



COMUNE PONTE DI PIAVE

Provincia di Treviso

VERBALE DI DELIBERA DEL CONSIGLIO COMUNALE
N. 27 Reg. Delibere in data 25/07/2023

OGGETTO:	ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO CASSA DEPOSITI E PRESTITI POS. N. 4496647/00.
-----------------	--

L'anno duemilaventitre, addì **venticinque** del mese di Luglio alle ore 20.00 per determinazione del Sindaco e con avvisi scritti è stato convocato il Consiglio Comunale, presso RESIDENZA MUNICIPALE.

A questo punto dell'ordine del giorno partecipano:

Nome	Carica	Presente
ROMA PAOLA	Presidente	SI
MORO STEFANIA	Consigliere	SI
PICCO STEFANO	Consigliere	SI
LORENZON SERGIO	Consigliere	SI
BURIOLA FABIO	Consigliere	SI
BUSO MATTEO	Consigliere	SI
MORICI SANTE	Consigliere	SI
ZANOTTO GIOVANNA	Consigliere	SI
MARCHETTO MATTIA	Consigliere	SI
TOMMASEO PONZETTA ALVISE	Consigliere	SI
BOER SILVANA	Consigliere	NO
BRESSAN FEDERICO	Consigliere	SI
DE NARDI PAOLA	Consigliere	SI

Presenti : 12 Assenti : 1

Assiste alla seduta la Dott.ssa PAOLETTI BARBARA, Segretario Comunale

La Dott.ssa ROMA PAOLA, nella sua qualità di Sindaco, assume la Presidenza.

Constatato legale il numero degli intervenuti dichiara aperta la seduta e chiama all'Ufficio di Scrutatori i Consiglieri:

Il Presidente chiede al Consiglio di deliberare sull'oggetto sopraindicato.

Proposta n. 10 del 17/07/2023

OGGETTO: ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO CASSA DEPOSITI E PRESTITI POS. N. 4496647/00.

Il Responsabile del Area Finanziaria ed Amministrativa propone il seguente testo:

IL CONSIGLIO COMUNALE

Premesso che:

- con deliberazione della Giunta comunale n. 85 in data 26 luglio 2022, esecutiva ai sensi di legge, è stato approvato lo schema di Documento Unico di Programmazione (sezione strategica 2023/2025 - sezione operativa 2023/2025);
- con deliberazione del Consiglio comunale n. 65 in data 28 dicembre 2022, esecutiva ai sensi di legge, è stata approvata la nota di aggiornamento al Documento Unico di Programmazione (DUP) con sezione strategica 2023/2025 - sezione operativa 2023/2025;
- con deliberazione del Consiglio comunale n. 66 del 28 dicembre 2022, esecutiva ai sensi di legge, è stato approvato il bilancio di previsione finanziario 2023/2025 con i relativi documenti programmatici;
- il rendiconto della gestione dell'esercizio finanziario 2022 è stato approvato con deliberazione del Consiglio comunale n. 7 del 28 aprile 2023 e presenta un avanzo di amministrazione di € 1.434.713,85 di cui:

Fondi accantonati	€ 385.162,65
Fondi vincolati	€ 230.431,54
Fondi destinati	€ 78.377,74
Fondi liberi	€ 740.741,92

Visto che con deliberazione approvata in data odierna si dà atto della permanenza degli equilibri di Bilancio ai sensi dell'art. 193 del D.Lgs. 267/2000;

Visto l'art. 187, comma 2, lett. e) del D.Lgs n. 267/2000, che prevede l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione per l'estinzione anticipata di prestiti;

Visto l'art. 9 del D.Lgs. 267/2000 concernente l'equilibrio dei bilanci delle regioni e degli enti locali che in merito dispone:

“I bilanci delle regioni, dei comuni, delle province, delle città metropolitane e delle province autonome di Trento e di Bolzano si considerano in equilibrio quando, sia nella fase di previsione che di rendiconto, registrano: a) un saldo non negativo, in termini di competenza e di cassa, tra le entrate finali e le spese finali; b) un saldo non negativo, in termini di competenza e di cassa, tra le entrate correnti e le spese correnti, incluse le quote di capitale delle rate di ammortamento dei prestiti”;

Rilevato che sono attualmente aperte presso la Cassa Depositi e Prestiti s.p.a. 6 posizioni relative a mutui contratti negli anni precedenti;

Considerato che:

- l'operazione di estinzione anticipata di mutui rientra tra le azioni virtuose indicate per il

- contenimento del debito e il perseguimento del pareggio di bilancio;
- il rimborso anticipato di mutui consente inoltre all'Ente di ridurre l'indebitamento e l'incidenza della spesa degli interessi passivi e delle quote di capitale per ammortamenti sui bilanci degli esercizi futuri, liberando risorse per nuovi investimenti o per spesa corrente;

Vista la Circolare della Cassa Depositi e Prestiti n. 1280/2013 che alla sezione 10 paragrafo 1, in merito al rimborso anticipato prevede: *“L'ente può rimborsare anticipatamente il prestito alla CDP, unicamente in corrispondenza della scadenza di ciascuna rata di ammortamento.*

In caso di rimborso anticipato di un prestito a tasso fisso, l'ente deve corrispondere alla CDP l'intera rata (comprensiva di quota capitale e quota interessi), in scadenza alla data di pagamento prescelto per il rimborso.

Qualora la quota capitale ammortizzata risulti superiore a quella erogata, la differenza è corrisposta dalla CDP all'Ente. A fronte dell'esercizio della facoltà di rimborso anticipato, l'ente deve inoltre corrispondere alla CDP un indennizzo di importo pari al differenziale, se positivo, tra la somma dei valori attuali delle rate di ammortamento residue, a seguito del pagamento della rata in scadenza alla data di pagamento prescelta per il rimborso, e la somma prestata al netto del capitale ammortizzato alla data del pagamento prescelta per il rimborso”.

Ritenuto di procedere alla estinzione anticipata del mutuo contratto con la CDP posizione n. 4496647/00:

posizione	Opera finanziata	Data concessione	tasso	anno fine ammortamento previsto	debito residuo 03/07/2023	indennizzo per rimborso anticipato	costo totale estinzione	rata semestrale in bilancio
4496647/00	Scuola elementare	30/11/2006	4,111	2026	€ 162.005,20	€ 0	€ 162.005,20	€ 28.976,31

Rilevato che a fronte di nessun costo di indennizzo per estinzione anticipata, l'Ente consegue un risparmio di rata annuale di € 57.952,62 comprensiva di quota capitale ed interessi per l'anno 2024, 2025 e 2026;

Dato atto che il risparmio degli interessi ammonta a € 11.852,66;

Considerato che la Cassa Depositi e Prestiti, accertata la regolarità e la completezza della documentazione ricevuta, calcolerà in via definitiva l'importo complessivo dovuto dall'ente per il rimborso anticipato e lo comunicherà a questo Ente non oltre il secondo venerdì antecedente la data prescelta per il rimborso ed entro la quale si dovrà improrogabilmente provvedere al pagamento di quanto dovuto;

Ritenuto di far coincidere la data di estinzione con la scadenza del 31/12/2023;

Acquisito in merito il parere favorevole di regolarità tecnica e contabile espresso dalla Responsabile del Servizio Finanziario e Affari Generali, ai sensi dell'art. 49, comma 1 del Decreto Legislativo 267/2000;

Visto il D. lgs. n. 267/2000;

UDITI:

Sindaco: *relaziona come segue.*

La Circolare della Cassa Depositi e Prestiti n. 1280/2013 in merito al rimborso anticipato dei mutui prevede:

“L’ente può rimborsare anticipatamente il prestito alla CDP, unicamente in corrispondenza della scadenza di ciascuna rata di ammortamento. In caso di rimborso anticipato di un prestito a tasso fisso, l’ente deve corrispondere alla CDP l’intera rata (comprensiva di quota capitale e quota interessi), in scadenza alla data di pagamento prescelto per il rimborso.

Qualora la quota capitale ammortizzata risulti superiore a quella erogata, la differenza è corrisposta dalla CDP all’Ente. A fronte dell’esercizio della facoltà di rimborso anticipato, l’ente deve inoltre corrispondere alla CDP un indennizzo di importo pari al differenziale, se positivo, tra la somma dei valori attuali delle rate di ammortamento residue, a seguito del pagamento della rata in scadenza alla data di pagamento prescelta per il rimborso, e la somma prestata al netto del capitale ammortizzato alla data del pagamento prescelta per il rimborso”.

Visto che risulta pertanto opportuno e conveniente procedere alla estinzione anticipata del mutuo contratto con la CDP posizione n. 4496647/00 assunto in data 30/11/2006 relativo alla scuola elementare di originari € 785.000,00, in quanto a fronte di nessun costo di indennizzo, viene realizzato un risparmio di rata annuale di € 57.952,62 comprensiva di quota capitale ed interessi per gli anni 2024, 2025 e 2026.

Alla spesa derivante da questa operazione si farà fronte mediante l’utilizzo di quota parte di avanzo di amministrazione, non vincolata e disponibile, come da variazione di bilancio approvata in data odierna.

Le economie derivanti dalla presente rinegoziazione, liberando risorse in parte corrente della spesa, potranno essere utilizzate per compensare maggiori spese derivanti dagli aumenti per rincaro dei costi delle bollette, di materiali e altri servizi già in essere e per future altre necessità.

Ritenuto procedere con la votazione.

Con voti unanimi favorevoli espressi per alzata di mano dai n. 12 Consiglieri presenti e votanti;

DELIBERA

1. di procedere al rimborso anticipato alla Cassa Depositi e Prestiti, per le motivazioni espresse nelle premesse del seguente mutuo:

posizione	Opera finanziata	Data concessione e	tasso	anno fine ammortamento	debito residuo 3/07/2023	indennizzo o per rimborso anticipato	costo totale estinzione	rata semestrale in bilancio
4496647/00	Scuola elementare	30/11/2006	4,111	2026	€ 162.005,20	€ 0	€ 162.005,20	€ 28.976,31

2. di dare atto che al costo complessivo dell’operazione si farà fronte mediante l’utilizzo di quota parte di avanzo di amministrazione, non vincolata e disponibile, come da variazione di bilancio approvata in data odierna;

4. di impegnarsi a versare quanto dovuto a titolo di estinzione anticipata, entro e non oltre il termine e negli importi che saranno comunicati dalla Cassa Depositi e Prestiti S.p.a.;
5. di incaricare il Responsabile del Servizio Finanziario della trasmissione della presente deliberazione alla Cassa Depositi e Prestiti s.p.a. entro i termini previsti dalla stessa, unitamente alla domanda per il rimborso anticipato, nonché di provvedere ad ogni altra incombenza derivante dalla presente operazione.

Stante l'urgenza, la presente deliberazione viene dichiarata, con voti unanimi favorevoli espressi per alzata di mano dai n. 12 Consiglieri presenti e votanti, immediatamente eseguibile ai sensi dell'art. 134, comma 4, del D. Lgs. n. 267/2000.



Estremi della Proposta

Proposta Nr. **2023 / 10**

Ufficio Proponente: **Ufficio Ragioneria ed Economato**

Oggetto: **ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO CASSA DEPOSITI E PRESTITI POS. N. 4496647/00.**

Parere Tecnico

Ufficio Proponente (Ufficio Ragioneria ed Economato)

In ordine alla regolarità tecnica della presente proposta, ai sensi dell'art. 49, comma 1, TUEL - D.Lgs. n. 267 del 18.08.2000, si esprime parere FAVOREVOLE.

Sintesi parere: Parere Favorevole

Data 19/07/2023

Il Responsabile di Settore

Linda Marson

Parere Contabile

In ordine alla regolarità contabile della presente proposta, ai sensi dell'art. 49, comma 1, TUEL - D.Lgs. n. 267 del 18.08.2000, si esprime parere FAVOREVOLE.

Sintesi parere: Parere Favorevole

Data 19/07/2023

Responsabile del Servizio Finanziario

Linda Marson

Letto, approvato e sottoscritto da

IL PRESIDENTE
ROMA PAOLA

IL SEGRETARIO COMUNALE
PAOLETTI BARBARA

Documento firmato digitalmente ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs. n. 82/2005 e depositato presso la sede del Comune di Ponte di Piave. Ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. 39/93 si indica che il documento è stato firmato da:

PAOLETTI BARBARA in data 01/08/2023
Roma Paola in data 01/08/2023