AREA A2 - SERVIZI FINANZIARI, TRIBUTI, CENTR. ACQUISTI, ASSICURAZIONI E CONTR. DI GESTIONE
Servizio: Servizio Bilancio, Controllo e Adempimenti Fiscali
Ufficio: Ufficio Ragioneria-Spesa

PROPOSTA DI DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO COMUNALE
380 del **02/11/2026**

OGGETTO: **AREA A2 - SERVIZIO BILANCIO - ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI. APPLICAZIONE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AI SENSI DELL'ARTICOLO 187 D.LGS. 267/2000**

Proposta di deliberazione presentata dalla Giunta comunale

Richiamate:

- la deliberazione del Consiglio comunale n. 141 del 29/12/2025 mediante la quale è stato approvato il bilancio di previsione 2026/2028;
- la deliberazione del Consiglio Comunale n. 142 del 29/12/2025 con cui è stata approvata la nota di aggiornamento al DUP 2026/2028;
- le successive deliberazioni di modifica ai documenti sopra indicati;
- la deliberazione del Consiglio Comunale n. 71 del 29/04/2026 con cui è stato approvato il rendiconto della gestione dell'esercizio finanziario 2025, che si è chiuso con un avanzo di amministrazione di euro 26.097.009,89 di cui fondi liberi per euro 9.980.087,21;
- Richiamata la deliberazione del Consiglio Comunale n° 93 del 22/06/2026 avente ad oggetto: *Verifica degli equilibri di bilancio 2026 - assestamento di bilancio ex art. 175 c. 8 d. lgs. 267/2000 - applicazione dell'avanzo di amministrazione.*

Considerato che:

- le amministrazioni pubbliche devono rispettare le regole del pareggio finanziario del bilancio che pongono in essere precisi vincoli ai saldi finanziari degli enti locali con pesanti penalizzazioni in caso di non rispetto degli obiettivi fissati dalla legge;

- l'operazione di estinzione anticipata di mutui rientra tra le azioni virtuose in vista del rispetto del pareggio del bilancio;
- il rimborso anticipato di mutui consente infatti all'Ente di ridurre l'indebitamento e l'incidenza della spesa degli interessi passivi e delle quote di capitale per ammortamenti sui bilanci degli esercizi futuri;
- il risparmio conseguente ai minori oneri da sostenere per l'ammortamento dei mutui permette di liberare risorse e di ridurre il grado di rigidità finanziaria nei bilanci dei futuri esercizi;

Dato atto che sono attualmente attive presso la CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.a. n. 38 posizioni relative a mutui contratti negli anni precedenti per i quali si è provveduto ad effettuare simulazione di estinzione anticipata al fine di valutarne la convenienza, con esclusione di due mutui aventi residui ancora da erogare;

Considerato che:

- la data del mercato finanziario utilizzata per le valutazioni è il 23/10/2026;
- il debito residuo delle ipotesi di estinzione è quello al 01/01/2027, ovvero dopo la corresponsione della rata di dicembre 2026
- per talune posizioni, scadenti nell'anno 2043 risulta conveniente, come riepilogato nella tabella sottostante, procedere ad estinzione anticipata, in quanto:
  - il valore attuale delle rate ancora da pagare (euro 3.077.380,07) risulta superiore al costo dell'estinzione (euro 2.999.481,01);
  - l'indennizzo stimato, sulla base dei livelli di mercato alla data del 23 ottobre 2026, ammonta ad **€ 0,00**, importo che si manterrebbe invariato anche in ipotesi di uno scenario sfavorevole di diminuzione dei tassi d'interesse fino a circa -0,60%;
  - consente di liberare ciascuno dei bilanci futuri dalle rate di ammortamento annue, riducendo il grado di rigidità degli stessi a decorrere dal 01/01/2027, svincolando risorse economiche da finalizzare alla gestione corrente per un importo di euro 240.842 per ogni annualità e di risparmiare interessi complessivi per euro 1.094.841,83

Riferimento	Durata residua (Anni)	Tasso mutuo	Debito Residuo	Indennizzo	Totale Esborso	Valore Attuale	Convenienza
3090827/03	17,00	3,610%	14.294,65	0,00	14.294,65	14.469,82	175,17
3105971/02	17,00	3,638%	12.224,96	0,00	12.224,96	12.401,65	176,69
4507714/02	17,00	3,836%	927.827,69	0,00	927.827,69	955.739,10	27.911,41
4507751/02	17,00	3,790%	205.744,23	0,00	205.744,23	211.184,21	5.439,98
4508994/02	17,00	3,782%	220.398,47	0,00	220.398,47	226.086,43	5.687,96
4513805/02	17,00	3,714%	149.007,57	0,00	149.007,57	152.052,98	3.045,41
4523118/02	17,00	3,755%	236.833,79	0,00	236.833,79	242.440,43	5.606,64
4534185/02	17,00	3,630%	125.586,78	0,00	125.586,78	127.362,64	1.775,86
4537494/02	17,00	3,640%	465.209,23	0,00	465.209,23	472.080,29	6.871,06
4545091/02	17,00	3,873%	642.353,64	0,00	642.353,64	663.562,53	21.208,89
Totale			**2.999.481,01**	**-**	**2.999.481,01**	**3.077.380,07**	**77.899,06**

Variazioni			
Anno	Capitale	Interesse	Rata
2027	128.549,18	112.293,34	240.842,52
2028	133.458,60	107.383,92	240.842,52
2029	138.555,63	102.286,89	240.842,52
2030	143.847,38	96.995,14	240.842,52
2031	149.341,33	91.501,19	240.842,52
2032	155.045,26	85.797,26	240.842,52
2033	160.967,13	79.875,39	240.842,52
2034	167.115,29	73.727,23	240.842,52
2035	173.498,41	67.344,11	240.842,52
2036	180.125,46	60.717,06	240.842,52
2037	187.005,80	53.836,72	240.842,52
2038	194.149,04	46.693,48	240.842,52
2039	201.565,28	39.277,24	240.842,52
2040	209.264,99	31.577,53	240.842,52
2041	217.258,94	23.583,58	240.842,52
2042	225.558,46	15.284,06	240.842,52
2043	234.174,83	6.667,69	240.842,52
Totale	**2.999.481,01**	**1.094.841,83**	**4.094.322,84**

Considerata la volontà dell'Amministrazione Comunale di ridurre il debito residuo attraverso l'estinzione di una parte delle posizioni debitorie;

Dato atto che l'ente non si trova in una delle situazioni previste dagli articoli 195 e 222 del D.Lgs. 267/2000;

Dato atto che tra le quote di avanzo di amministrazione utilizzabili per l'estinzione è prevista anche il 10% delle alienazioni ai sensi dell'art. 56-bis, comma 11, del D.L. n. 69/2013 (convertito con modificazioni dalla Legge n. 98/2013) che risulta accantonata nell'allegato A2 dell'Avanzo di Amministrazione 2025 per **euro 31.227,58**

Dato atto che con il presente provvedimento si dispone, tra l'altro, l'applicazione dell'avanzo di amministrazione come risultante dal Rendiconto 2025 al bilancio di esercizio 2026, per l'importo complessivo di **euro 2.999.481,01** così distinto:

- quota vincolata: euro 31.227,58
- quota libera: euro 2.968.253,43

e interamente destinato al finanziamento della spesa relativa all'importo complessivo della quota capitale da corrispondere a Cassa Depositi e Prestiti per estinzione anticipata di mutui (art. 187, comma 2 lett. e) TUEL);

Dato atto che non sussistono situazioni ostative all'utilizzo dell'avanzo ai sensi dell'articolo 187, comma 2, lettere a), b), c) del TUEL;

Dato atto che, a seguito di tale applicazione di avanzo libero, la quota residua ammonta a complessivi euro 1.755.202,31;

Visto inoltre che l'estinzione anticipata deve essere richiesta almeno 30 giorni prima della scadenza di ciascuna rata di ammortamento, e quindi, nel caso in esame, entro il 30.11.2026;

Viste le disposizioni della circolare del 27 giugno 2013, n. 1280 della Cassa Depositi e Prestiti SpA in materia di rimborso anticipato che prevedono, nel caso di rimborso totale:

- la somma da rimborsare è pari all'intero importo del debito residuo, calcolato in corrispondenza di una data di pagamento successiva alla prima data di pagamento;
- l'Ente dovrà corrispondere alla CDP l'intera rata (comprensiva di quota capitale e quota interessi) in scadenza alla data di pagamento prescelta per il rimborso
- nel caso di rimborso anticipato di un prestito a tasso fisso, l'ente deve corrispondere alla CDP un indennizzo di importo pari al differenziale, se positivo, tra la somma dei valori attuali delle rate residue a tasso fisso e il debito residuo, a seguito del pagamento della rata in scadenza alla data di pagamento prescelta per il rimborso. I valori attuali delle rate residue sono calcolati con riferimento alla data di pagamento prescelta per il rimborso impiegando le condizioni indicate nella circolare stessa;
- La richiesta di estinzione anticipato del finanziamento, corredata dalla relativa delibera di Consiglio dell'ente richiedente, deve pervenire alla CDP in forma scritta, almeno trenta giorni prima della data prescelta per il rimborso che, come detto, deve coincidere con la scadenza di una rata di ammortamento del prestito;

Ritenuto di far coincidere la data di estinzione con la scadenza del 31 dicembre 2026 dopo il pagamento dell'ultima rata dell'anno 2026, e quindi a valere dal 01/01/2027;

Visto anche il parere favorevole rilasciato in data 10/11/2026 dal Collegio dei revisori dei conti;

Visto lo Statuto Comunale;

Visto il D.Lgs. 18.08.2000 n. 267 e s.m.i.;

Acquisiti i pareri di regolarità tecnica e contabile, attestante la copertura finanziari, rilasciati ai sensi dell'art. 49 bis della L.R. 54/98 e dell'art. 5 del regolamento di contabilità del Responsabile del Servizio Finanziario;

Si propone che il Consiglio Comunale

D E L I B E R I

1. di **autorizzare**, per le motivazioni in premessa esposte a cui integralmente ci si riporta, l'estinzione anticipata dei seguenti mutui in ammortamento con la Cassa Depositi e Prestiti Spa, con effetto dal 01.01.2027:

Posizione	data concessione	Scadenza	Importo mutuo	Debito Residuo 01/01/2027	Debito Residuo da estinguere	Indennizzo
3090827/03	01/07/2022	2043	68.456,75	14.294,65	14.294,65	0,00
3105971/02	01/07/2022	2043	54.537,85	12.224,96	12.224,96	0,00
4507714/02	01/07/2022	2043	2.112.975,16	927.827,69	927.827,69	0,00
4507751/02	01/07/2022	2043	472.667,96	205.744,23	205.744,23	0,00
4508994/02	01/07/2022	2043	440.000,00	220.398,47	220.398,47	0,00

4513805/02	01/07/2022	2043	300.000,00	149.007,57	149.007,57	0,00
4523118/02	01/07/2022	2043	450.000,00	236.833,79	236.833,79	0,00
4534185/02	01/07/2022	2043	230.000,00	125.586,78	125.586,78	0,00
4537494/02	01/07/2022	2043	924.807,63	465.209,23	465.209,23	0,00
4545091/02	01/07/2022	2043	1.060.000,00	642.353,64	642.353,64	0,00
Totale				**2.999.481,01**	**2.999.481,01**	**0,00**

2. di **dare atto** che l'ammontare complessivo del debito residuo da restituire per i mutui in oggetto, pari a **euro 2.999.481,01**, è finanziato, ai sensi dell'art. 187, co. 2 lettera e) del Tuel, per euro **2.968.253,43** con l'utilizzo della quota libera dell'avanzo di amministrazione accertato con il rendiconto dell'esercizio 2025, e per euro **31.227,58** con l'utilizzo della quota vincolata prevista nell'allegato A2 al prospetto dimostrativo del risultato di amministrazione 2025;

3. di **dare atto** che l'indennizzo stimato, sulla base dei livelli di mercato alla data del 23 ottobre 2026, ammonta ad **€ 0,00** tenuto conto che il costo di estinzione definitivo sarà determinato a Dicembre 2026, quando Cassa DDPP comunicherà la curva tassi per il calcolo dell'indennizzo;

4. di **inoltrare** alla Cassa Depositi e Prestiti Spa formale richiesta di estinzione anticipata dei mutui di cui al punto 1), alla quale dovrà essere allegata copia del presente provvedimento;

5. di **variare** il bilancio di previsione 2026-2028 nella parte di competenza e cassa come da allegato A) facente parte integrante del presente provvedimento;

6. di **dare atto** che le suddette variazioni operate nel rispetto del disposto dell'articolo 175 del D.Lgs. n. 267/2000, garantiscono il rispetto degli equilibri di bilancio (allegato A);

7. di dare atto che la variazione di bilancio comporta un aggiornamento dei dati finanziari che evidenzia un nuovo pareggio finanziario:

per l'esercizio 2026 € 142.132.121,56
per l'esercizio 2027 € 93.726.757,52
per l'esercizio 2028 € 81.599.855,00

8. di **dare atto** che, con successiva determinazione, saranno assunti sul bilancio di previsione 2026 gli impegni di spesa necessari all'estinzione anticipata e che gli stessi verranno imputati alla missione 50 programma 2 macroaggregato 3 (capitolo di PEG 50024.03.0371401 Rimborso quota capitale per estinzione anticipata mutui), prenotazione n. 1709/2026;

9. di **incaricare** il responsabile del Settore Finanziario di tutte le procedure amministrative necessarie per il perfezionamento dell'operazione di estinzione anticipata dei mutui nel rispetto della normativa vigente.

RAGIONERIA: registrata variazione n. 68/2026

ESITO DEL PASSAGGIO IN COMMISSIONE CONSILIARE

AREA A2 - SERVIZI FINANZIARI, TRIBUTI, CENTR. ACQUISTI, ASSICURAZIONI E CONTR. DI GESTIONE
Servizio: Servizio Bilancio, Controllo e Adempimenti Fiscali
Ufficio: Ufficio Ragioneria-Entrate

OGGETTO: **AREA A2 - SERVIZIO BILANCIO - ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI. APPLICAZIONE AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AI SENSI DELL'ARTICOLO 187 D.LGS. 267/2000**

La proposta è stata esaminata dalla 4^ Commissione Consiliare in data 16.11.2026 con il seguente esito:

Favorevoli: 6
Contrari: -
Astenuti: -

e la nomina dei seguenti relatori:

Relatrice unica: consigliera Hugonin

La Segretaria della Commissione
Barbara De Vecchio