



COMUNE DI SESTU

Città Metropolitana di Cagliari

DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE

Numero 47 del 27.11.2018

COPIA

Oggetto: Delibera di estinzione anticipata mutui Cassa Depositi e Prestiti

L'anno duemiladiciotto il giorno ventisette del mese di novembre, nella sede comunale, alle ore 18:45, in seduta Straordinaria, Pubblica, in Prima Convocazione, previa l'osservanza delle formalità prescritte, si è riunito il Consiglio Comunale composto dai sotto elencati consiglieri:

SECCI MARIA PAOLA	P	MURA MICHELA	A
ARGIOLAS ANTONIO	A	SERRA FRANCESCO	P
CINELLI MARCO	A	CARDIA MARIA FABIOLA	P
DEMEGLIO PAOLA	P	PILI VANINA	P
LEDDA IGNAZIA	P	MEREU MARTINA	A
MUSCAS LUCIANO	P	SPIGA MARIO	P
SCHIRRU GIAN FRANCO	P	PIERETTI RICCARDO	P
SERRAU MARIO ALBERTO	P	ASUNIS LUANA	P
SORO MONICA	P	ARGIOLAS FRANCESCO	P
CRISPONI ANNETTA	P	RIJO ELISABETH	P
MURA IGINO	P		

Totale Presenti: 17

Totali Assenti: 4

Il Presidente MUSCAS LUCIANO, assume la presidenza.

Partecipa la Segretaria Generale GALASSO MARGHERITA.

Risultano presenti gli assessori: TACCORI MATTEO - RUGGIU NICOLA - SECHI ROSALIA - PETRONIO LAURA -.

Il Presidente, accertato il numero legale, dichiara aperta la seduta.

IL CONSIGLIO COMUNALE

Premesso che la prossima scadenza utile per il rimborso anticipato dei mutui è il 31/12/2018 e che è possibile procedere all'estinzione anticipata dei mutui con la CC.DD.PP. in corrispondenza delle rate di ammortamento;

Precisato che il rimborso anticipato dei mutui consentirebbe all'Ente di perseguire l'obiettivo della riduzione dell'indebitamento e quello dell'incidenza della spesa degli interessi passivi e delle quote di capitale per ammortamenti sui bilanci degli esercizi futuri;

Considerato che, dal calcolo simulato dell'estinzione anticipata, operato attraverso il portale della Cassa Depositi e Prestiti, l'operazione di estinzione comporterebbe il pagamento, oltre al debito residuo di € 445.099,48, di un indennizzo di circa € 34.037,04, **per un totale complessivo, calcolato alla data odierna, di € 479.136,52** e che l'importo effettivo da versare potrebbe subire delle variazioni in quanto il conteggio dell'indennizzo da corrispondersi alla Cassa 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 del presente rimborso;(allegato A)

Atteso che la valutazione dell'estinzione anticipata riguarda le seguenti posizioni:

Posizione	Data concessione	Importo mutuo	Debito Residuo al 01/01/2019	Debito residuo da estinguere *	Debito/ Credito ente	Indennizzo	Somma da versare
4475886/00	15/09/2006	200.000,00	100.393,60	100.393,60	96.308,16	7.337,30	103.645,46
4477887/00	24/11/2006	370.000,00	185.181,98	185.181,98	175.916,55	13.048,60	188.965,15
4500662/00	06/12/2006	400.000,00	199.720,21	199.720,21	172.874,77	13.651,14	186.525,91
					445.099,48	34.037,04	479.136,52

Dato atto che i dati rilevati dalla simulazione effettuata sul sito devono essere considerati indicativi e soggetti a conferma formale da parte di CDP;

Precisato che l'operazione di cui trattasi libererebbe risorse secondo i prospetti di cui all'allegato B, in cui sono indicate specificati i dettagli dei finanziamenti nonché i piani di ammortamento, da cui rilevare le rate, distinte tra quota capitale e quota interessi, previste per i mutui oggetto di rimborso anticipato nell'ipotesi di prosecuzione dell'ammortamento in corso;

Tenuto conto che l'ammontare complessivo dei debiti residui da restituire per i mutui oggetto di estinzione è pari ad € **479.136,52** e che si potrebbe far fronte con l'utilizzo di avanzo di amministrazione accertato alla chiusura dell'esercizio precedente, ai sensi dell'art. 187, comma 2, lett. e, del D. Lgs. 267/2000 con variazione di applicazione al Bilancio di Previsione 2019-2021 e che la somma di € 445.099,48 deve essere imputata al titolo 3° della spesa (codifica D. Lgs. 267/2000-rimborso prestiti);

Visto che il costo dell'indennizzo dell'operazione, stimato in € 34.037,04, verrebbe imputato a carico del bilancio dell'esercizio interessato dall'esborso di restituzione, precisamente al titolo 1° della spesa (codifica D. Lgs. 267/2000-spesa corrente) e che si potrebbe far fronte con l'utilizzo di avanzo di amministrazione accertato alla chiusura dell'esercizio precedente, ai sensi dell'art. 187, comma 2, lett. d, del D. Lgs. 267/2000;

Rilevato che in termini di rispetto di pareggio del bilancio di cui ai commi 707 e seguenti della L. n. 208/2015 l'operazione incide solo per il costo dell'indennizzo gravante sugli impegni del titolo 1° della spesa, restando escluso il titolo 3°, e che pertanto sono mantenuti gli equilibri di bilancio;

Acquisito sulla stessa il parere favorevole di regolarità tecnica e contabile del Responsabile del Servizio Finanziario ai sensi dell'art. 49 del D.Lgs. 267/2000;

Acquisito il parere favorevole dell'organo di revisione economico finanziaria reso con Verbale n. 08 del 16/11/2018;

Sentita la presentazione del punto all'ordine del giorno fatta dall'Assessore Taccori Matteo, come riportata nel verbale integrale della seduta.

Sentito l'intervento del Consigliere Mura Igino, come riportato nel verbale integrale della seduta;

Sentita la dichiarazione di voto di astensione del Consigliere Mura Igino, con le motivazioni riportate nel verbale integrale della seduta,

Si passa alla votazione:

Con 13 voti a favore e 4 astenuti, Consiglieri: Mura Igino, Crisponi Annetta, Serra Francesco e Rijo Elisabeth

DELIBERA

- 1) **Di** provvedere all'operazione di estinzione anticipata dei mutui in corso di ammortamento, con la Cassa Depositi e Prestiti, per un importo stimato di €. 445.099,48, per debito residuo, oltre ad un indennizzo presunto pari ad € 34.037,04;
- 2) **Di** individuare i mutui da estinguere in quelli indicati nel prospetto di cui all'allegato A e dettagliati all'allegato B, così come da simulazione effettuata sul sito della Cassa Depositi e Prestiti (al netto delle rate scadenti il 31/12/2018);
- 3) **Di** dare atto che il finanziamento dell'operazione in parola, sarà effettuato con applicazione dell'avanzo di amministrazione accertato alla chiusura dell'esercizio precedente, ai sensi dell'art. 187, comma 2, lett. e) e lett. d) del D. Lgs.267/2000;
- 4) **Di** trasmettere alla Cassa Depositi e Prestiti formale richiesta di estinzione anticipata dei mutui di cui trattasi, unitamente ad una copia conforme del presente provvedimento, affinché l'estinzione possa essere disposta in coincidenza con la rata scadente il 31 dicembre p.v.;
- 5) **Di** accertare, in seguito a tale operazione, il permanere degli equilibri di bilancio ed il mantenimento del pareggio di bilancio.

Successivamente

Con 13 voti a favore e 4 astenuti, Consiglieri: Mura Igino, Crisponi Annetta, Serra Francesco e Rijo Elisabeth

DELIBERA

Di dichiarare, ai sensi dell'art. 134, comma 4 del Dlgs. 267/2000 la presente deliberazione immediatamente esecutiva.

PARERE ex art. 49 del D. Lgs 18.08.2000 n.267, in ordine alla

Regolarità tecnica: FAVOREVOLE

Data 15/11/2018

IL RESPONSABILE SERVIZI FINANZIARIO E TRIBUTI
F.TO ALESSANDRA SORCE

PARERE ex art. 49 del D. Lgs 18.08.2000 n.267, in ordine alla

Regolarità contabile: FAVOREVOLE

Data 19/11/2018

IL RESPONSABILE SERVIZI FINANZIARI
F.TO ALESSANDRA SORCE

Il presente verbale viene letto, approvato e sottoscritto.

IL PRESIDENTE
F.TO LUCIANO MUSCAS

LA SEGRETARIA GENERALE
F.TO MARGHERITA GALASSO

ESECUTIVITA' DELLA DELIBERAZIONE

La presente deliberazione è divenuta esecutiva il 27/11/2018 per:

a seguito di pubblicazione all'albo pretorio di questo Comune dal **29/11/2018** al **14/12/2018** (ai sensi dell'art. 134, comma 3, D. Lgs.vo n° 267/2000);

a seguito di dichiarazione di immediata eseguibilità (ai sensi dell'art. 134, comma 4, D. Lgs.vo n° 267/2000);

CERTIFICATO DI PUBBLICAZIONE

La presente deliberazione è stata messa in pubblicazione all'Albo Pretorio del Comune il giorno 29/11/2018, dove resterà per 15 giorni consecutivi e cioè sino al 14/12/2018

LA SEGRETARIO GENERALE
F.TO MARGHERITA GALASSO

Copia conforme all'originale per uso amministrativo.

Sestu, 29.11.2018

Allegato A

PROSPETTO RIEPILOGATIVO MUTUI

Posizione	Data concessione	Importo mutuo	Debito Residuo al 01/01/2019	Debito residuo da estinguere *	Debito/ Credito ente	Indennizzo	Somma da versare
4475886/00	15/09/2006	200.000,00	100.393,60	100.393,60	96.308,16	7.337,30	103.645,46
4477887/00	24/11/2006	370.000,00	185.181,98	185.181,98	175.916,55	13.048,60	188.965,15
4500662/00	06/12/2006	400.000,00	199.720,21	199.720,21	172.874,77	13.651,14	186.525,91
					445.099,48	34.037,04	479.136,52

Posizione	4500662/00								Allegato B
Ente beneficiario	COMUNE DI SESTU								
Stato finanziamento	AMMORTAMENTO								
Tipo prodotto	Mutuo a Tasso Fisso								
Tipo opera	STRADE COMUNALI								
Oggetto del finanziamento	VIA CAGLIARI E TRAVERSE								
Data concessione	2006-12-06								
Data ultima erogazione	2012-06-22								
Importo nominale	400000								
Importo erogato	373154,56								
Importo da erogare	26845,44								
Ente pagatore	Norma del finanziamento	Importo da ammortizzare	Debito residuo	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Numero rate	Tasso/Maggiorazione (%)	Numero rate per anno	Importo rata
COMUNE DI SESTU	D.M. 6 OTTOBRE 2004 PRESTITO ORDINARIO GESTIONE SEPARATA	400.000,00	220.405,30	2007-01-01	2026-12-31	40	4,124	2	14.781,76
Rate residue	Scadenza	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi					
	18	2018-06-30	220.405,30	10.237,00	4.544,76				
	17	2018-12-31	210.168,30	10.448,09	4.333,67				
	16	2019-06-30	199.720,21	10.663,53	4.118,23				
	15	2019-12-31	189.056,68	10.883,41	3.898,35				
	14	2020-06-30	178.173,27	11.107,83	3.673,93				
	13	2020-12-31	167.065,44	11.336,87	3.444,89				
	12	2021-06-30	155.728,57	11.570,64	3.211,12				
	11	2021-12-31	144.157,93	11.809,22	2.972,54				
	10	2022-06-30	132.348,71	12.052,73	2.729,03				
	9	2022-12-31	120.295,98	12.301,26	2.480,50				
	8	2023-06-30	107.994,72	12.554,91	2.226,85				
	7	2023-12-31	95.439,81	12.813,79	1.967,97				
	6	2024-06-30	82.626,02	13.078,01	1.703,75				
	5	2024-12-31	69.548,01	13.347,68	1.434,08				
	4	2025-06-30	56.200,33	13.622,91	1.158,85				
	3	2025-12-31	42.577,42	13.903,81	877,95				
	2	2026-06-30	28.673,61	14.190,51	591,25				
	1	2026-12-31	14.483,10	14.483,10	298,66				

										Allegato B
Posizione	4477887/00									
Ente beneficiario	COMUNE DI SESTU									
Stato finanziamento	AMMORTAMENTO									
Tipo prodotto	Mutuo a Tasso Fisso									
Tipo opera	IMPIANTI SPORTIVI									
Oggetto del finanziamento	DEMOLIZIONE E RICOSTRUZIONE COPERTURA PISCINA									
Data concessione	2006-11-24									
Data ultima erogazione	2010-06-24									
Importo nominale	370000									
Importo erogato	360734,57									
Importo da erogare	9265,43									
Ente pagatore	Norma del finanziamento	Importo da ammortizzare	Debito residuo	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Numero rate	Tasso/Maggiorazione (%)	Numero rate per anno	Importo rata	
COMUNE DI SESTU	D.M. 6 OTTOBRE 2004 PRESTITO ORDINARIO GESTIONE SEPARATA	370.000,00	204.317,09	2007-01-01	2026-12-31	40	4,174	2	13.732,90	
Rate residue	Scadenza	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi						
	18	2018-06-30	204.317,09	9.468,75	4.264,10					
	17	2018-12-31	194.848,34	9.666,36	4.066,49					
	16	2019-06-30	185.181,98	9.868,10	3.864,75					
	15	2019-12-31	175.313,88	10.074,05	3.658,80					
	14	2020-06-30	165.239,83	10.284,29	3.448,56					
	13	2020-12-31	154.955,54	10.498,93	3.233,92					
	12	2021-06-30	144.456,61	10.718,04	3.014,81					
	11	2021-12-31	133.738,57	10.941,72	2.791,13					
	10	2022-06-30	122.796,85	11.170,08	2.562,77					
	9	2022-12-31	111.626,77	11.403,20	2.329,65					
	8	2023-06-30	100.223,57	11.641,18	2.091,67					
	7	2023-12-31	88.582,39	11.884,13	1.848,72					
	6	2024-06-30	76.698,26	12.132,16	1.600,69					
	5	2024-12-31	64.566,10	12.385,35	1.347,50					
	4	2025-06-30	52.180,75	12.643,84	1.089,01					
	3	2025-12-31	39.536,91	12.907,71	825,14					
	2	2026-06-30	26.629,20	13.177,10	555,75					
	1	2026-12-31	13.452,10	13.452,10	280,75					

Posizione	4475886/00						Allegato B		
Ente beneficiario	COMUNE DI SESTU								
Stato finanziamento	AMMORTAMENTO								
Tipo prodotto	Mutuo a Tasso Fisso								
Tipo opera	RETE IDRICA								
Oggetto del finanziamento	COMPLETAMENTO RETE IDRICA.								
Data concessione	2006-09-15								
Data ultima erogazione	2011-12-12								
Importo nominale	200000								
Importo erogato	195914,56								
Importo da erogare	4085,44								
Ente pagatore	Norma del finanziamento	Importo da ammortizzare	Debito residuo	Data inizio ammortamento	Data fine ammortamento	Numero rate	Tasso/Maggiorazione (%)	Numero rate per anno	Importo rata
COMUNE DI SESTU	D.M. 6 OTTOBRE 2004 PRESTITO ORDINARIO GESTIONE SEPARATA	200.000,00	110.737,74	2007-01-01	2026-12-31	40	4,236	2	7.463,29
Rate residue	Scadenza	Debito residuo	Quota capitale	Quota interessi					
18	2018-06-30	110.737,74	5.117,87	2.345,42					
17	2018-12-31	105.619,87	5.226,27	2.237,02					
16	2019-06-30	100.393,60	5.336,96	2.126,33					
15	2019-12-31	95.056,64	5.450,00	2.013,29					
14	2020-06-30	89.606,64	5.565,43	1.897,86					
13	2020-12-31	84.041,21	5.683,30	1.779,99					
12	2021-06-30	78.357,91	5.803,67	1.659,62					
11	2021-12-31	72.554,24	5.926,60	1.536,69					
10	2022-06-30	66.627,64	6.052,12	1.411,17					
9	2022-12-31	60.575,52	6.180,31	1.282,98					
8	2023-06-30	54.395,21	6.311,20	1.152,09					
7	2023-12-31	48.084,01	6.444,88	1.018,41					
6	2024-06-30	41.639,13	6.581,38	881,91					
5	2024-12-31	35.057,75	6.720,77	742,52					
4	2025-06-30	28.336,98	6.863,12	600,17					
3	2025-12-31	21.473,86	7.008,48	454,81					
2	2026-06-30	14.465,38	7.156,92	306,37					
1	2026-12-31	7.308,46	7.308,46	154,83					