

Proponente: 37.A
Proposta: 2017/2370

del 21/12/2017



**COMUNE DI
REGGIO NELL'EMILIA**

R.U.D.
del

FINANZIARIO

Dirigente: MARCONI Dr. Marcello

DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE

**OGGETTO: RIMBORSO ANTICIPATO TOTALE DEL MUTUO CONTRATTO CON
CASSA DEPOSITI E PRESTITI DI POS. N. 4513735/00 AD OGGETTO
"ERP COMUNE DI REGGIO EMILIA – 1° STRALCIO"**

COMUNE DI REGGIO EMILIA

AREA DIREZIONE GENERALE

POSIZIONE DI STAFF AL SERVIZIO FINANZIARIO

IL DIRIGENTE

Premesso

- il decreto legge n. 113 del 24 giugno 2016, con il comma 1, dell'articolo 9 - ter, ha istituito nello stato di previsione del Ministero dell'interno un fondo finalizzato all'erogazione di contributi per l'estinzione anticipata, totale o parziale, di mutui e prestiti con una dotazione iniziale di 14 milioni di euro per l'anno 2016 e di 48 milioni di euro per ciascuno degli anni 2017 e 2018;

- con decreto del Ministero dell'interno, di concerto con il Ministero dell'economia e delle finanze del 14 marzo 2017 sono stati approvati per gli anni 2017 e 2018 i criteri e le modalità per la presentazione delle richieste da parte dei comuni interessati e di successiva assegnazione del fondo, prevedendo in Allegato "A" e "B" i modelli relativi alla comunicazione rispettivamente provvisoria e definitiva degli indennizzi per gli anni 2017 e 2018;

- attraverso il citato modello "A" l'amministrazione era tenuta a comunicare l'importo complessivo degli indennizzi correlati strettamente alle estinzioni anticipate dei mutui e prestiti obbligazionari che prevedeva di corrispondere nell'anno 2017, indicando altresì alcuni dati relativi ai corrispondenti finanziamenti, e precisamente l'Istituto di Credito contraente, l'importo originario del mutuo e il mese e anno presunto per l'estinzione anticipata. La richiesta di contributo presupponeva pertanto l'individuazione puntuale dei finanziamenti da parte dell'amministrazione, posto che in sede di comunicazione definitiva dell'indennizzo attraverso il modello "B" non possono essere aggiunti finanziamenti che non fossero già presenti nel modello "A";

- in considerazione di tale opportunità l'amministrazione comunale ha effettuato un'analisi di convenienza economico - finanziaria sulle proprie posizioni debitorie, individuando, anche in base alla disponibilità di risorse da dedicare all'estinzione, il finanziamento da proporre per l'ammissione al contributo, che presenta le seguenti caratteristiche:

- > Istituto di Credito controparte: Cassa Depositi e Prestiti
- > Posizione n. °: 4513735/00
- > Oggetto: ERP COMUNE DI REGGIO EMILIA - I STRALCIO
- > Ente Beneficiario: Azienda Casa Emilia Romagna della Provincia di Reggio Emilia

- > Importo Originario del Finanziamento: 6.000.000,00 €
- > Debito residuo alla data di estinzione del 31/12/2017: 3.995.727,00 €
- > Tasso fisso: 4,913%
- > Scadenza: 31/12/2028
- > Indennizzo di estinzione stimato: 750.000,00
- > Rata Annuale: 474.539,42

- in esito alle richieste avanzate dalle Amministrazioni, con Decreto del Ministero dell'Interno del 2 maggio 2017, il Fondo è stato ripartito tra i comuni per 41.894.231,33 €, e il Comune di Reggio Emilia ha ottenuto l'assegnazione di un contributo di 750.000 €, pari alla citata stima;

- il Documento Unico di Programmazione, approvato con delibera del Consiglio Comunale n.° 54 dell'11/04/2017, e il suo aggiornamento in sede di verifica della salvaguardia degli equilibri ai sensi dell'art.193 del D.Lgs.267/2000, approvato con deliberazione di Consiglio Comunale n. 118 del 24/07/2017, al punto 2.1.6 ha previsto in atto fondamentale, ai sensi dell'art. 42 del TUEL, l'estinzione anticipata del mutuo;

- l'importo da estinguere anticipatamente è stato conseguentemente previsto nel Bilancio 2017, rispettivamente in ordine alla parte di capitale e all'indennizzo di estinzione anticipata:

- al Tit. 4° della spesa, codice del piano dei conti integrato 4.03.01.04.003, Capitolo 57790/1 del P.E.G. 2017 denominato "Q/CAPITALE PER OPERAZIONE DI ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI", con uno stanziamento di 4.000.000,00;

- al Tit. 1° della spesa, codice del piano dei conti integrato 1.08.99.01.001, Capitolo 39250/0 del P.E.G. 2017 denominato "INDENNIZZO PER ESTINZIONE ANTICIPATA INDEBITAMENTO" con uno stanziamento di 750.000,00 €;

- Trattandosi di Contratto di Prestito di scopo ordinario a tasso fisso a carico del Comune di Reggio Emilia con beneficiario ACER - Azienda Casa Emilia Romagna di Reggio Emilia, l'amministrazione ha richiesto al Soggetto Beneficiario nulla osta a procedere alla richiesta di rimborso anticipato totale, nulla osta rilasciato da ACER con lettera di Prot. n. 11811 del 23/10/2017, inviata tramite posta elettronica certificata e acquisita al Protocollo Generale del Comune al N.° 2017/111231 del 25/10/2017, motivato dalla completa erogazione delle somme concesse;

- con comunicazione inviata tramite posta elettronica certificata P.G. n.° 2017/112020 del 26/10/2017 l'Amministrazione ha avanzato a CDP richiesta formale di estinzione anticipata totale del mutuo in corrispondenza della Data di Pagamento del 31/12/2017, ai sensi di quanto previsto all'Art. 11, commi 1, 2 e 3, del contratto. Ai sensi del citato comma 3, l'indennizzo di estinzione anticipata viene a determinarsi con le seguenti modalità:

"A fronte dell'esercizio della facoltà di rimborso anticipato l'ente Debitore dovrà 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 di pagamento prescelta per il rimborso. I valori attuali delle rate di ammortamento residue sono calcolati con riferimento alla data di Pagamento prescelta per il rimborso impiegando i fattori di sconto utilizzati per la determinazione dei tassi di interesse, pubblicati sul sito internet di CDP e in vigore alle ore 12:00 del terzo venerdì antecedente la data di pagamento prescelta per il rimborso, relativi ai prestiti ordinari a tasso fisso della CDP

- con lettera di Prot. RU U 2143748/17 del 16/12/2017, acquisita al P.G. dell'Ente al n.° 2017/133908 del 19/12/2017 ed allegata alla presente sotto la Lettera A), Cassa Depositi e Prestiti ha comunicato le coordinate bancarie per il versamento e la somma da versare, distinta in Debito c/capitale, pari a 3.995.727,00 €, e indennizzo, pari a €802.727,48;

- l'indennizzo comunicato, determinato a termini contrattuali sulla base dei tassi in vigore il terzo venerdì antecedente la data del 31/12/2017, e pertanto il 15/12/2017 è risultato pertanto superiore a quanto in precedenza stimato, e alla disponibilità presente sul capitolo del P.E.G individuato per la spesa, a causa dell'abbassamento delle curve dei tassi di mercato;

- non potendosi procedere ad una variazione del Bilancio, essendo scaduto il termine del 30 novembre di cui all'art. 175, terzo comma del D. Lgs. 267/2000, la Giunta Comunale, valutato che l'aumento dell'indennizzo non riduce la convenienza dell'operazione, sia perché l'indennizzo rimane finanziato per il 93,4% da contributo ministeriale già riconosciuto, che altrimenti andrebbe perso, sia perché l'aumento del costo di estinzione è conseguenza della maggiore differenza tra tassi di mercato e tasso del finanziamento che si intende estinguere, ha ritenuto che a tale spesa corrente obbligatoria potesse farsi fronte con un prelevamento dal fondo di riserva ai sensi dell'art. 166, comma 2-bis del D.Lgs. n. 267/2000, il quale prevede che la metà della quota minima deve essere riservata ad eventuali spese non prevedibili la cui mancata effettuazione comporti danni certi all'Amministrazione;

- la Giunta Comunale, con delibera n. 236 del 19/12/2017, immediatamente esecutiva, ha disposto di prelevare dal Cap. 39000 "Fondo di Riserva Ordinario" la somma di € 53.000,00 per integrare il capitolo 39250 "INDENNIZZO PER ESTINZIONE ANTICIPATA INDEBITAMENTO" del PEG per l'esercizio 2017, in modo che presentasse la disponibilità necessaria al perfezionamento dell'operazione di Estinzione anticipata;

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, all'estinzione anticipata del contratto di mutuo di Pos. n. 4513735/00, stipulato con Cassa Depositi e Prestiti SpA in data 20/12/2007, per l'importo originario di € 6.000.000,00, avente ad oggetto: "ERP Comune di Reggio Emilia - 1° Stralcio";

2) di impegnare per l'estinzione di cui al punto 1), ai sensi dell'art. 183, del D.Lgs. 267/2000

- la somma di € 3.995.727,00, 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 4.03.01.04.003, al Capitolo 57790/1 del P.E.G. 2017 denominato Q/CAPITALE PER OPERAZIONE DI ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI, codice Prodotto-Progetto 2017_PD_3907, Centro di Costo 0123, non rilevante ai fini della competenza ambientale;

- la somma di € 802.727,48, con imputazione al Missione/Programma 1.03, Titolo 1°, codice del piano dei conti integrato necessario per la definizione della transazione elementare ex artt. 5 e 6 del D.Lgs 118/2011 1.08.99.01.001, al Capitolo 39250/0 del P.E.G. 2017 denominato INDENNIZZO PER ESTINZIONE ANTICIPATA INDEBITAMENTO, codice Prodotto-Progetto 2017_PD_3907, Centro di Costo 0123, non rilevante ai fini della competenza ambientale;

3) di procedere alla liquidazione della spesa e relativa emissione del mandato di pagamento nei confronti di Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., con le modalità di pagamento indicate dalla stessa nell'allegato A) alla presente;

4) di dare atto si procederà a rendicontare, in base alle modalità stabilite nel citato Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 14 marzo 2017, l'avvenuta estinzione anticipata e il relativo costo, per perseguire la possibilità del completo finanziamento dell'indennizzo, stante anche la disponibilità residua sul citato fondo del Ministero dell'Interno;

5) di dare atto che a conclusione dell'operazione si provvederà a comunicare al Tesoriere Comunale l'estinzione anticipata del mutuo un oggetto, ai fini della decadenza della relativa delegazione di pagamento;

6) 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
(dr. Marcello Marconi)