cassa DD.PP. per il rimborso anticipato di prestiti ordinari a tasso fisso, gli importi indicati in premesse dovranno essere oggetto di ricalcolo da parte dell'istituto mutuante sulla base dei tassi di interesse vigenti al momento dell'estinzione;

5) di precisare che il finanziamento dell'operazione in parola, relativamente al rimborso del debito residuo e fino ad un importo massimo di € 55.000,00, è previsto con l'avanzo di amministrazione **libero** risultante dal rendiconto della gestione 2014 di complessivi € 475.787,34, mentre il finanziamento dell'indennizzo da corrispondere all'istituto mutuante è previsto con risorse già stanziare sul bilancio comunale all'intervento 6 del titolo 1 spesa corrente;

6) di dare atto che con la variazione proposta sono rispettate le norme relative al concorso alla realizzazione degli obiettivi di finanza pubblica degli enti locali (patto di stabilità);

7) di dare atto che in ordine a tali variazioni è stato espresso il prescritto parere del Revisore del Conto, Rag. Paola Sponga, che si **allega sub C)** anch'esso al presente provvedimento;

8) di trasmettere entro il 30.11.2015 alla Cassa Depositi e Prestiti formale richiesta di estinzione anticipata dei mutui di cui trattasi, unitamente ad una copia conforme del presente provvedimento, affinché l'estinzione possa essere disposta in coincidenza con la rata scadente il 31 dicembre p.v.;

9) di autorizzare il responsabile del servizio finanziario a curare l'operazione di estinzione anticipata e tutti gli atti amministrativi necessari al perfezionamento delle operazioni, prevedendo eventuali condizioni integrative, nel rispetto della normativa vigente;

10) di inviare copia del presente provvedimento al Tesoriere Comunale, per i provvedimenti di competenza, ivi compreso il pagamento alla Cassa Depositi e Prestiti del debito residuo e dell'indennizzo entro i termini previsti;

Successivamente,

Considerata l'urgenza di dar corso agli ulteriori adempimenti di competenza di questa Amministrazione, il Presidente propone di votare l'immediata esecutività del provvedimento;

Con separata votazione espressa per alzata di mano, chiusasi col seguente risultato accertato come per legge e proclamato dal Presidente:

- Consiglieri Presenti	n. 11
- Favorevoli	n. 11
- Contrari	n. 0
- Astenuti	n. 0

DELIBERA

di dichiarare il presente atto immediatamente eseguibile, ai sensi dell'art. 134 comma 4 del D.Lgs. 267/2000.

La seduta è tolta alle ore 21,29=

Allegati:

all. A - variazione bilancio nov. 2015

all. B - estinzione anticipata

all. C - parere revisore