



Comune di Lecco

Deliberazione di Consiglio Comunale numero 58 del 24.10.2016

Oggetto: Rimborso anticipato mutui cassa depositi e prestiti

Il Consiglio Comunale si è riunito il giorno ventiquattro del mese di ottobre 2016, alle ore 19, nella Sala Consiliare della Residenza Municipale, in seduta di prima convocazione.

Risultano presenti i signori Consiglieri:

	Presenti	Assenti		Presenti	Assenti
Virginio Brivio - Sindaco		X	Gianluca Corti		X
Stefano Citterio	X		Giorgio Gualzetti	X	
Monica Coti Zelati	X		Dario Spreafico	X	
Anna Niccolai	X		Ivano Donato	X	
Luigi Comi	X		Massimo Riva	X	
Alberto Colombo	X		Alberto Anghileri	X	
Bruno Biagi	X		Alberto Negrini		X
Clara Fusi	X		Cinzia Bettega	X	
Stefano Angelibusi	X		Stefano Parolari	X	
Vittorio Gattari	X		Andrea Corti		X
Elisa Corti	X		Giovanni Colombo		X
Roberto Nigriello	X		Lorenzo Bodega	X	
Andrea Frigerio	X		Filippo Boscagli		X
Anna Sanseverino	X		Paola Perossi	X	
Agnese Massaro	X		Enrico A. Tallarita	X	
Elena Villa	X		Pierluigi Lococciolo	X	
Antonio Pattarini	X		T O T A L E	27	6

Presiede l'adunanza il Presidente del Consiglio Comunale, Giorgio Gualzetti, assistito dal Segretario Generale, dott. Michele Luccisano.

IL CONSIGLIO COMUNALE

Premesso che:

- ✓ con deliberazione n. 15 del 11.04.2016, il Consiglio Comunale ha approvato il Documento Unico di Programmazione per gli esercizi 2016-2017-2018;
- ✓ con deliberazione n. 16 del 11.04.2016, il Consiglio Comunale ha approvato il bilancio di previsione 2016-2017-2018;
- ✓ con deliberazione n. 106 del 28.06.2016, la Giunta Comunale ha approvato il Piano Esecutivo di Gestione 2016;

Ricordato che il Documento Unico di Programmazione, come emendato ed approvato, ha individuato come obiettivo per l'amministrazione la riduzione del costo dell'indebitamento, anche mediante operazioni di rinegoziazioni ed estinzioni anticipate dei mutui in essere;

Rammentato che, nell'ambito del Bilancio 2016 – 2018, è stata prevista una somma di € 1.588.108,00 finalizzata all'estinzione anticipate di prestiti;

Atteso che l'importo di € 1.575.000,00 deriva dall'alienazione dell'area demaniale di Via Brodolini, operazione che si è perfezionata nel mese di giugno, con il relativo incasso;

Ricordato che, con apposita variazione di bilancio, l'importo disponibile per l'estinzione anticipata di prestiti è stata aumentata ad € 3.088.108,00;

Richiamata la circolare della Cassa Depositi e Prestiti n. 1280 del 27.06.2013, regolante tra l'altro, le modalità ed i sistemi di calcolo per i rimborsi anticipati di prestiti ordinari;

Presto atto che la richiesta dell'estinzione anticipata, corredata dall'apposita e specifica deliberazione consiliare, deve avvenire almeno trenta giorni prima della data prescelta per il rimborso dei finanziamenti e che in ogni caso deve coincidere con la scadenza delle rate di ammortamento (30 giugno e 31 dicembre);

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

Ritenuto di far coincidere la data di estinzione con la scadenza del 31.12.2016 e che pertanto è necessario inoltrare la specifica domanda entro e non oltre il 30.11.2016;

Considerato che per ognuna delle posizioni estinte il risparmio in conto interessi è maggiore del relativo indennizzo da versare alla Cassa Depositi e Prestiti, ed in particolare a fronte di un indennizzo presunto pari ad € 613.248,00 sia ha un risparmio di interessi pari ad € 883.270,43;

Vista la tabella riportante la simulazione degli oneri a carico del Comune per il rimborso delle posizioni prescelte:

Posizione	Opera finanziata	Data inizio	Importo mutuo	Debito residuo
4425037/00	Fognatura Via Luera (4,80%)	01.01.2004	206.583,00	95.255,53
4482081/00	Palazzo identità culturali piazza XX settembre (3,76%)	01.01.2007	154.802,00	91.652,88

4509322/00	Adeguamento norme di sicurezza Villa Manzoni (4,711%)	01.01.2008	1.925.000,00	1.273.354,09
4510326/00	Ammodernamento funivia ed annessa teleferica (4,70%)	01.01.2008	1.935.250,00	1.279.661,29
4513560/00	Verde pubblico (4,898%)	01.01.2008	232.402,73	151.263,51
4535540/00	Edifici del patrimonio comunale (4,312%)	01.01.2010	226.250,00	167.805,43
TOTALE DEBITO RESIDUO				3.058.992,73

precisato quindi che sulla base della simulazione eseguita sul sito internet della Cassa Depositi e Prestiti l'operazione di estinzione comporterà il pagamento del debito residuo pari ad € 3.058.992,73 oltre un indennizzo di circa € 613.248,00 (all 1);

Atteso che gli importi sopra indicati sono soggetti a puntuale verifica da parte della Cassa Depositi e Prestiti e che l'importo effettivo da versare potrà subire delle variazioni in quanto il conteggio dell'indennizzo da corrispondere alla Cassa Depositi e Prestiti è pari al differenziale 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;

Ricordato che con questa operazione si libereranno risorse per gli esercizi finanziari futuri pari all'importo delle rate annue che non saranno più pagate, per un importo annuo di € 362.189,22 e complessivo, sino al termine dell'ammortamento del prestito, pari ad € 3.942.263,16;

Rilevato che sulla presente deliberazione viene espresso il parere di regolarità tecnica e contabile, ai sensi dell'art. 49, d.lgs. 267/2000, del dirigente competente;

visto il vigente Statuto Comunale;

visto l'art. 42 del decreto legislativo 267/2000 "Attribuzioni dei Consigli";

durante la trattazione entrano nuovamente in aula i consiglieri Corti A., Corti G. ed il Sindaco Brivio;

Risultano pertanto presenti n. 30 consiglieri e n. 3 assenti (Boscagli, Negrini, Colombo G.);

con voti resi nei modi di legge, con n. 23 voti favorevoli, n. 5 contrari (Anghileri, Bodega, Corti A., Lococciolo e Parolari), n. 0 astenuti, non partecipano al voto il Sindaco Brivio e la consigliera Bettega

DELIBERA

1. di procedere all'operazione di rimborso anticipato alla data del 31.12.2016 dei mutui contratti con la Cassa Depositi e Prestiti per un importo stimato di € 3.058.992,73 per debito residuo oltre ad indennizzi presunti per € 613.248,00;
2. di individuare quali mutui da estinguere quelli indicati nel prospetto allegato al presente atto, per un totale di n. 6 posizioni relative a mutui a tasso fisso;
3. di dare atto che, secondo quanto previsto nella circolare n. 1280 del 27.06.2013 della Cassa DD.PP. per il rimborso anticipato di prestiti ordinari a tasso fisso, gli importi indicati dovranno

essere oggetto di ricalcolo da parte dell'istituto mutuante sulla base dei tassi di interesse vigenti al momento dell'estinzione;

4. che la spesa complessiva di tale operazione trova copertura:
 - 4.1. per € 3.058.992,73 relativamente al rimborso del debito residuo al cap. 30020 denominato "estinzione anticipata prestiti" codice Voce: 4.4.4.01.001, classificazione 50.02.4.404, finanziato per un importo di 1.575.000 con i proventi della dismissione dell'area demaniale di via Brodolini;
 - 4.2. per € 613.248,00 relativamente all'indennizzo da corrispondere all'istituto mutuante al cap. 516 denominato "indennizzo per estinzione anticipata mutui" codice voce: 1.10.5.03.001, classificazione 50.01.1.110;
5. di trasmettere entro il 30.11.2016 alla Cassa Depositi e Prestiti formale richiesta di estinzione anticipata dei mutui elencati, unitamente ad una copia conforme del presente provvedimento;
6. di autorizzare il Dirigente dell'Area 2 a perfezionare l'operazione di estinzione anticipata;
7. di inviare copia conforme della presente deliberazione al Tesoriere Comunale per i provvedimenti di propria competenza.

Stante l'urgenza, con separata votazione, con n. 23 voti favorevoli, n. 5 contrari (Anghileri, Bodega, Corti A., Lococciolo e Parolari), n. 0 astenuti, non partecipano al voto il Sindaco Brivio e la consigliera Bettega

DELIBERA

l'immediata eseguibilità della presente deliberazione, ai sensi dell'art. 134, comma 4, del decreto legislativo n. 267/2000.

Il presente verbale viene letto, approvato e sottoscritto.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO COMUNALE
F.to Giorgio Gualzetti

IL SEGRETARIO GENERALE
F.to Michele Luccisano

REFERTO DI PUBBLICAZIONE

Il sottoscritto Segretario Comunale certifica che la presente deliberazione:
- viene pubblicata all'Albo Pretorio del Comune il 03.11.2016 vi rimarrà affissa per 15
giorni consecutivi fino al 18.11.2016 ai sensi dell'art. 124, 1° comma, del D.Lgs. n.
267/2000.

Lì, 03.11.2016

IL SEGRETARIO COMUNALE
F.to Michele Luccisano

CERTIFICATO DI ESECUTIVITA'

La presente deliberazione E' DIVENUTA ESECUTIVA in data

Lì,

IL SEGRETARIO GENERALE
Michele Luccisano