

CITTÀ DI TORINO

DELIBERAZIONE DELLA GIUNTA COMUNALE

29 settembre 2020

Convocata la Giunta, presieduta dalla Sindaca Chiara APPENDINO, sono presenti, oltre la Vicesindaca Sonia SCHELLINO, gli Assessori:

Antonietta DI MARTINO  
Antonino IARIA  
Maria LAPIETRA  
Francesca Paola LEON

Marco PIRONTI  
Sergio ROLANDO  
Alberto SACCO  
Alberto UNIA

Assenti, per giustificati motivi, gli Assessori Roberto FINARDI e Marco GIUSTA.

Con l'assistenza del Vicesegretario Generale Giuseppe FERRARI.

OGGETTO: ESTINZIONE ANTICIPATA DI UN MUTUO DI EURO 25.033.239,88 MEDIANTE RIFINANZIAMENTO CON MUTUO DI PARI IMPORTO DA RICHIEDERE ALLA CASSA DEPOSITI E PRESTITI AI SENSI DELL'ART. 41, COMMA 2, DELLA LEGGE 28 DICEMBRE 2001, N. 448 E SMI.

Proposta dell'Assessore Rolando.

Premesso che, in data 22 dicembre 2011, è stato stipulato col Monte dei Paschi di Siena un mutuo di Euro 54.561.246,00, (n. mecc. 2189), per il finanziamento di spese d'investimento, tasso di interesse variabile parametrato all'euribor 6 mesi maggiorato di uno spread del 3,14% ed una penalità dello 0,125% da calcolare sull'eventuale capitale estinto anticipatamente, integralmente erogato ed avente un debito residuo al 1 luglio 2020 pari ad Euro 25.033.239,88.

Visto l'articolo 41, comma 2 della Legge 28 dicembre 2001, n. 448 (legge finanziaria per il 2002) in tema di finanza degli enti territoriali, al fine di contenere il costo dell'indebitamento, ha previsto la possibilità per gli enti di convertire i mutui contratti successivamente al 31 dicembre 1996, anche mediante rifinanziamento con altri istituti, in presenza di condizioni di rifinanziamento che consentano una riduzione del valore finanziario delle passività totali a carico degli enti stessi, nel rispetto di quanto previsto nelle originarie pattuizioni contrattuali.

Vista la circolare numero 1297/2019 del 12 novembre 2019, la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. si rende disponibile a concedere prestiti destinati all'estinzione anticipata dei finanziamenti originari ai sensi della disposizione normativa sopraccitata.

Vista la deliberazione del Consiglio Comunale (mecc. 2020 00679/024) del 6 aprile 2020, esecutiva ai sensi di legge, con cui è stata approvata la variazione al bilancio di previsione finanziario 2020-2022 nel quale sono incluse le previsioni relative al prestito da richiedere (articolo 203 del T.U.E.L.).

Si ritiene pertanto opportuno avvalersi del prodotto finanziario offerto dalla Cassa Depositi e Prestiti per procedere all'estinzione del mutuo stipulato con il Monte dei Paschi di Siena, individuato tra quelli che presentano un onere finanziario elevato ed una penalità non rilevante pari, in questo caso, allo 0,125% del debito residuo.

E' pertanto necessario autorizzare l'operazione di estinzione anticipata, subordinatamente all'accettazione da parte del Monte dei Paschi di Siena, così come previsto dal contratto stipulato in data 22 dicembre 2011, n. rep. 448, per l'importo residuo di Euro 25.033.239,88 al quale occorre aggiungere la penalità dello 0,125%, calcolata sull'importo rimborsato anticipatamente, da corrispondere entro la scadenza del 14 dicembre 2020, ammontante ad Euro 31.291,55.

Contestualmente occorre autorizzare la contrazione con la Cassa Depositi e Prestiti di un finanziamento di importo pari al debito residuo del mutuo originario pari ad Euro 25.033.239,88 da destinare all'estinzione totale del suddetto mutuo contratto con il Monte dei Paschi di Siena.

Il nuovo finanziamento verrà assunto alle seguenti condizioni generali:

- importo mutuo: Euro 25.033.239,88;
- la decorrenza dell'ammortamento è fissata dal primo giorno del semestre successivo alla data di erogazione e quindi dal 1 gennaio 2021;

- la durata del prestito è di anni 12 ed il relativo tasso è fisso, attualmente pari allo 0,97% annuo;
- corresponsione dal 30 giugno 2021 fino a scadenza di rate semestrali di ammortamento, comprensive di quota capitale e interessi, questi ultimi determinati sulla base del tasso di interesse contrattuale da determinarsi all'atto del perfezionamento dell'operazione tale, in ogni caso, da rispettare il requisito previsto dall'art. 41, Legge 28 dicembre 2001, n. 448, ovvero la riduzione del valore finanziario della nuova passività rispetto a quella estinta;
- garanzia rilasciata: delegazione sulle entrate dei primi tre titoli del Bilancio Finanziario, ai sensi dell'art. 206 D.Lgs. 267/2000.

Rilevato che il nuovo finanziamento - sulla base delle nuove quote capitale e degli interessi, questi ultimi calcolati considerando, per ciascuna scadenza, i tassi a termine impliciti nella curva degli attuali tassi di mercato - consente attualmente riduzione del valore finanziario rispetto al finanziamento originario come previsto dall'articolo 41, comma 2 della Legge 28 dicembre 2001, n. 448.

Si dà atto che la suddetta verifica verrà comunque effettuata prima della stipulazione del nuovo contratto sulla base delle condizioni finanziarie fissate al momento del perfezionamento dell'operazione.

Valutati i termini e le condizioni sopra indicati, suscettibili di variazione al momento del perfezionamento dell'operazione di rifinanziamento, si ritiene opportuno procedere all'estinzione ed al rifinanziamento del mutuo sopra elencato, dando sin d'ora mandato agli Uffici competenti a concordare ed a porre in essere tutti gli atti necessari al perfezionamento ed alla esecuzione delle operazioni. Le condizioni sono formulate con riferimento agli attuali tassi di mercato e verranno definite al momento della firma degli atti relativi.

Tutto ciò premesso,

#### LA GIUNTA COMUNALE

Visto che ai sensi dell'art. 48 del Testo Unico delle leggi sull'Ordinamento degli Enti Locali, approvato con D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267, la Giunta compie tutti gli atti rientranti, ai sensi dell'art. 107, commi 1 e 2 del medesimo Testo Unico, nelle funzioni degli organi di governo che non siano riservati dalla Legge al Consiglio Comunale e che non ricadano nelle competenze, previste dalle leggi o dallo Statuto, del Sindaco o degli organi di decentramento;

Dato atto che i pareri di cui all'art. 49 del suddetto Testo Unico sono:  
favorevole sulla regolarità tecnica;  
favorevole sulla regolarità contabile;

Con voti unanimi, espressi in forma palese;

DELIBERA

- 1) di autorizzare l'estinzione anticipata per Euro 25.033.239,88 del finanziamento - stipulato, in data 22 dicembre 2011, col Monte dei Paschi di Siena, di originari Euro 54.561.246,00, (n. mecc. 2189), per il finanziamento di spese d'investimento, integralmente erogato, tasso di interesse variabile parametrato all'euribor 6 mesi maggiorato di uno spread del 3,14% ed una penalità dello 0,125% da calcolare sul capitale estinto anticipatamente ed avente un debito residuo al 1 luglio 2020 pari ad Euro 25.033.239,88 - individuato sulla base dei criteri illustrati in narrativa;
- 2) di autorizzare l'invio della richiesta di estinzione anticipata all'Istituto con il quale è stato contratto il finanziamento all'uopo individuato;
- 3) di dare atto che la penale di estinzione, ammontante ad Euro 31.291,55, trova copertura sugli stanziamenti di parte corrente relativi alle quote di rimborso dei prestiti già stanziati;
- 4) di autorizzare la richiesta del mutuo, a tasso fisso, per il rifinanziamento dell'estinzione anticipata, e quindi dell'importo di Euro 25.033.239,88 alla Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., sulla base delle condizioni di cui alla circolare Cassa Depositi e Prestiti n. 1297/2019 del 12 novembre 2019;
- 5) che il tasso d'interesse applicato al contratto di prestito è quello fissato dai competenti organi della Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., valido fino alla successiva rilevazione nella settimana in cui la proposta contrattuale è ricevuta dalla Cassa Depositi e Prestiti S.p.A.;
- 6) di verificare, al momento della chiusura, che con l'operazione di rifinanziamento risulta rispettato il requisito previsto dall'art. 41 della Legge 28 dicembre 2001, n. 448, ovvero la riduzione del valore finanziario della nuova passività a carico dell'Ente;
- 7) di autorizzare il rilascio, a garanzia dell'esatto adempimento delle obbligazioni assunte con la presente deliberazione per tutta la durata di rimborso del residuo capitale, delegazione di pagamento pro solvendo a valere sulle entrate afferenti i primi tre titoli del bilancio annuale, ex art. 206 del TUEL;
- 8) di autorizzare l'iscrizione delle rate di cui l'Ente è debitore nella parte passiva del bilancio per il periodo di anni considerato nonché di soddisfare per tutta la durata del mutuo medesimo i presupposti di impignorabilità delle somme destinate al pagamento delle rate previsti dall'articolo 159, comma 2, lett. b) del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267;
- 9) di impegnarsi, alla scadenza del vigente contratto di tesoreria, di far assumere al nuovo tesoriere tutti gli obblighi nascenti dalla presente deliberazione e a comunicare alla Cassa Depositi e Prestiti la ragione sociale del nuovo tesoriere;
- 10) di attestare che il presente provvedimento, per la natura dell'oggetto, non è pertinente rispetto alle disposizioni in materia di valutazione dell'impatto economico di cui alla circolare del Direttore Generale prot. n. 16298 del 19 dicembre 2012;
- 11) di dare espressamente mandato al Direttore Finanziario o suo delegato a concordare ed a porre in essere tutti gli atti necessari al perfezionamento dell'operazione di estinzione e

rifinanziamento e quindi all'esecuzione della presente deliberazione mediante sottoscrizione dei relativi atti apportandovi tutte le modifiche e/o integrazioni necessarie, ed il rilascio delle dichiarazioni necessarie;

- 12) di dichiarare, attesa l'urgenza, in conformità del distinto voto palese ed unanime, il presente provvedimento immediatamente eseguibile ai sensi dell'art. 134, 4° comma, del Testo Unico approvato con D.Lgs. 18 agosto 2000 n. 267.

L'Assessore al Bilancio,  
Tributi, Personale  
Sergio Rolando

Si esprime parere favorevole sulla regolarità tecnica.

La Dirigente dell' Area  
Elena Brunetto

Si esprime parere favorevole sulla regolarità contabile.

p. Il Direttore Finanziario  
La Dirigente Delegata  
Alessandra Gaidano

Verbale n. 56 firmato in originale:

LA SINDACA  
Chiara Appendino

IL VICESEGRETARIO GENERALE  
Giuseppe Ferrari

---

ATTESTATO DI PUBBLICAZIONE E DI ESECUTIVITÀ

La presente deliberazione:

- 1° ai sensi dell'art. 124, 1° comma, del Testo Unico delle Leggi sull'Ordinamento degli EE.LL. (Decreto Legislativo 18.8.2000 n. 267) è pubblicata all'Albo Pretorio del

Comune per 15 giorni consecutivi dal 1° ottobre 2020 al 15 ottobre 2020;

2° ai sensi dell'art. 134, 3° comma, del Testo Unico delle Leggi sull'Ordinamento degli EE.LL. (Decreto Legislativo 18.8.2000 n. 267) è esecutiva dall'11 ottobre 2020.