

COMUNE DI VENAUS  
PROPOSTA DI DELIBERAZIONE

Num. 39 del 12.10.2016

OGGETTO: ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO CON LA CASSA DEPOSITI E  
PRESTITI SPA DI ROMA

Punto n. \_\_\_\_

Seduta \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_ ore \_\_\_\_\_

Delibera n. \_\_\_\_\_

PRESENTI: \_\_\_\_\_

ASSENTI: \_\_\_\_\_

# COMUNE DI VENAUS

PROVINCIA DI TORINO

Proposta di deliberazione n. 39 del 12.10.2016

Oggetto: ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO CON LA CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA DI ROMA

Il Sindaco,

RICHIAMATA la propria deliberazione n. 32 del 22/12/2015, di approvazione del bilancio di previsione 2016/2018 e del Documento unico di programmazione DUP;

## PREMESSO CHE:

essendo volontà dell' Amministrazione attuare una politica di abbattimento del debito, si intende procedere all'estinzione anticipata di una delle passività più rilevanti in essere con la Cassa Depositi e Prestiti SpA, utilizzando la quota disponibile dell'avanzo di amministrazione risultante al 31.12.2015, per complessivi € 261.000,00=;

a tal fine, con deliberazione di C.C. in data odierna, è stato applicato l'avanzo di amministrazione 2015 "quota disponibile" come risultante dall'ultimo rendiconto approvato, per € 261.000,00= allo scopo di finanziare l'operazione di rimborso anticipato del mutuo - posizione n. 6003242/00 - contratto con la Cassa DD.PP. per la quota di debito residuo, mentre per il relativi indennizzo sono stati stanziati euro 36.000,00=;

## RICHIAMATI:

l'art. 187 comma 2) lettera e) del D.Lgs. 267/00 e s.m.i.;

Il principio contabile applicato della contabilità finanziaria, allegato 4/2 del D.Lgs. 118/2011 punto 9.2) lettera e);

i quali consentono l'utilizzo della quota "libera" dell'avanzo di amministrazione a finanziare l'estinzione anticipata dei mutui;

ATTESO che la quota "disponibile" di avanzo di amministrazione risultante dal rendiconto 2015 ammonta ad € 261.387,26= di cui applicati € 261.000,00= con precedente deliberazione assunta in data odierna;

RITENUTO di procedere all'estinzione anticipata del seguente mutuo

- posizione n. 6003243/00;
- tipo opera: strade comunali;
- oggetto del finanziamento: riqualificazione urbana - arredo urbano;
- data concessione: 06.09.2012;
- importo nominale ed erogato: € 400.000,00=;
- debito residuo al 01.01.2017: € 261.738,92=

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;

PRESTO ATTO che l'invio della richiesta dell'estinzione anticipata, corredata della presente 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 (nel caso specifico € 50.528,48 annui costanti fino al 31.12.2022);

RITENUTO di far coincidere la data di estinzione con la scadenza del 31.12.2016 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 30.11.2016

PRECISATO CHE:

–sulla base delle simulazioni eseguibili sul sito internet della Cassa Depositi e prestiti l'operazione di estinzione in oggetto comporterà il pagamento alla Cassa Depositi e Prestiti oltre al debito residuo al 01.01.2017 di € 261.738,92, un indennizzo di € 35.693,00=

- gli importi sopra indicati sono soggetti a puntuale verifica da parte dell'istituto mutuante e che l'importo effettivo potrebbe ancora subire qualche minima variazione 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;

PRECISATO, infine, che a sensi dell'art. 9) commi 1 e 2, del D.L. 113/2016 (conversione L. 160/2016), viene inoltrata richiesta alla Direzione Centrale per la Finanza Locale finalizzata all'ottenimento del contributo ministeriale previsto a copertura, totale o parziale, dell'indennizzo sostenuto dal Comune per l'estinzione anticipata del mutuo oggetto del presente atto e pari ad € 35.693,00=;

RITENUTA economicamente vantaggiosa l'operazione di chiusura anticipata del mutuo posizione n. 6003243/00 come evidenziato in premessa;

VISTI i pareri favorevoli di regolarità tecnica e contabile espressa dei Responsabili dei servizi interessati;

propone che il Consiglio Comunale

## DELIBERI

1. di richiamare la premessa a formare parte integrante e sostanziale del presente dispositivo;

2. di autorizzare e procedere all'operazione di procedere all'estinzione anticipata del seguente mutuo acceso presso la Cassa Depositi e Prestiti:

- posizione n. 6003243/00;
- tipo opera: strade comunali;
- oggetto del finanziamento: riqualificazione urbana - arredo urbano;
- data concessione: 06.09.2012;
- importo nominale ed erogato: € 400.000,00=;
- debito residuo al 01.01.2017: € 261.738,92=

3. Di dare atto che sulla base delle simulazioni eseguibili sul sito internet della Cassa Depositi e prestiti l'operazione di estinzione in oggetto comporterà il pagamento alla Cassa Depositi e Prestiti oltre al debito residuo al 01.01.2017 di € 261.738,92, di un indennizzo di € 35.693,00=;

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 premessa dovranno essere oggetto di ricalcolo da parte dell'istituto mutuante sulla base dei tassi di interesse vigenti al momento dell'estinzione;
- il finanziamento dell'operazione in parola, relativamente al rimborso del debito residuo di € 261.738,92=, è previsto con l'avanzo di amministrazione libero risultante dal rendiconto della gestione 2015, come definito dal rendiconto regolarmente approvato;

- il finanziamento dell'indennizzo da corrispondere all'istituto mutuante è previsto con risorse stanziare con variazione di bilancio assunta in data odierna, sul bilancio comunale nella missione 50 Debito pubblico programma 1 "quota interessi ammortamento mutui e prestiti" titolo 1 "spesa corrente";

5. di trasmettere entro il 30.11.2016 alla Cassa Depositi e Prestiti formale richiesta di estinzione anticipata del mutuo di cui trattasi, unitamente ad una copia del presente provvedimento, affinché l'estinzione possa essere disposta in coincidenza con la rata scadente il 31.12.2016;

6. 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;

7. 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;

7. di dichiarare, al fine di procedere celermente nelle successive fasi di estinzione anticipata dei mutui, la presente deliberazione immediatamente eseguibile, ai sensi dell'art. 134, comma 4 del D.Lgs. 18 Agosto 2000, n. 267.

#### **PARERI**

Per gli effetti dell'art. 49, comma 1, del T.U.E.L. 18/08/2000 n. 267 vengono espressi i seguenti pareri sulla proposta di deliberazione avente ad oggetto :

##### **AREA FINANZIARIA E TRIBUTI**

Parere di regolarità tecnica ( verifica della conformità alla normativa tecnica in materia ) :

Favorevole

Venaus li, 12.10.2016

IL RESPONSABILE DELL' AREA  
Lombardi Marco

---

##### **AREA FINANZIARIA**

Parere di regolarità contabile :

Favorevole

Venaus li, 12.10.2016

IL RESPONSABILE DELL' AREA  
Lombardi Marco