

**Azienda di Servizi alla Persona
ISTITUTI MILANESI MARTINITT E STELLINE
E PIO ALBERGO TRIVULZIO**

Via Marostica, 8 – 20146 Milano

Milano, 04/09/19

Determinazione del Direttore Amministrativo n. DA/113/2019

DIREZIONE PROPONENTE		Direzione Amministrativa	
Responsabile del procedimento		(dott.ssa Daniela Morelli)	Firmato digitalmente
Visto di regolarità contabile (art. 34, comma 2, lett. b), Reg. Org. Cont.)		Il Dirigente Responsabile del Servizio Economico – Finanziario (dott. Marco Milesi)	Firmato digitalmente
Prot. 473/13	Oggetto:	Chiusura del c/c ipotecario n. 35564 aperto presso la Banca Popolare Commercio e Industria (UBI Banca) e contestuale modifica del contratto in essere con Factorit Spa relativo alla cessione dei crediti	

Il Direttore Amministrativo,

premessi che:

- in data 07/11/13 è stato stipulato un contratto con la Banca Popolare Commercio e Industria (UBI Banca) per la concessione di un finanziamento fondiario, nella forma di apertura di credito ipotecaria in conto corrente, per un importo pari ad € 10.150.000,00 in virtù del quale è stato aperto il c/c ipotecario n. 35564, attualmente in essere;
- a garanzia del puntuale ed esatto adempimento di tutte le obbligazioni derivanti dal suddetto contratto è stata concessa ipoteca su due immobili di proprietà dell'ASP ubicati nel Comune di Milano, rispettivamente in Via Santa Marta n. 15 (ipoteca di 1° grado) e in Piazza Mirabello n. 1 (ipoteca di 2° grado);
- le condizioni economiche applicate al finanziamento sono le seguenti: tasso Euribor 3 mesi più spread del 2,50%;

considerato che:

- tale finanziamento ha un costo considerevole che grava ogni anno sul bilancio; a titolo di esempio si riportano i relativi oneri finanziari sostenuti negli ultimi tre esercizi:

Esercizio	Oneri finanziari
2016	€ 232.437,07
2017	€ 223.171,54
2018	€ 223.300,07

- il prossimo 07/11/19 scadrà il contratto del c/c ipotecario n. 35564 con la Banca Popolare Commercio e Industria (UBI Banca);

ritenuto opportuno non rinnovare il contratto del suddetto c/c ipotecario in considerazione sia dell'elevato costo che della necessità di svincolare da ipoteca gli immobili posti a garanzia, per i quali le decisioni di vendita già deliberate sono attualmente in corso di valutazione;

dato atto che il mancato rinnovo, richiedendo l'estinzione del debito di € 10.150.000,00 da rimborsare alla Banca Popolare Commercio e Industria (UBI Banca), con conseguente svincolo da ipoteca degli immobili citati, comporta la necessità di recuperare, secondo le modalità attualmente più convenienti e meno onerose le risorse finanziarie necessarie ad estinguerlo interamente, unitamente alle spese di chiusura conto e agli interessi passivi maturati dal 01/01/19 fino alla data di effettiva estinzione. Per questi ultimi la copertura economica è già stata prevista con determina DA/28/2019 del 04/03/2019;

ritenuto, ai fini di cui sopra, di procedere con una cessione pro solvendo di crediti futuri che riguarderà i crediti vantati dall'ASP nei confronti di ATS Brianza e Comune di Milano per un ammontare annuo di circa 12 milioni di euro, ripartiti in egual misura, previa accettazione della cessione – come previsto dalla normativa – da parte dei due enti;

considerato che è attualmente in essere un contratto di cessione dei crediti pro solvendo con la società Factorit S.p.A. relativo ai crediti vantati dall'ASP nei confronti di ATS Città di Milano per un ammontare complessivo annuo di circa 48 milioni di euro e che, alla luce delle nuove esigenze aziendali sopra descritte, su richiesta dell'ASP la medesima società Factorit S.p.A. ha acconsentito ad una revisione delle condizioni contrattuali, che comprenderà, oltre i crediti verso ATS Città di Milano già ceduti, anche la futura cessione dei crediti vantati dall'ASP nei confronti di ATS Brianza e Comune di Milano a far data dal 01/09/2019, per un ammontare annuo complessivo di circa 60 milioni di euro. La rinegoziazione del contratto consentirà un miglioramento complessivo delle condizioni economiche, come da documentazione conservata in atti e di seguito riassunta:

	AMMONTARE ANNUO	TASSO EFFETTIVO	COMMISSIONE FLAT	COSTO PRESUNTO ANNUO
contratto attuale (ATS Città di Milano)	48 mln	1,50%	0,10%	104 mila euro
contratto rinegoziato (ATS Città di Milano – Comune di MI – ATS Brianza)	60 mln	1,30%	0,10%	110 mila euro

dato atto che, sulla base della suddivisione delle materie, la decisione in merito all'oggetto del presente provvedimento rientra tra le competenze della Direzione Amministrativa;

attestata la legittimità dell'atto e la rispondenza del medesimo alle regole tecnico-amministrative ai sensi dell'art. 34, comma 2, lettera a), del Regolamento di Organizzazione e Contabilità;

acquisito il visto di regolarità contabile del Responsabile economico-finanziario ai sensi dell'art. 34, comma 2, lettera b) del Regolamento di Organizzazione e Contabilità;

vista la nota del 28/08/2019 del Dott. Alfonso Galbusera, Direttore Amministrativo dell'Azienda, con la quale comunica l'assenza dal 01/09/2019 al 15/09/2019 sarà sostituito per l'esercizio delle funzioni di Direttore Amministrativo, dalla Dott.ssa Rossana Coladonato

DISPONE

per tutte le motivazioni citate in premessa,

- 1) di estinguere il contratto in scadenza il prossimo 07/11/19 del c/c ipotecario n. 35564 stipulato con la Banca Popolare Commercio e Industria (UBI Banca) rimborsando al medesimo Istituto di credito la somma di € 10.150.000,00 maggiorata delle spese di chiusura conto e degli interessi passivi maturati dal 01/01/19 fino alla data di effettiva estinzione (per i quali la banca invierà conteggio puntuale e dettagliato all'atto della effettiva estinzione del rapporto). Per questi ultimi la copertura economica è già stata prevista con determina DA/28/2019 del 04/03/2019;
- 2) di recuperare le risorse finanziarie, di cui al precedente punto 1, necessarie all'estinzione del valore nominale del debito (€ 10.150.000,00), attraverso la rinegoziazione delle condizioni del contratto di cessione dei crediti in essere con la società Factorit SPA, che comprenderà, oltre i crediti verso ATS Città di Milano già ceduti, anche la futura cessione dei crediti vantati dall'ASP nei confronti di ATS Brianza e Comune di Milano a far data dal 01/09/2019, per un ammontare annuo complessivo di euro di circa 60 milioni di euro. La rinegoziazione del contratto consentirà un miglioramento complessivo delle condizioni economiche, come da documentazione conservata in atti e di seguito riassunta:

	AMMONTARE ANNUO	TASSO EFFETTIVO	COMMISSIONE FLAT	COSTO PRESUNTO ANNUO
contratto attuale (ATS Città di Milano)	48 mln	1,50%	0,10%	104 mila euro
contratto rinegoziato (ATS Città di Milano-Comune di MI-ATS Brianza)	60 mln	1,30%	0,10%	110 mila euro

- 3) di dare atto che gli oneri stimati derivanti dall'adozione del presente provvedimento, pari a € 110.000,00 saranno riferiti alla gestione di bilancio 2019, come da annotazione del Servizio Economico Finanziario Bdg. n. 59/19, co.ge. n. 70001000400, Autorizzazione n. 91/19.

per il Direttore Amministrativo
Dott. Alfonso Galbusera
il Dirigente Responsabile delle Risorse Umane e Accreditamento
Dott.ssa Rossana Coladonato

Visto di esecutività del Direttore Generale
ai sensi dell'art. 34, comma 5, Reg. Org. e Cont.
(dott. Giuseppe Calicchio)

Atto firmato digitalmente
ai sensi del T.U. D.P.R. n. 445/2000,
del D.Lgs. n. 82/2005 e norme collegate