



CITTÀ METROPOLITANA DI GENOVA

Direzione Risorse
Servizio Bilancio e Contabilità

Attestazione documenti allegati

Atto N. 3360/2024

OGGETTO: ESTINZIONE ANTICIPATA PARZIALE DEL MUTUO BPER POS. 921/24004335. IMPEGNI DI SPESA E LIQUIDAZIONE DEL RIMBORSO DEL CAPITALE E DELL'INDENNIZZO DOVUTO AI SENSI DELL'ART. 6.2 DEL CONTRATTO DI MUTUO SOTTOSCRITTO NEL 2009 (REP. N. 58 DEL 5 MAGGIO).

Si dichiara che all'atto in oggetto sono allegati i seguenti documenti, per i quali si riportano il titolo e l'hash code calcolato prima della firma dell'atto stesso (se l'allegato è firmato digitalmente)

Allegati:

Nome file allegato: DET_DETE_3360_2024.pdf

Hash:

128F98854905EECC411433735B3D50FA6952A7D2A77578DA9EE0343933D79F8DBD5FD2A73537BFA
30B5E2CFBE21515C3A96732E0EF30BFD646888EBF20629F1B

**Sottoscritta da
(SILVIA FABRIS)
con firma digitale**



CITTÀ METROPOLITANA DI GENOVA

Atto dirigenziale

Direzione Risorse
Servizio Bilancio e Contabilità

Atto N. 3360/2024

Oggetto: ESTINZIONE ANTICIPATA PARZIALE DEL MUTUO BPER POS. 921/24004335. IMPEGNI DI SPESA E LIQUIDAZIONE DEL RIMBORSO DEL CAPITALE E DELL'INDENNIZZO DOVUTO AI SENSI DELL'ART. 6.2 DEL CONTRATTO DI MUTUO SOTTOSCRITTO NEL 2009 (REP. N. 58 DEL 5 MAGGIO)..

In data 19/12/2024 il dirigente SILVIA FABRIS, nella sua qualità di responsabile, adotta il seguente Atto dirigenziale;

Vista la Legge 7 aprile 2014 n. 56, "Disposizioni sulle città metropolitane, sulle province, sulle unioni e fusioni di comuni";

Richiamato lo Statuto della Città Metropolitana di Genova;

Visto l'art. 107, commi 1, 2 e 3, del Decreto Legislativo 18 agosto 2000, n. 267, "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali".

RICHIAMATA la deliberazione di Consiglio Metropolitan n. 38 del 27/11/2024 avente ad oggetto "AUTORIZZAZIONE ALL'ESTINZIONE ANTICIPATA PARZIALE DI MUTUO", con la quale è stato deliberato

"1. di prendere atto, per le motivazioni esposte in premessa alle quali integralmente si rinvia, che si rende necessario e vantaggioso per l'Ente utilizzare, in concomitanza con le rate dei mutui in scadenza al 31/12/2024, la somma di € 1.873.224,74 appositamente accantonata nell'avanzo di amministrazione 2023 per l'estinzione anticipata del debito, al fine di ridurre gli oneri da funzionamento e liberare spazi di spesa per le funzioni fondamentali e di supporto al territorio, con impatto positivo immediato sugli equilibri di parte corrente del bilancio 2025/2027;

2. di autorizzare l'estinzione anticipata parziale del seguente prestito:

Istituto mutuante: Banca BPER

Pos. 921/24004335 mutuo di € 13 milioni

Scadenza 30/06/2030

Debito residuo, in linea capitale, ante estinzione € 4.586.244,94

Estinzione parziale di € 1.873.224,74

Debito residuo, in linea capitale, post estinzione € 2.713.020,20

Indennizzo calcolato alla data del 18.11.2024 € 77.065,44

3. di inoltrare all'istituto finanziatore formale richiesta di estinzione anticipata del mutuo di cui al precedente punto 2);

4. di finanziare l'onere a carico del bilancio di previsione finanziario 2024/2026 derivante dall'estinzione anticipata parziale del prestito indicato al punto 1), pari a € 1.873.224,74, a titolo di capitale residuo, utilizzando la quota all'uopo accantonata nell'avanzo di amministrazione al 31.12.2023, derivante dal 10% delle risorse derivanti dall'alienazione del patrimonio immobiliare disponibile esclusivamente destinate all'estinzione anticipata dei mutui, nella misura integrale di € 1.873.224,74;

5. di dare atto che l'onere derivante da indennizzi e oneri diversi per l'estinzione anticipata del prestito, quale risulta dalla comunicazione di BPER acquisita sub prot. n. 69018 del 21/11/2024, è quantificato in via non definitiva in € 77.065,44 ed è a carico del bilancio di previsione



CITTÀ METROPOLITANA DI GENOVA

Atto dirigenziale

Direzione Risorse

Servizio Bilancio e Contabilità

finanziario 2024/2026 alla Missione 10 – Programma 5 – Titolo 1 - PF U.1.08.99.01.001 - “Oneri finanziari derivanti dalla estinzione anticipata di prestiti”, sulla quale viene stanziata, con separata variazione al bilancio 2024, la provvista di € 85.000,00 in ragione della possibile variabilità dei tassi al momento dell'effettivo pagamento, che costituisce limite massimo dell'indennizzo da corrispondere alla Banca;

6. di demandare al Responsabile finanziario gli adempimenti necessari alla esecuzione del presente provvedimento;”

DATO ATTO che il contratto di mutuo Rep. nr. 58 del 05/05/2009, all'art. 6.2 prevede: “*Nel caso di estinzione anticipata, totale o parziale del finanziamento l'Ente dovrà altresì corrispondere l'eventuale importo relativo alla perdita di collocamento da parte della Banca corrispondente al differenziale (se positivo) tra le rate residue calcolate al tasso contrattualizzato e quelle calcolate al tasso di reimpiego (pari all'Interest Swap di durata pari alla durata media residua del mutuo al momento dell'estinzione anticipata); tale differenziale per ciascuna rata sarà attualizzato alla data di estinzione anticipata sulla base del tasso di reimpiego”;*

VISTA la nota pervenuta da BPER in data 20/11/2024, registrata sub prot. 69018/2024, con cui la Banca ha comunicato la penale di anticipata estinzione calcolata alla data del 18/11/2024, quantificandola in € 77.065,44;

VISTA, da ultima, la nota pervenuta da BPER in data 19/12/2024, giusto Protocollo Generale - 2024 / 75552 del 19/12/2024, con cui la Banca ha comunicato che “*da calcoli effettuati e previa verifica convenzione al tempo stipulata, tale operazione è assoggettata ad una penale di importo quantificato nel valore di euro 81.078,39. Per addivenire alla conclusione della richiesta occorre rispettivamente pagamento a mezzo bonifico rata scadenza 31/12/24 di euro 465.486,51 e versamento della somma a mezzo bonifico pari ad euro 1.873.224,74 oltre ad importo euro 81.078,39”;*

RITENUTO di provvedere in merito, assumendo i necessari impegni di spesa;

Visto il Bilancio di previsione 2024 - 2026 approvato in via definitiva dal Consiglio Metropolitan con la propria Deliberazione n. 34 del 15 dicembre 2023;

Visto il Decreto del Sindaco metropolitano n. 11 dell'8 febbraio 2024 con cui sono stati approvati il Piano Integrato di Attività e Organizzazione (PIAO) e relativi allegati, il Piano Esecutivo di Gestione 2024-2026 e il Gender Equality Plan 2024-2026;

Dato atto che l'istruttoria del presente atto è stata svolta da Silvia Fabris, responsabile del procedimento, che attesta la regolarità e correttezza dell'azione amministrativa per quanto di competenza, ai sensi dell'articolo 147 bis del decreto legislativo n. 267/2000 e che provvederà a tutti gli atti necessari all'esecuzione del presente provvedimento, fatta salva l'esecuzione di ulteriori adempimenti posti a carico di altri soggetti;

Considerato che con la sottoscrizione del presente atto, il dirigente attesta altresì la regolarità e correttezza dell'azione amministrativa, assieme al responsabile di procedimento ai sensi dell'articolo 147 bis del decreto legislativo n. 267/2000;

Dato atto che il presente provvedimento diventa efficace con l'apposizione del visto attestante la copertura finanziaria espresso ai sensi dell'articolo 147 bis del Decreto legislativo n. 267 del 18 agosto 2000 come da allegato;



CITTÀ METROPOLITANA DI GENOVA

Atto dirigenziale

Direzione Risorse
Servizio Bilancio e Contabilità

DISPONE

1. Di impegnare, per le motivazioni riportate in premessa, in esecuzione della deliberazione di Consiglio Metropolitanò n. 38 del 27/11/2024 le seguenti somme a favore di BPER BANCA S.P.A., P.IVA 03830780361 e C.F. 02231420361, con imputazione alla gestione di competenza del bilancio 2024/2026, annualità 2024:
 - a) € 1.873.224,74 a titolo di rimborso anticipato di capitale;
 - b) € 85.000,00 a titolo di provvista per la regolazione dell'indennizzo dovuto per l'estinzione parziale anticipata alla data del 31/12/2024;
2. Di liquidare e pagare a favore di BPER BANCA S.P.A. la somma di € 1.873.224,74 e la somma di € 81.078,39 richiesta dalla banca con PEC del 19/12/2024, dando atto che, in seguito al buon esito dell'operazione di estinzione parziale, l'eventuale eccedenza di provvista costituirà economia di bilancio;
3. Di incaricare i Servizi finanziari di provvedere alla creazione di apposite transazioni contabili ed al pagamento delle somme sull'IBAN intestato a BPER BANCA S.P.A. con le modalità indicate nella PEC registrata sub prot. 2024 / 75552 del 19/12/2024;
4. di dare atto che è stato accertato preventivamente che il programma dei conseguenti pagamenti è compatibile con i relativi stanziamenti di cassa e con le regole di finanza pubblica.

Modalità e termini di impugnazione:

La presente determinazione dirigenziale può essere impugnata, ai sensi degli artt. 119 e 120 del Decreto Legislativo 2 luglio 2010 n. 104, con ricorso giurisdizionale al Tribunale Amministrativo Regionale (T.A.R.) Liguria, entro 30 giorni dalla data di pubblicazione all'albo pretorio on-line.

**Sottoscritta dal Dirigente
(SILVIA FABRIS)
con firma digitale**



CITTÀ METROPOLITANA DI GENOVA

VISTO ATTESTANTE LA COPERTURA FINANZIARIA

Ai sensi degli artt. 147Bis 1° comma, 153 e 183 del decreto legislativo 18 agosto 2000, n.267

Proponente: Servizio Bilancio e Contabilità

Oggetto: ESTINZIONE ANTICIPATA PARZIALE DEL MUTUO BPER POS. 921/24004335. IMPEGNI DI SPESA E LIQUIDAZIONE DEL RIMBORSO DEL CAPITALE E DELL'INDENNIZZO DOVUTO AI SENSI DELL'ART. 6.2 DEL CONTRATTO DI MUTUO SOTTOSCRITTO NEL 2009 (REP. N. 58 DEL 5 MAGGIO).

Il presente atto produce effetti diretti o indiretti sulla situazione economico-finanziaria e/o sul patrimonio dell'ente, evidenziate nelle imputazioni contabili di seguito indicate, per cui si esprime parere: FAVOREVOLE

Annotazioni o motivazioni del parere contrario:

VISTO ATTESTANTE LA COPERTURA FINANZIARIA

S/E	Codice	Cap.	Azione		Importo	Prenotazione		Impegno		Accertamento		CUP	CIG	
					Euro	N.	Anno	N.	Anno	N.	Anno			
USC TA	01031.0 8	-	00000 01	+	85.000,00			4368	2024					
Note: provvista per pagamento indennizzo per estinzione anticipata creata TC 395546 per euro 81.078,39														
USC TA	50024.0 3	-	30006 48	+	1.873.224,74			4367	2024					
Note: rimborso anticipato di capitale - mutuo BPER (ex Carige) pos. 921/24004335 - TC 395545														
TOTALE ENTRATE:				+										
TOTALE SPESE:				+	1.958.224,74									

Genova li, 19/12/2024

**Sottoscritto dal responsabile
della Direzione Risorse
(SILVIA FABRIS)
con firma digitale**