

Proponente: 37.A
Proposta: 2017/2343

del 19/12/2017



**COMUNE DI
REGGIO NELL'EMILIA**

R.U.D. 1495

del 19/12/2017

FINANZIARIO

Dirigente: MARCONI Dr. Marcello

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

OGGETTO: MODIFICA DEL CONTRATTO DI MUTUO STIPULATO CON MONTE DEI PASCHI DI SIENA IN DATA 29/12/2009 E REGISTRATO IL 15/01/2010 AL N.° DI REP. 55667 E CONTESTUALE ESTINZIONE PARZIALE ANTICIPATA

COMUNE DI REGGIO EMILIA
AREA DIREZIONE GENERALE
POSIZIONE DI STAFF AL SERVIZIO FINANZIARIO

IL DIRIGENTE

Premesso:

- che il mutuo in oggetto, stipulato tra Comune di Reggio Emilia e Monte dei Paschi di Siena, si configura come mutuo a tasso agevolato, beneficiando per il 50% dell'importo di provvista a tasso zero fornita dal fondo di rotazione istituito dalla Regione Emilia-Romagna in attuazione dell'art. 11-bis della Legge Regionale 24/2001; a tale fondo il Comune è stato ammesso accedendo al bando pubblicato dalla Regione nell'ambito del Programma Regionale "3000 case per l'affitto e la prima casa di proprietà" per la realizzazione dell'intervento "Residenze per anziani in località Villa Ospizio".
- il mutuo, concesso per l'importo di 2.400.000,00 €, è stato interamente erogato, ai sensi della normativa vigente e secondo quanto previsto ai sensi dell'art. 3 del medesimo contratto, in data corrispondente all'inizio dell'ammortamento del Mutuo, ovvero 1° gennaio 2011.
- il Progetto esecutivo per la realizzazione di alloggi per anziani ammesso al citato Bando regionale, approvato con Determina Dirigenziale P.G. 4179 del 5/03/2010, presentava un quadro economico di complessivi 3.650.000,00 €, quadro mantenuto nell'ammontare complessivo anche successivamente all'affidamento dei lavori, facendo confluire il ribasso di gara in apposita voce delle Somme a Disposizione per assicurare la copertura finanziaria all'intero investimento e registrare l'importo effettivo delle economie al termine dei lavori.
- con provvedimento dirigenziale N.° 730 del 05/06/2015 sono stati approvati gli atti di collaudo e il quadro economico finale, registrando una minore spesa di 340.000,00 €.
- ai sensi dell'art. 4 della Delibera di Giunta Regionale N.° 1242 del 28/05/2008 che ha approvato le procedure da attivare per la gestione del programma "3000 case per l'affitto e la prima casa in proprietà" la Regione Emilia Romagna ha finora erogato "in anticipazione" l'80% della quota del finanziamento che insiste sul citato Fondo di Rotazione, nell'importo originariamente concesso, per complessivi 960.000,00 €;
- il Comune di Reggio, con lettera di Prot. Sez. n. 288 U/2015 del 13/10/2015 ha trasmesso alla Regione la documentazione attestante la fine dei lavori e la rideterminazione del quadro economico, richiedendo al contempo l'erogazione a saldo del finanziamento agevolato;
- la Regione, in seguito al ricevimento della documentazione di cui sopra, per addivenire all'erogazione della quota a saldo ha espresso la necessità che venga stipulato un atto modificativo del mutuo che recepisca la minore spesa di 340.000,00 €, rideterminando pertanto l'importo originario del finanziamento in 2.060.000,00 €, e la quota a carico del Fondo di Rotazione in 1.030.000,00 €. Tenuto conto di quanto già erogato, la quota di erogazione a saldo da parte della Regione ammonta pertanto a 70.000,00 €;

- il Documento Unico di Programmazione, approvato con delibera del Consiglio Comunale n.° 54 dell'11/04/2017, al punto 2.1.6 ha previsto in atto fondamentale, ai sensi dell'art. 42 del TUEL, la riduzione del mutuo;
- l'importo da estinguere anticipatamente è stato conseguentemente previsto nel Bilancio 2017, al Tit. 4° della spesa, codice del piano dei conti integrato 4.03.01.04.000, Capitolo 57794/0 del P.E.G. 2017 denominato “ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO ALLOGGI OSPIZIO mediante avanzo a dest. vincolata finanziamento specifico”;
- ai sensi di quanto previsto in merito all'estinzione anticipata nell'allegato C (Documento di Sintesi delle principali condizioni economiche e contrattuali del mutuo) al contratto, la stessa è “concessa, totale o parziale, in qualsiasi momento e senza corresponsione di penale o indennizzo alcuno;
- con lettera di Protocollo Generale in uscita n.° 2017/120079 del 15/11/2017, inviata tramite posta elettronica certificata a Banca Monte dei Paschi di Siena SpA - Centro Enti Reggio Emilia, l'Amministrazione ha manifestato la propria disponibilità a modificare, in riduzione, l'importo originariamente concesso, versando a titolo di riduzione anticipata del capitale quanto necessario per far coincidere i piani d'ammortamento allegati sotto le lettere D) ed E) al Contratto di mutuo, dalla scadenza di rata del 30/06/2018 fino al termine dell'ammortamento, con i piani d'ammortamento rideterminati ab origine in € 2.060.000,00 complessivi, stanti le medesime condizioni di tasso e durata e tenuto conto delle quote capitali già versate. Alla medesima lettera era allegata una proposta di atto modificativo;
- in risposta alla citata lettera di P.G. n.° 2017/120079, Banca Monte dei Paschi di Siena SpA, con lettera inviata tramite posta elettronica certificata e acquisita al Protocollo Generale in entrata del Comune al n.° 2017/133759 del 19/12/2017, ha espresso la propria disponibilità alla stipula dell'Atto modificativo del contratto di mutuo in oggetto, comunicando altresì le coordinate bancarie sulle quali effettuare il versamento;
- in relazione a quanto sopra, dato l'ammontare del finanziamento concesso ed erogato, pari a 2.400.000,00 €, dato il capitale residuo ancora da restituire alla data dell'1/01/2018 come da piano d'ammortamento rideterminato, pari 1.393.816,77 €, tenuto conto di € 776.135,85 restituiti nelle rate di ammortamento pagate dal 30/06/2011 al 31/12/2017, l'importo da versare a titolo di estinzione anticipata risulta pari a € 230.047,38. La differenza tra detto importo e la minore spesa sostenuta di 340.000,00 €, pari a 109.952,62 €, risulta pertanto già ammortizzata attraverso le maggiori quote capitali pagate nel periodo 30/06/2011 – 31/12/2017, e può essere portata in riduzione del vincolo da indebitamento sull'avanzo di amministrazione in quanto di fatto già anticipate con risorse correnti in sede di restituzione delle quote capitali annuali;
- analogamente a quanto avvenuto per l'originario contratto di mutuo, l'Atto modificativo dello stesso sarà stipulato in forma pubblica dal Segretario Comunale, dott. Roberto Maria Carbonara, in qualità di Ufficiale Rogante, e registrato presso l'Agenzia delle Entrate di Reggio Emilia.

Visti:

- l'atto di PG 21351 del 19/05/2015, con il quale il Sindaco ha provveduto all'attribuzione dell'incarico dirigenziale e delle conseguenti responsabilità della posizione di Staff al Servizio Finanziario, Attività specialistiche–Fund Management, al dott. Marcello Marconi, sulla base dei criteri generali di cui all'art. 13 - Sezione A, del Vigente Regolamento sull'Ordinamento Generale degli Uffici e dei Servizi, a decorrere dal 1 giugno 2015 e fino al termine del mandato politico ed elettivo del Sindaco; tra le responsabilità individuate in tale atto di incarico è previsto il coordinamento e la gestione delle operazioni di Finanza e indebitamento;
- la deliberazione di Giunta Comunale n. 87 del 8/6/2017, con la quale è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione dell'esercizio 2017, redatto secondo i requisiti fissati nell'art. 169 del D.Lgs 267/2000, che prevede tra gli obiettivi affidati al Dirigente in Staff al Servizio Finanziario dott. Marcello Marconi, il prodotto 2017_PD_3907 “Indebitamento”;
- Il Decreto Legislativo n. 267, del 18/08/2000;
- L'art. 147-bis, c.1, del D.Lgsvo n. 267 del 18/08/2000, inerente la regolarità tecnica e contabile;
- Il vigente Regolamento sull'ordinamento generale degli uffici e dei servizi;
- Il vigente Regolamento di Contabilità del Comune;

D E T E R M I N A

- 1) di procedere, per le motivazioni evidenziate nelle premesse, alla modifica del contratto di mutuo stipulato con Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. in data 29/12/2009 e registrato il 15/01/2010 al N.° di Rep. 55667, e alla contestuale estinzione parziale anticipata dello stesso;
- 2) di approvare lo Schema di Atto modificativo al Contratto n. rep 55667 del 29/12/2009, Allegato alla presente sotto la lettera A;
- 3) di impegnare per l'estinzione di cui al punto 1), ai sensi dell'art. 183, del D.Lgs. 267/2000, la somma di € 230.047,38, con imputazione al Missione/Programma 50.02, Titolo 4°, codice del piano dei conti integrato necessario per la definizione della transazione elementare ex artt. 5 e 6 del D.Lgs 118/2011 4.03.01.04.000, al Capitolo 57794/0 del P.E.G. 2017 denominato “ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUO ALLOGGI OSPIZIO mediante avanzo a dest. vincolata finanziamento specifico”, codice Prodotto-Progetto 2017_PD_3907, Centro di Costo 0300, non rilevante ai fini della competenza ambientale;
- 4) di procedere alla liquidazione della spesa e relativa emissione del mandato di pagamento nei confronti di Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. (Banca MPS), con le modalità di pagamento indicate dalla Stessa;
- 4) di dare atto che il Dirigente porrà in essere tutti gli ulteriori provvedimenti necessari all'estinzione parziale del Mutuo;
- 5) di dare atto che in considerazione di quanto evidenziato nelle premesse si procederà a proporre in sede di approvazione del Rendiconto 2017 l'adeguamento dei vincoli apposti

sull'avanzo di amministrazione, riducendo il vincolo derivante dalla contrazione di mutui di € 109.952,62 €;

5) di dare atto che con la firma della presente determinazione, si esprime anche parere favorevole di regolarità tecnica ex art. 147 BIS del T.U.E.L.

Si attesta che non sussistono situazioni di conflitto d'interesse in capo al Dirigente firmatario.

IL DIRIGENTE DELLA
POSIZIONE DI STAFF DEL
SERVIZIO FINANZIARIO
MARCONI MARCO
2017.12.19 18:44:09
CN=MARCONI MARCO,LC
C=IT
O=COMUNE DI REGGIO N
2.5.4.5=IT:MRCMCL68H08I
RSA/1024 bits

