



Provincia di Forlì-Cesena

SERVIZIO RISORSE FINANZIARIE CONTRATTI E APPALTI - ISTRUZIONE

PROPOSTA DI CONSIGLIO N. 23 DEL 21/09/2026

OGGETTO: ESTINZIONE ANTICIPATA PARZIALE DEL MUTUO CONTRATTO CON CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA POS. 6002669/01.

PROPOSTA DI DELIBERAZIONE

IL DIRIGENTE DEL SERVIZIO RISORSE FINANZIARIE CONTRATTI E APPALTI – ISTRUZIONE

Premesso che:

- ai sensi dell'art. 56-bis – comma 11 del D.L. 21/06/2013 n. 69, convertito con modificazioni dalla L. 9 agosto 2013 n. 98 e s.m.i., il 10% dei proventi derivanti dall'alienazione del patrimonio immobiliare disponibile dell'Ente deve essere prioritariamente destinato all'estinzione anticipata dei mutui in ammortamento ed alla conseguente riduzione dell'indebitamento complessivo;
- nell'avanzo vincolato risultante dal rendiconto dell'Ente al 31.12.2025, approvato con delibera consiliare n. 5 del 27/04/2026, risulta accantonata la somma di euro 464.400,60, pari al 10% dei proventi delle alienazioni patrimoniali realizzate negli anni dal 2022 al 2025;
- con delibera consiliare immediatamente eseguibile avente per oggetto “Settima variazione al bilancio di previsione 2026-2028” il suddetto avanzo è stato applicato al bilancio di previsione 2026-2028 – annualità 2026;
- nel bilancio di previsione 2026-2028 annualità 2026 risulta ad oggi accantonata la somma di euro 17.234,80, pari al 10% dei proventi accertati ed incassati nel corrente esercizio 2026 derivanti dall'alienazione di fabbricati e terreni di proprietà dell'Ente;

Considerato che l'estinzione anticipata dei mutui è un'operazione virtuosa ai fini del contenimento del debito e consente all'ente di ridurre l'impatto sul bilancio della rata di ammortamento e del costo complessivo del finanziamento, liberando risorse utili per finanziare spese correnti;

Dato atto che l'indebitamento complessivo dell'Ente al 31/12/2025 ammonta ad euro 28.562.529,12, di cui euro 23.641.020,91 per mutui contratti con Cassa Depositi e Prestiti, euro 2.520.663,01 per mutui contratti con Istituti bancari ed euro 2.400.845,20 per Prestiti obbligazionari emessi;

Considerato che, a seguito della valutazione di tutti i mutui in essere, in base alla durata residua, al tasso di ammortamento, al debito residuo e all'indennizzo dovuto, è stato individuato per

l'estinzione anticipata il mutuo a tasso variabile Pos. 6002669/01, interamente erogato, contratto con Cassa Depositi e Prestiti SpA che presenta il tasso di interesse e la durata residua maggiori e le seguenti condizioni:

Posizione	Importo mutuo originario	Dal	Al	N. rate residue al 01/01/2027	Tasso di interesse attuale	Spread	Rata semestrale stimata	Debito Residuo al 01/01/2027
6002669/01	2.500.000,00	2014	2041	30	5,893	3,286	45.000,00	937.826,49

Richiamata la circolare della Cassa Depositi e Prestiti N. 1280 del 27/06/2013, che disciplina le condizioni generali per l'accesso al credito per gli enti locali, e, nel caso di specie, la parte III sezione 10 relativa al rimborso anticipato, che prevede che la somma da rimborsare all'istituto per i mutui a tasso variabile è pari al debito residuo, in caso di rimborso totale, o ad una quota dello stesso, in caso di rimborso parziale, oltre all'indennizzo di importo pari allo 0,125% della somma da rimborsare;

Ritenuto opportuno procedere all'estinzione anticipata parziale del prestito Posizione n. 6002669/01 per l'importo di euro 481.635,40 alle seguenti condizioni:

Debito residuo da estinguere	Importo da erogare	Debito/Credito ente	Indennizzo	% indennizzo	Somma da versare	Debito residuo al 01/01/2027 a seguito della riduzione
481.635,40	0,00	481.635,40	602,04	0,125	482.237,44	456.191,09

Preso atto che con l'operazione di estinzione anticipata l'Ente conseguirà un risparmio annuo stimato di spesa corrente, al lordo delle future fluttuazioni del parametro di indicizzazione, pari a circa euro 46.000,00 (quota capitale e interessi) per gli esercizi dal 2027 al 2041, per un valore complessivo stimato di circa 700.000,00 euro;

Visto inoltre che la suddetta circolare prevede l'invio della richiesta di estinzione anticipata, corredata da una specifica deliberazione consiliare, almeno trenta giorni prima della data prescelta per il rimborso che deve coincidere con la scadenza di una rata di ammortamento del prestito (30 giugno o 31 dicembre);

Ritenuto di far coincidere la data di estinzione anticipata parziale con la scadenza del 31/12/2026, dopo il pagamento della rata, con invio della richiesta entro il 30/11/2026;

Visti il D.Lgs. 267/2000 e il D.Lgs 118/2011 e s.m.i.;

Dato atto che il presente provvedimento è predisposto e formulato in conformità a quanto previsto in materia della vigente normativa, nonché nel rispetto degli atti e direttive che costituiscono il presupposto della procedura;

PROPONE

Al Consiglio Provinciale di deliberare quanto segue:

1. di autorizzare, per le motivazioni esposte in premessa, l'estinzione anticipata parziale del mutuo contratto con Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. Posizione n. 6002669/01 per l'importo di

euro 481.635,40 e di procedere alla riduzione dell'importo del mutuo con la scadenza del 31/12/2026, dopo il pagamento della rata, con invio della richiesta entro il 30/11/2026;

2. di finanziare l'importo di cui al punto 1, utilizzando l'accantonamento del 10% dei proventi derivanti dall'alienazione di fabbricati e terreni di proprietà dell'Ente, come segue: per euro 464.400,60 mediante l'utilizzo della quota appositamente vincolata nell'avanzo di amministrazione derivante dal rendiconto 2025 e per euro 17.234,80 mediante l'utilizzo dalla quota parte dei proventi accertati ed incassati nel corrente esercizio 2026;
3. di finanziare l'onere derivante dall'indennizzo per il rimborso anticipato, quantificato, ai sensi della normativa vigente, in misura fissa dello 0,125% del capitale da estinguere e per l'importo di euro 602,04, nella parte corrente del bilancio 2026 alla voce di bilancio 01031.10.28000000 - INDENNIZZO PER ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI che presenta la necessaria disponibilità;
4. di dare atto che con successiva determinazione dirigenziale saranno assunti gli impegni di spesa necessari all'estinzione anticipata parziale del mutuo in oggetto;
5. di demandare al Dirigente del Servizio Risorse finanziarie, Contratti e Appalti – Istruzione l'adozione di tutti gli atti gestionali necessari al perfezionamento dell'operazione nei confronti della Cassa Depositi e Prestiti in esecuzione del presente provvedimento;
6. di dichiarare la presente deliberazione immediatamente eseguibile ai sensi dell'art. 134 comma 4 del D. Lgs. n. 267/2000, al fine dell'adozione degli atti gestionali conseguenti;
7. di pubblicare il presente provvedimento all'Albo on line per 15 giorni consecutivi ai sensi dell'art. 32 della L. 69/2009, nonché nella sezione "Amministrazione Trasparente- Provvedimenti Organi Indirizzo Politico" del sito web dell'Ente ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs n. 33/2013;
8. di trasmettere copia del presente provvedimento al Servizio Risorse finanziarie, Contratti e Appalti - Istruzione per il seguito di competenza.

Il Dirigente del Servizio Risorse Finanziarie,
Contratti e Appalti - Istruzione
F.to Dott. Maredi Mauro