



CONSORZIO di BONIFICA dell'EMILIA CENTRALE

Corso Garibaldi n. 42 42121 Reggio Emilia - Tel. 0522443211- Fax 0522443254- c.f. 91149320359

DELIBERAZIONE DEL COMITATO AMMINISTRATIVO 425/2023/com del 28/07/2023

Oggetto: PROPOSTA MUTUO CHIROGRAFARIO CON BANCO BPM.

L'anno 2023 il giorno 28 del mese di Luglio si è riunito, in videoconferenza sulla piattaforma MS Teams, in conformità all'Art. 30, comma 2, dello Statuto consortile, ed in presenza, presso la sede consorziale di Reggio Emilia, il Comitato Amministrativo del Consorzio di bonifica dell'Emilia Centrale, alla presenza di:

1.	Bonvicini Marcello	Presidente	Presente
2.	Alberici Arianna	Vice Presidente	Presente
3.	Catellani Matteo	Vice Presidente	Assente
4.	Franceschini Ugo	Consigliere	Presente
5.	Ruffini Fabio	Consigliere	Presente

Per il Collegio dei Revisori è presente:

- Baldini Corrado – Presidente – presente in video conferenza

E' inoltre presente, il Direttore Generale, avv. Domenico Turazza, che assume le funzioni di segretario verbalizzante.

Il Presidente, constatata la regolarità della riunione, dichiara aperta la discussione sul punto 12 all'Ordine del Giorno.

IL COMITATO AMMINISTRATIVO

- Vista la delibera n. 50/2022/com del 01/02/2022 di affidamento di contratto pubblico della convenzione per la gestione del rapporto di cassa e riscossione dei contributi con Unicredit Spa;
- Considerato che il Cassiere mette a disposizione, per ogni annualità , un fido per anticipazione di cassa dell'importo massimo di € 8.000.000 in base all'art. 10 della Convenzione per il servizio di gestione della cassa del Consorzio, che va richiesto con Delibera ogni anno ad un tasso variabile dato da Euribor 3 mesi + Spread 3,5%;
- Vista la delibera n. 530/2022 del 26/10/2022 con la quale, nel 2022, si richiedeva al Cassiere Unicredit un ampliamento linea di Fido per anticipazione Straordinaria per € 5.000.000;
- Considerato che il Consorzio ha in corso, o in appalto, l'esecuzione di diversi progetti finanziati tra cui i principali sono i seguenti: (1) i Lavori di adeguamento della rete di distribuzione irrigua e dei relativi sistemi – PSRN – per € 15.568.303,01; (2) i lavori di adeguamento, ammodernamento e automazione del Canale di Ganaceto e della rete irrigua sottesa – PNRR – per € 9.096.635,28; (3) i lavori di rifunionalizzazione della Traversa su Torrente Enza in località Cerezzola – PNRR - € 16.247.128,13; (4) Lavori per realizzazione Cassa Espansione Bondeno di € 10.000.000. L'ammontare complessivo di questi finanziamenti, cui debbono aggiungersi altri minori, somma a € 50.912.066,42;
- Tali interventi, di natura straordinaria, comporteranno annualmente una notevole esposizione di Cassa dovuta ai pagamenti alle ditte esecutrici, che richiedono una tempistica piuttosto rigorosa a fronte di tempi non sempre certi nel recupero dagli Enti Finanziatori;
- Considerato che dall'analisi annuale del Flusso di Cassa del Consorzio si prevede che a partire dal mese di Dicembre 2023, fino alle entrate derivanti dagli incassi della Contribuenza, indicativamente mese di Marzo 2024, il Consorzio sarà esposto ad un saldo di Cassa negativo;

- Ritenuto opportuno e necessario considerare, oltre alle anticipazioni di cassa ordinaria ed eventualmente straordinaria con il Cassiere del Consorzio, di individuare ulteriori fonti di finanziamento, che permettano al Consorzio di ottemperare alle scadenze dei pagamenti a condizioni economiche migliorative;
- Preso atto che, in data 21/7/2023 il Banco BPM ha fatto pervenire una proposta di mutuo chirografario per un importo massimo di 3.000.000€, importo massimo che potrà essere ridotto in base alle esigenze di cassa del Consorzio, disponibile dal 1° Ottobre 2023 della durata di 12 mesi con Spread 0,95% sull'IRS e a Tasso Fisso Annuale 5,58%, con prima rata da erogare al 29/2/2024 e con possibilità di recesso anticipato senza penalità;
- Considerato che lo Spread con Unicredit, da Convenzione è pari al 3,5% e che il tasso sull'anticipazione ordinaria è dato dalla somma dell'Euribor 3 mesi/360 più lo Spread;
- Dopo breve discussione;
- Ritenuto opportuno e conveniente aderire alla proposta del Banco BPM, dando mandato al Presidente di attivare o meno il mutuo con il suddetto Istituto di Credito per l'importo che sarà necessario, in base all'andamento della cassa consortile,
- Con voto unanime espresso a termini statutari;
- Tutto premesso e considerato

d e l i b e r a

- le premesse formano parte integrante ed essenziale del presente provvedimento;
- di autorizzare il Presidente a sottoscrivere un contratto di mutuo con Banco BPM alle condizioni sopra indicate (mutuo chirografario a 12 mesi al tasso fisso TAEG del 5,58% con possibilità di recesso anticipato senza penalità) per un importo massimo di 3.000.000, da modulare in base alle effettive necessità di cassa.

* * *

IL SEGRETARIO VERBALIZZANTE

(Avv. Domenico Turazza)

firmato digitalmente

IL PRESIDENTE

(Marcello Bonvicini)

firmato digitalmente