



COMUNE DI CREMA

SEGRETERIA GENERALE

DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE

N. 2015/00087 di Reg.

Seduta del 04/12/2015

N. Prog.

OGGETTO: ESTINZIONE ANTICIPATA PRESTITI CON LA BANCA NAZIONALE DEL LAVORO E IL BANCO POPOLARE

L'anno 2015, il giorno quattro del mese di dicembre alle ore 17:30, convocato su determinazione del Presidente con avviso spedito nei modi e termini di legge, il Consiglio Comunale si è riunito presso la sede di Palazzo Comunale, nella sala delle adunanze aperta al pubblico.

Alla trattazione dell'argomento in oggetto, in seduta pubblica, risultano presenti ed assenti:

Il Sindaco **BONALDI STEFANIA**

e i Consiglieri:

N.	NOME E COGNOME	N.	NOME E COGNOME	
01.	CAPPELLI VINCENZO	13.	COTI ZELATI EMANUELE	
02.	GIOSI GIANLUCA	14.	DELLA FRERA WALTER	
03.	GUERINI EMILIO	15.	VERDELLI DANTE	
04.	VALDAMERI PAOLO	16.	AGAZZI ANTONIO	
05.	SEVERGNINI LIVIA	17.	BERETTA SIMONE	
06.	CASO TERESA	18.	ANCOROTTI RENATO	
07.	MOMBELLI PIETRO	19.	ZANIBELLI LAURA MARIA	
08.	ROSSI GIANANTONIO	20.	PATRINI PAOLO ENRICO	A
09.	GRAMIGNOLI MATTEO	21.	ARPINI BATTISTA	
10.	GUERINI SEBASTIANO	22.	BOLDI ALESSANDRO	
11.	SARTORI CAMILLO	23.	DI FEO CHRISTIAN	
12.	STANGHELLINI RENATO	24.	TORAZZI ALBERTO	Ag

e pertanto complessivamente presenti n. 22 e assenti n. 3 componenti del Consiglio.

Sono presenti gli Assessori:

BERETTA ANGELA
SALTINI MORENA
PILONI MATTEO

BERGAMASCHI FABIO
VAILATI PAOLA
GALMOZZI ATTILIO

Ag
Ag

Presiede: Il **Presidente del Consiglio** Vincenzo Cappelli.

Partecipa: Il **Segretario Generale** Maria Caterina De Girolamo

La seduta è legale.

Sono designati a fungere da scrutatori i Consiglieri signori:

1) Valdameri Paolo

2) Arpini Battista

Il Presidente propone al consiglio comunale la proposta di "Estinzione anticipata prestiti con la Banca Nazionale del Lavoro e il Banco Popolare.
Dà la parola all'assessore Saltini

Assessore Morena Saltini.

Egr. Consiglieri Comunali,

l'atto che si propone in questa seduta riguarda due operazioni di ammortamento anticipato per mutui rispettivamente assunti, a suo tempo, con la BNL (Banca nazionale del lavoro) e con la BPN (Banca popolare di Novara, poi, per effetto di fusione aziendale, ricompresa nel Banco Popolare Società Cooperativa di Verona).

Si tratta di operazioni che, per quanto riguarda questa Amministrazione, rivestono un carattere di primaria importanza, in quanto rendono qualificanti gli sforzi, effettuati dal punto di vista finanziario e dimostrabili con l'Avanzo amministrazione e il conseguente fondo cassa disponibile, teso al raggiungimento dell'obiettivo di riduzione del debito complessivo posto a carico del Comune di Crema.

Faccio presente che alla data del 31.12.2015 il debito capitale ancora da ammortizzare ammonta a complessivi € 31.498.624,40.

In sede di Bilancio Preventivo 2015, l'Amministrazione aveva allocato € 1.000.000,00 finanziato con Avanzo di Amministrazione libero (Ossia senza vincoli) al titolo Terzo della spesa, appositamente destinato all'ammortamento anticipato del debito.

L'intenzione era quella di procedere a restituire, in maniera anticipata, detta somma sullo stock del debito con la Cassa Depositi e Prestiti (ammontante ad € 9.003.002,26) così come già effettuato nel corso dell'anno 2014.

Ma nel frattempo è intervenuto il provvedimento legislativo che consentiva la rinegoziazione dell'intero ammontare del debito con la Cassa depositi e Prestiti, con una leggera limatura (in diminuzione) dei tassi di interesse e allungamento di 4 anni dell'ammontare del periodo di ammortamento.

Optando per questa possibilità, con delibera di Consiglio Comunale n. 40 del 18/05/2015 si procedeva in tale direzione.

Di conseguenza, però, veniva meno la possibilità di procedere all'operazione di ammortamento anticipato per le quali, peraltro, la Cassa Depositi e Prestiti ha aumentato la percentuale di penale (per la quale l'ANCI ha presentato apposita istanza di revisione in merito).

Infatti, se uno degli scopi dichiarati dell'introduzione del Patto di Stabilità è la obbligatoria creazione di avanzi di amministrazione che possono essere destinati alla riduzione complessiva del debito della pubblica Amministrazione, l'inasprimento dei tassi riguardanti le penali è chiaramente un controsenso.

In attesa che si definisca anche questo aspetto, comunque, si è analizzata la situazione dell'ammontare del debito comunale per poter vedere quali operazioni potevano essere intraprese nel periodo. Esclusa la questione BOC, per la quale si sta procedendo con un percorso autonomo alla rinegoziazione con Banca Intesa, sono state avanzate apposite richieste agli altri istituti di Credito, sicuramente per importi residuali, con i quali abbiamo ancora quote capitarie in essere da ammortizzare.

Recentemente ha risposto positivamente la Banca Nazionale del Lavoro. A fronte di un rimborso di quota capitale di € 590.415,21, sussiste una penale di circa (viene calcolata al momento dell'effettiva operazione) € 22.000,00. Il risparmio complessivo ammonterebbe a circa € 47.648,66 ($590.415,21 + 22.000,00 - 660.063,87$) non attualizzati ma, nel contempo (notizia sicuramente più interessante) nel 2016 eviteremo di pagare una rata annuale di ammortamento di € 249.379,79.

Per quanto riguarda invece il Banco Popolare, il rimborso di quota capitale di € 101.436,69 non comporta alcuna penale (per un contratto favorevole stipulato a suo tempo) e il risparmio ammonta ad € 24.717,87 ($101.436,69 - 126.154,56$ non attualizzati. Nel 2016 eviteremo di pagare una rata annuale di ammortamento pari ad € 18.022,08).

Quindi, più che un risparmio generale, che sicuramente sussiste ed è quantificato in € 72.366,53 ($47.648,66 + 24.717,87$) sicuramente da attualizzare, l'operazione è particolarmente conveniente in quanto monetizza l'avanzo di amministrazione (non utilizzabile in altro modo) permettendo che nel 2016 le rate di ammortamento calino di € 297.401,87 ($249.379,79 + 18.022,08$).

Tutto ciò premesso chiedo agli Spettabili Consiglieri Comunali di approvare l'operazione sopra descritta in quanto finanziariamente conveniente in entrambi i suoi aspetti, sia per quanto riguarda l'ammortamento complessivo che la riduzione delle rate di ammortamento dall'anno prossimo.

Nessun Consigliere avendo chiesto la parola, né per interventi, né per dichiarazione di voto, il Presidente mette in votazione la seguente proposta di delibera;

IL CONSIGLIO COMUNALE

CONSIDERATO che il Comune di Crema ha un accantonamento per il rimborso anticipato di mutui in ammortamento finanziato con avanzo da oneri di urbanizzazione;

CONSIDERATO che è opportuno dar corso ad un'operazione di rimborso anticipato di mutui in ammortamento in modo da ridurre il debito del Comune di Crema e di conseguenza le rate di ammortamento che pesano sulle spese correnti e quindi sull'equilibrio di parte corrente del bilancio;

CONSIDERATO che il Comune di Crema ha in ammortamento diversi prestiti per un debito residuo complessivo al 31/12/2015 pari ad euro 31.498.624,40 così suddiviso:

banca	debito post
Banca Nazionale del Lavoro	590.415,21
Banco Popolare	101.436,69
Cassa Depositi e Prestiti	9.003.002,26
Istituto Credito Sportivo	102.524,02
Banca Intesa	177.280,26
Banca Intesa - BOC	21.523.965,96
Totale	31.498.624,40

CONSIDERATO che la Banca Nazionale del Lavoro si è resa disponibile ad un rapido accoglimento della nostra richiesta di rimborso anticipato del debito per un ammontare di euro 590.415,21 che corrisponde al debito complessivo residuo con tale istituto bancario;

CONSIDERATO che per effetto dell'estinzione anticipata dei mutui della BNL per un importo di euro 590.415,21, il Comune di Crema non pagherà più le rate di ammortamento corrispondenti che ammontano complessivamente ad euro 660.063,87 (di cui per il 2016 euro 249.379,79 quota capitale + quota interessi), come dalla tabella seguente:

descrizione	rata sem	rata annuale
rata 30/06/2016	123.586,81	
rata 31/12/2016	125.792,99	249.379,79
rata 30/06/2017	39.659,46	
rata 31/12/2017	39.659,46	79.318,92
rata 30/06/2018	39.659,46	
rata 31/12/2018	39.659,46	79.318,92
rata 30/06/2019	39.659,46	
rata 31/12/2019	39.659,46	79.318,92
rata 30/06/2020	39.659,46	
rata 31/12/2020	39.660,02	79.319,48
rata 30/06/2021	11.675,98	
rata 31/12/2021	11.675,98	23.351,96
rata 30/06/2022	11.675,98	
rata 31/12/2022	11.675,98	23.351,96
rata 30/06/2023	11.675,98	
rata 31/12/2023	11.675,98	23.351,96
rata 30/06/2024	11.675,98	
rata 31/12/2024	11.675,98	23.351,96
totale	660.063,87	660.063,87

CONSIDERATO che anche il Banco Popolare si è reso disponibile ad un rapido accoglimento della nostra richiesta di rimborso anticipato del debito per un ammontare di euro 101.436,69 che corrisponde al debito complessivo residuo con tale istituto bancario;

CONSIDERATO che per effetto dell'estinzione anticipata dei mutui del Banco Popolare per un importo di euro 101.436,69, il Comune di Crema non pagherà più le rate di ammortamento corrispondenti che ammontano complessivamente ad euro 126.154,56 (di cui per il 2016 euro 18.022,08 quota capitale + quota interessi), come dalla tabella seguente:

descrizione	rata sem	rata annuale
rata 30/06/2016	9.011,04	
rata 31/12/2016	9.011,04	18.022,08
rata 30/06/2017	9.011,04	
rata 31/12/2017	9.011,04	18.022,08
rata 30/06/2018	9.011,04	
rata 31/12/2018	9.011,04	18.022,08
rata 30/06/2019	9.011,04	
rata 31/12/2019	9.011,04	18.022,08
rata 30/06/2020	9.011,04	
rata 31/12/2020	9.011,04	18.022,08
rata 30/06/2021	9.011,04	
rata 31/12/2021	9.011,04	18.022,08
rata 30/06/2022	9.011,04	
rata 31/12/2022	9.011,04	18.022,08
totale	126.154,56	126.154,56

VISTO il regolamento di contabilità approvato con delibera di Consiglio Comunale n. 2001/00104 del 09/07/2001;

VISTA la Delibera di C.C. n. 2015/00033 del 09/04/2015 avente per oggetto "Bilancio di Previsione 2015 – Bilancio Pluriennale 2015/2016/2017 – Relazione Previsionale e Programmatica" esecutiva ai sensi di legge;

VISTA la delibera di Giunta Comunale n. 2015/00161 del 27/04/2015 avente per oggetto "Approvazione e assegnazione Piano Esecutivo di Gestione – PEG – anno 2015 – Parte finanziaria" esecutiva ai sensi di legge.

VISTA la Delibera di C.C. n. 2015/00060 del 13/07/2015 avente per oggetto "Riapprovazione Bilancio Previsionale 2015 – Bilancio Pluriennale 2015/2016/2017 – Relazione Previsionale e Programmatica" esecutiva ai sensi di legge;

VISTA la delibera di Giunta Comunale n. 2015/00309 del 24/08/2015 avente per oggetto "Riapprovazione e assegnazione Piano esecutivo di Gestione - PEG – Anno 2015 – Parte finanziaria", esecutiva ai sensi di legge.

PRESO ATTO dei pareri riportati in calce (***), espressi sulla presente proposta di deliberazione ai sensi dell'art. 49 del decreto legislativo n. 267 del 18/08/2000;

(Sono fuori i Consiglieri Stanghellini, Sartori, Della Frera, Coti Zelati, Ancorotti).

Con voti favorevoli 17 espressi in forma palese per alzata di mano;

DELIBERA

- 1) di rimborsare anticipatamente il debito riguardante i prestiti contratti con la Banca Nazionale del Lavoro e con il Banco Popolare per un ammontare complessivo di euro 691.851,90 e di liquidare le commissioni per estinzione anticipata previste nei contratti, ammontanti a circa euro 22.000,00;
- 2) di dare atto che la spesa trova copertura finanziaria per euro 691.851,90 al cap. 30040/5 cod. 3.01.03.03 "Rimborso anticipato quota capitale mutui a banche" del bilancio 2015 gestione competenza e per euro 22.000,00 presunti al cap. 298/1 cod. 1.01.03.08 "Servizi

finanziari - fondo penali per ammortamento anticipato mutui - oneri straordinari" del bilancio 2015 gestione competenza;

- 3) di dare mandato al Responsabile dei Servizi Finanziari di dare esecuzione alla presente delibera con i necessari adempimenti amministrativi e contabili;
- 4) di dichiarare all'unanimità il presente atto immediatamente eseguibile ai sensi dell'art. 134 comma 4 del Decreto Legislativo 267 del 18/08/2000.

(***)PARERI SULLA PROPOSTA DI DELIBERAZIONE

1) Si esprime parere favorevole in ordine alla regolarità tecnica della presente proposta di deliberazione

13/11/2015

Il capo settore
Mario Ficarelli

2) La presente proposta contiene riflessi finanziari diretti a carico del Bilancio Comunale che dovranno concretizzarsi con successivi atti amministrativi e che, comunque, trovano debito riferimento negli stanziamenti PEG 2015 assegnati, in sede di Bilancio Preventivo 2015, al Responsabile del Settore competente (Servizi Finanziari). Parere favorevole.

13/11/2015

Il Ragioniere Capo
Mario Ficarelli

Letto, approvato e sottoscritto.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO
F.to Vincenzo Cappelli

IL SEGRETARIO GENERALE
F.to Maria Caterina De Girolamo

La presente deliberazione, viene pubblicata, mediante affissione all'Albo Pretorio il giorno 10/12/2015 rimanendovi per 15 gg. consecutivi, ai sensi e per gli effetti dell'art. 124 del D.Lgs 18/08/2000 n. 267, e cioè a tutto il 25/12/2015

IL SEGRETARIO GENERALE
F.to Maria Caterina De Girolamo

Copia conforme all'originale.

10/12/2015