CITTÀ DI VERCELLI

PROPOSTA DI CONSIGLIO COMUNALE

ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.

L'ASSESSORE AL BILANCIO - LAVORI PUBBLICI

Richiamata la deliberazione di Giunta Comunale n. 395 in data 15/10/2026 ad oggetto "ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.P.A.", il cui testo di seguito si trascrive:

"Premesso che:

- con deliberazione di Consiglio Comunale n. 115 in data 18/12/2025 è stato approvato il Documento Unico di Programmazione 2026/2028;

- con deliberazione di Consiglio Comunale n. 116 del 18/12/2025 è stato approvato il Bilancio di previsione 2026/2028;

- con deliberazione di Giunta Comunale n. 574 in data 23/12/2025 é stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione 2026/2028;

- con deliberazione di Consiglio Comunale n. 16 in data 30/04/2026 è stato approvato il Rendiconto della gestione per l'esercizio finanziario 2025 e relativi allegati;

Richiamato l'art. 56 bis comma 11 del DL 69/2013, convertito nella L. 98 del 9/8/2013, che impone ai Comuni di destinare la quota del 10% delle risorse nette derivanti dall'alienazione del patrimonio immobiliare disponibile prioritariamente all'estinzione anticipata dei mutui;

Considerato che il portafoglio del debito complessivo dell'Ente risulta composto da 227 posizioni debitorie e che le posizioni attive presso Cassa Depositi e Prestiti S.p.a. sono 213;

Atteso che per la realizzazione dell'estinzione anticipata del debito sono stati individuati i mutui di cui al prospetto allegato alla presente quale parte integrante e sostanziale;

Valutata l'opportunità economica-finanziaria di procedere all'estinzione anticipata delle posizioni di mutuo a tasso fisso di cui all'allegato prospetto, con decorrenza 1 gennaio 2027;

Richiamata la normativa che disciplina il credito della Cassa depositi e Prestiti e, nello specifico, le disposizioni di cui alla circolare CDP del 27 giugno 2013, n. 1280, la quale, alla Sez.10, prevede che, in caso di rimborso anticipato, la somma da rimborsare all'istituto è pari alla differenza tra la quota del prestito erogata e quella ammortizzata, oltre all'indennizzo determinato in base ai tassi di interesse vigenti al momento dell'estinzione;

Visto il Report Dettaglio Estinzione anticipata elaborato in data 08/10/2026, mediante la procedura on-line della Cassa, dal quale si evince la quantificazione della spesa derivante dall'operazione di estinzione anticipata di n. 7 mutui, quantificazione che verrà definitivamente comunicata dalla Cassa Depositi e Prestiti Spa al momento dell'accettazione dell'operazione e pertanto, in questa sede viene prevista approssimativamente in € 1.046.572,11 di cui € 1.043.072,11 a titolo di quota capitale oltre a presunti € 3.500,00 a titolo di indennizzo;

Avuto altresì presente che l'estinzione anticipata dei mutui individuati nell'allegata tabella comporterà un risparmio complessivo annuo tra quota capitale e quota interessi di € 86.976,10 sui bilanci futuri fino alla naturale scadenza dei mutui stessi;

Dato atto che:

- *la richiesta di rimborso anticipato del finanziamento, deve essere inoltrata a CDP almeno 30 giorni prima della scadenza di ciascuna rata di ammortamento, e quindi, nel caso in esame, entro il 30/11/2026;*
- *CDP, accertata la regolarità e la completezza della documentazione ricevuta, calcola l'importo complessivo dovuto dall'Ente per il rimborso anticipato e lo comunica all'Ente non oltre il secondo venerdì antecedente la data prescelta per il rimborso;*

Ritenuto di far coincidere la data di estinzione con la scadenza delle rate del 31/12/2026;

Dato atto che l'eventuale indennizzo sarà calcolato da CDP secondo i tassi vigenti, il terzo venerdì antecedente la data prescelta per il rimborso e, di conseguenza, potrà essere in concreto definito unicamente ad avvenuta approvazione della presente proposta di deliberazione, e che pertanto la spesa per indennizzo viene prudenzialmente stimata in € 3.500,00;

Considerato che:

- l'operazione di estinzione anticipata di mutui rientra tra le azioni virtuose indicate per il contenimento del debito e il perseguimento del pareggio di bilancio;

- l'operazione consente un risparmio complessivo di interessi al lordo dell'indennizzo pari a € 419.652,07;

- il rimborso anticipato di mutui consente 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, liberando risorse per nuovi investimenti ovvero per spesa corrente;

- per il finanziamento del rimborso della quota capitale della suddetta operazione pari ad € 1.043.072,11 si può provvedere con le risorse derivanti dall'accantonamento del 10% degli introiti derivanti dall'alienazione del patrimonio immobiliare, risorse allocate tra i Fondi Vincolati – Vincoli da Leggi e Principi Contabili dell'Avanzo di Amministrazione e per il finanziamento del potenziale indennizzo stimato prudenzialmente in € 3.500,00 si provvederà con fondi disponibili a fronte di maggiori entrate del bilancio corrente 2026/2028 esercizio 2026, dando atto che i movimenti finanziari in parte corrente derivanti dall'operazione di estinzione anticipata di mutui sul Bilancio di Previsione 2026/2028 verranno contabilmente recepiti nella variazione di bilancio in corso di approvazione;

Attesa la competenza del Consiglio Comunale a deliberare ai sensi dell'art. 42, comma 2 del D.L.gs 18.8.2000, n. 267;

FORMULA ALLA GIUNTA COMUNALE LA SEGUENTE PROPOSTA DI DELIBERAZIONE DA PROPORRE PER L'ADOZIONE AL CONSIGLIO COMUNALE

1. *di autorizzare, per le motivazioni illustrate in premessa che qui si intendono integralmente riportate ed approvate, all'estinzione anticipata di n. 7 mutui in essere con la Cassa Depositi e Prestiti Spa inseriti nell'allegato prospetto facente parte integrante e sostanziale della presente deliberazione;*
2. *di dare atto che la quantificazione della spesa correlata all'estinzione anticipata di n. 7 mutui, quantificazione che verrà definitivamente comunicata dalla Cassa Depositi e Prestiti Spa al momento dell'accettazione dell'operazione, in questa sede viene prevista approssimativamente in € 1.046.572,11 di cui € 1.043.072,11 a titolo di quota capitale oltre a € 3.500,00 prudenzialmente previsti a titolo di indennizzo;*
3. *di dare atto che i movimenti finanziari in parte corrente derivanti dall'operazione di estinzione anticipata di mutui verranno recepiti contabilmente nella variazione di bilancio in corso di approvazione;*
4. *di demandare al Dirigente del Settore Finanziario e Politiche Tributarie l'inoltro della richiesta a CDP S.P.A. e gli atti conseguenti necessari al perfezionamento dell'operazione;*
5. *di acquisire, per la seduta consigliare, il parere:*
   - *della 1^ Commissione Consiliare Permanente ai sensi dell'art. 69 del Regolamento di organizzazione e funzionamento del Consiglio Comunale;*
   - *dell'Organo di Revisione ai sensi dell'art. 239, comma 1, lett.b) del TUEL, D.Lgs n. 267/2000 e s.m.i.;*

6. *di dare atto che il Responsabile del procedimento é il Direttore del Settore Finanziario e Politiche Tributarie."*

PROPONE AL CONSIGLIO COMUNALE

l'approvazione del punto all'Ordine del Giorno come sopra riportato, così come proposto dalla Giunta Comunale.