



AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE

Ater via Roma 49 – 64100 Teramo (TE) TE. 0861 – 43931 Fax 0861 – 211973 e-mail info@aterteramo.it

DETERMINAZIONE DEL DIRETTORE

N° 00466 DEL 21 NOV. 2019

Oggetto: Rinnovo dell'anticipazione di cassa ex artt. 11 e 14 della vigente Convenzione in essere con la Banca Popolare dell'Emilia Romagna .

IL DIRETTORE

- **Vista** la vigente Convenzione per la gestione del servizio di cassa stipulata in data 03/06/2014 con la Banca Popolare dell'Emilia Romagna per la durata di un quinquennio;
- **Vista** la Determina del Direttore n. 210 del 31/05/2019 con la quale, in prossimità della scadenza della Convenzione, è stata autorizzata la proroga ex art. 23 della Convenzione medesima al fine di consentire l'espletamento delle procedure per l'individuazione del nuovo affidatario;
- **Visti** in particolare l'art. 11 della Convenzione "Anticipazioni di cassa" e l'art. 14 "tasso debitore e creditore";
- **Considerato** che la precaria situazione finanziaria, derivante essenzialmente da squilibri tra incassi e pagamenti, ha costretto l'Ente a ricorrere da alcuni anni all'anticipazione di cassa;
- **Vista** in particolare l'anticipazione di cassa, concessa dalla banca cassiera per l'anno 2019, per l'importo di €. 400.000,00 in ossequio alla Determina del Direttore n. 487 del 05/12/2018;
- **Preso atto** del perdurare della condizione di criticità in cui versa la situazione finanziaria dell'Ente aggravata dal mancato incasso dei canoni degli alloggi sgomberati a causa degli eventi sismici del 24/08/2016 e successive repliche per un ammontare annuo di circa €. 400.000,00 che la regione Abruzzo ha coperto solo per l'anno 2019 con la concessione di un contributo straordinario di pari importo;
- **Considerato** pertanto che i canoni non sono sufficienti alla copertura delle spese relative alla gestione immobiliare così come previsto dall'art. 2 del D.M. 22/04/2008 (spese di amministrazione, di manutenzione e fiscali);
- **Preso atto** altresì della necessità di far fronte a spese urgenti ed indifferibili quali imposte e tasse, stipendi, contributi nonché pagamenti alle imprese scaturenti da impegni assunti in anni precedenti;
- **Richiamato** l'art.11 che prevede che, a fronte della richiesta dell'Ente, la Banca accorda anticipazioni di cassa sino ad un importo pari al 30% del valore della produzione risultante dal bilancio relativo al penultimo esercizio precedente a quello nel quale viene effettuata la richiesta e, comunque, per una somma non superiore ad €. 1.000.000,00;
- **Considerato** che il valore della produzione, desunto dal Bilancio di esercizio al 31/12/2017, è pari ad €. 1.718.505,00 e che il limite massimo di richiesta è pari ad €.515.551,50 ;
- **Preso atto**, altresì, dell'art. 14 della vigente convenzione che prevede l'applicazione di un interesse passivo, determinato sulla base dell'Euribor a 3 mesi, base 365, media del mese precedente l'attivazione dell'anticipazione oltre allo spread del 5%;

- **Ritenuto** necessario rinnovare la richiesta dell'anticipazione con decorrenza 01/01/2020 e fino alla conclusione delle procedure per l'affidamento del servizio di cassa, del medesimo importo già concesso per l'anno 2019 di €. 400.000,00 per le motivazioni anzidette

DETERMINA

Per le motivazioni espresse in narrativa che qui si intendono integralmente riportate:

- Di autorizzare, ai sensi degli artt. 11 e 14 della vigente Convenzione di cassa in essere con la Banca Popolare dell'Emilia Romagna, la richiesta di rinnovo dell'anticipazione di cassa con decorrenza 01/01/2020 e fino alla conclusione delle procedure per l'affidamento del servizio di cassa, del medesimo importo già concesso per l'anno 2019, di €. 400.000,00;
- Di prevedere la spesa relativa all'ammontare degli interessi debitori gravanti sull'anticipazione, presumibilmente pari ad €. 10.000,00, alla voce del Bilancio di Previsione 2020 " Interessi bancari su scoperti di c/c e anticipazioni ";
- Di autorizzare gli uffici al compimento degli atti inerenti e conseguenziali il presente atto.

**Visto ai fini della registrazione della spesa:
IL DIRIGENTE DEL SETTORE
AMMINISTRATIVO CONTABILE
(Dott.ssa Maria Cianci)**



**IL DIRETTORE
(Dott.ssa Maria Cianci)**

PUBBLICAZIONE ALBO PRETORIO ON-LINE	
La presente determinazione, ai fini della pubblicità degli atti e della trasparenza dell'azione amministrativa, è stata pubblicata all'Albo Pretorio On-Line dell'ATER di Teramo	
DAL <u>21 NOV. 2019</u>	AL <u>05 DIC. 2019</u>
TERAMO, LI' <u>21 NOV. 2019</u>	
L'ISTRUTTORE	

ORIGINALE:	AGLI ATTI	<input type="checkbox"/>	
COPIA:	SETTORE AMMINISTRATIVO/CONTABILE	<input type="checkbox"/>	
COPIA:	SETTORE TECNICO GESTIONE PATRIMONIALE	<input type="checkbox"/>	
COPIA:	AFFISSIONE ALL'ALBO	<input type="checkbox"/>	