

**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**

<b>DIREZIONE PROPONENTE</b>		<b>Direzione Amministrativa</b>	
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
<b>Prot. 502/12</b>	<b>Oggetto:</b>	<b>Oneri finanziari derivanti dai finanziamenti a breve termine e medio/lungo, necessari all'ASP IMMES e PAT per l'esercizio 2019: adempimenti conseguenti.</b>	

**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:

<b>Banca</b>	<b>Fido</b>	<b>Condizioni</b>
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:

<b>Banca</b>	<b>Stima int. pass.</b>
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
<b>Totale</b>	<b>€ 236.000,00</b>

- che con la UBI – Banca Popolare Commercio e Industria sono attualmente in essere n. 5 mutui, accessi durante il periodo in cui era Banca Tesoriere dell'Ente e che successivamente sono stati accessi 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:

<b>Banca</b>	<b>Valore nominale</b>	<b>Condizioni</b>
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:

<b>Banca</b>	<b>Finalità/Lavori finanziati</b>	<b>Stima int. pass.</b>
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
<b>Totale</b>		<b><u>€ 364.000,00</u></b>

- 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:

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

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