

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

Via Marostica, 8 – 20146 Milano

Milano, 04/03/19

Determinazione del Direttore Amministrativo n. DA/28/2019

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. 502/12	Oggetto:	Oneri finanziari derivanti dai finanziamenti a breve termine e medio/lungo, necessari all'ASP IMMES e PAT per l'esercizio 2019: adempimenti conseguenti.	

Il Direttore Amministrativo,

premesse:

- che il contratto di tesoreria dell'ASP IMMES e PAT, attualmente in essere, scadrà il prossimo 31/03/19 e che fino a tale data si continuerà ad utilizzare l'anticipazione di cassa di € 15 milioni (quindicimilioni), messa a disposizione dall'attuale Banca Tesoriere, Banca Popolare di Sondrio;
- che le condizioni di tale finanziamento sono quelle definite nell'ambito della nota della Banca Popolare di Sondrio, datata 16/06/15, che prevede un tasso d'interesse debitore "... pari al tasso euribor 3 mesi/365 media mese precedente aumentato di 3,15 (tre virgola quindici) punti percentuali ...";
- che a far data dal 01/04/19 – in seguito ad indizione ed aggiudicazione di una procedura aperta per l'affidamento della gestione del servizio di Tesoreria dell'ASP IMMES e PAT – subentrerà, nella gestione del suddetto servizio, il medesimo Istituto di credito e che verrà messa a disposizione del ns. Ente la medesima somma di € 15 milioni (quindicimilioni) come anticipazione di cassa;
- che, così come risulta dall'offerta, presentata in sede di gara dalla Banca Popolare di Sondrio, le condizioni economiche applicate sull'anticipazione di cassa, a partire dal 01/04/19, saranno le seguenti: tasso Euribor 3 mesi (365), riferito al tasso Euribor 3 mesi (365) dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, più spread 2,25% ribassato di 0,1 p.b. e quindi pari ad uno spread di 2,15%;
- che accanto all'anticipazione di cassa, la Banca Popolare di Sondrio nell'esercizio 2014 ha concesso un'ulteriore linea di credito per un valore di € 5,5 milioni sotto forma di un c/c garantito da un pegno su titoli di proprietà dell'Ente, regolato al tasso Euribor 3 mesi più spread del 2,50% e più CFA dello 0,10%. Attualmente il finanziamento è utilizzato per € 4 milioni;

- che con la precedente Banca Tesoriere, UBI – Banca Popolare Commercio e Industria, rimasta in carica fino al 31/10/12, l'anticipazione di cassa utilizzata dal ns. Ente e non ancora restituita, è stata consolidata in un c/c ipotecario di € 10,150 milioni (diecimilionicentocinquantamila) alle seguenti condizioni economiche: tasso Euribor 3 mesi più spread del 2,50%;
- che complessivamente la situazione dell'indebitamento a breve dell'ASP IMMES e PAT, è così rappresentabile:

Banca	Fido	Condizioni
UBI- Banca Pop. Comm. e Ind.	€ 10.150.000,00	Euribor 3 mesi + spread 2,50%
Banca Pop. Sondrio fino al 31/03/19 (anticip. cassa)	€ 15.000.000,00	Euribor 3 mesi + spread 3,15%
Banca Pop. Sondrio dal 01/04/19 (anticip. cassa)	€ 15.000.000,00	Euribor 3 mesi + spread 2,15%
Banca Pop. Sondrio (pegno titoli)	€ 5.500.000,00	Euribor 3 mesi + spread 2,50%

- che alla data attuale è in corso di perfezionamento la vendita di un ns. immobile sito in Milano – Via Santa Marta, per un valore di € 13,5 milioni, che premetterà la chiusura del c/c ipotecario di € 10,150 milioni con la UBI – Banca Popolare Commercio e Industria e che permetterà altresì la chiusura parziale del c/c garantito da pegno su titoli per € 3,350 milioni con la Banca Popolare di Sondrio;
- che attualmente il tasso Euribor 3 mesi, utilizzato per il conteggio degli interessi passivi sui diversi fidi, ha segno negativo ed ha un valore pari a -0,31%;
- che, ai fini della stima degli interessi passivi, si ipotizza un utilizzo medio dell'anticipazione di cassa per € 1 milione fino al 31/03/19 e per € 5 milioni dal 01/04/19 al 31/12/19;
- che gli interessi da pagare sull'indebitamento a breve per l'esercizio 2019, vengono così stimati e riepilogati:

Banca	Stima int. pass.
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	€ 110.000,00
Banca Popolare di Sondrio fino al 31/03/19 (anticip. cassa)	€ 7.000,00
Banca Popolare di Sondrio dal 01/04/19 (anticip. cassa)	€ 70.000,00
Banca Popolare di Sondrio (pegno titoli)	€ 49.000,00
Totale	€ 236.000,00

- che con la UBI – Banca Popolare Commercio e Industria sono attualmente in essere n. 5 mutui, accesi durante il periodo in cui era Banca Tesoriere dell'Ente e che successivamente sono stati accesi n. 2 mutui con l'attuale Tesoriere, Banca Popolare di Sondrio;
- che complessivamente la situazione dell'indebitamento a medio/lungo dell'ASP IMMES e PAT è così rappresentabile:

Banca	Valore nominale	Condizioni
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	€ 8.400.000,00	Euribor 6 mesi + spread 0,05%
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	€ 13.600.759,51	Euribor 6 mesi + spread 0,05%
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	€ 10.000.000,00	Euribor 6 mesi + spread 2,50%
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	€ 5.000.000,00	Euribor 6 mesi + spread 0,05%
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	€ 2.500.000,00	Euribor 6 mesi + spread 0,05%
Banca Popolare di Sondrio	€ 20.000.000,00	Euribor 6 mesi + spread 2,25%
Banca Popolare di Sondrio	€ 500.000,00	Euribor 1 mese + spread 1,30%

- che attualmente, stante la situazione dei mercati finanziari che sta caratterizzando questi ultimi anni di utilizzo di tali finanziamenti, il tasso Euribor a 6 mesi e ad 1 mese hanno entrambi segno negativo e sono pari rispettivamente a -0,231% e -0,367%, comportando per diversi mutui un ammontare di oneri finanziari pari a zero;
- che gli interessi da pagare sull'indebitamento a medio/lungo per l'esercizio 2019, vengono così stimati e riepilogati:

Banca	Finalità/Lavori finanziati	Stima int. pass.
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	Ristrutt. ex Casa Albergo (Fornari)	€ 0,00
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	Ristrutt. 2 palazz. RSA c/o PAT (Bezzi)	€ 0,00
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	Ristrutt. 2 palazz. RSA c/o PAT (Bezzi)	€ 160.000,00
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	Riqualf. Frisia e Schiaffinati	€ 0,00
UBI - Banca Pop. Comm. e Ind.	Turoldo	€ 0,00
Banca Popolare di Sondrio	Liquidità	€ 200.000,00
Banca Popolare di Sondrio	Liquidità	€ 4.000,00
Totale		<u>€ 364.000,00</u>

- che, a fronte degli impegni finanziari con i suddetti Istituti di credito, si prevedono spese bancarie complessive per l'esercizio 2019 pari a € 30.000,00;

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;

DISPONE

per tutte le motivazioni citate in premessa,

- 1) di dare atto che le spese per interessi passivi - in rapporto al tempo e all'entità dei fidi che si stima di utilizzare, calcolati sulla base delle condizioni previste dai 2 summenzionati Istituti di credito, unitamente agli interessi passivi da corrispondere per finanziamenti a medio/lungo termine – sono al momento così stimabili:

Tipologia finanziamento	Importo
Interessi passivi su finanz. a breve termine	€ 236.000,00
Interessi passivi su finanz. a medio/lungo termine	€ 364.000,00
Totale	<u>€ 600.000,00</u>

e saranno riferiti al Bilancio 2019 come da annotazione del Servizio Economico-Finanziario co.ge. 700.010.00400, Bdg. n. 59/19;

- 2) di dare atto che le spese bancarie, stimabili in € 30.000,00, saranno riferite al Bilancio 2019 come da annotazione del Servizio Economico-Finanziario co.ge. 560.045.00100 Bdg. n. 39/19.

**Il Direttore Amministrativo
(dott. Alfonso Galbusera)**

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