

CONSORZIO DI BONIFICA PIANURA FRIULANA
D.P.G.R. 0204/Pres. dd. 22.10.2014 in B.U.R. n. 45 del 05.11.2014

VERBALE DI DELIBERAZIONE DELLA DEPUTAZIONE AMMINISTRATIVA

emessa in data 31.07.2023

N. 357/d/23

Oggetto: Investimenti giacenze di cassa: Time Deposit BNL-BNP Paribas e Banca 360 FVG Credito Cooperativo.

L'anno duemilaventitrè, addì 31 del mese di luglio alle ore 10.30 presso la sede consortile e con la possibilità di collegamento anche da remoto, in seguito a convocazione disposta con invito scritto dd. 25.07.2023 e relativo ordine del giorno inviato ai singoli componenti, si è riunita la Deputazione Amministrativa.

Eseguito l'appello, risultano presenti i Signori:

		PRESENTI	ASSENTI
CLOCCHIATTI ROSANNA	PRESIDENTE	X	
VENIER ROMANO GIORGIO	VICE PRESIDENTE	X	
MACORIG DANIELE	"	X	
BUSINARO ANDREA	CONSIGLIERE		X
CANDOTTO LUCA	"		X
GIAVEDONI GIOVANNI	"	X	
GIOVANATTO DANIELE	"	X	
MASOTTI VALTER	"	X	
PASTI GIORGIO	"	X	
FERESIN CARLO	"		X
MIAN PALMINA	"		X
VENTURINI TIZIANO	"	X	
BONFINI ANDREA	PRESIDENTE REVISORI LEGALI		X
GONANO ANTONIO	REVISORE LEGALE	X	
STEDILE ANDREA	REVISORE LEGALE	X	

Assistono alla seduta il dr. Armando Di Nardo Direttore Generale e Direttore dell'Area Amministrativa/ Segretario e il Direttore dell'Area Tecnica/Vice Segretario dr. ing. Stefano Bongiovanni.

La sig.ra Rosanna Clocchiatti nella sua qualità di Presidente, constatato il numero legale degli intervenuti pone in discussione l'argomento indicato in oggetto e su di esso la Deputazione Amministrativa adotta la seguente deliberazione:

LA DEPUTAZIONE AMMINISTRATIVA

CONSIDERATO che alla data del 31.07.2023 risulta smobilizzabile l'investimento di € 10.000.000,00 in Time Deposit Banca di Cividale S.p.a. al tasso del 2,70%, disposto con provvedimento Presidenziale n. 06/p/23 del 16.01.2023;

CONSIDERATO che il Consorzio alla data del 28.07.2023 ha una giacenza sul conto corrente ordinario presso la Banca di Cividale S.p.a. pari ad € 9.761.715,90;

CONSIDERATO che le giacenze attualmente investite rappresentano, per la quasi totalità, disponibilità finanziarie provenienti da anticipi per la realizzazione di opere e che, nell'impregiudicabile rispetto del cronoprogramma di tali opere previsto nei decreti di finanziamento, gli investimenti, effettuati nelle more delle diverse fasi di progettazione e realizzazione dei lavori con il conseguente temporaneo e limitato utilizzo delle stesse, sono caratterizzati da una durata temporale contenuta, da ristretti tempi tecnici di disinvestimento oltre a determinare sopravvenienze da impiegare nella gestione corrente dell'attività consortile con la possibilità di contenere gli oneri a carico della contribuenza;

RITENUTO opportuno ed economicamente conveniente, stante l'attuale andamento dei tassi di mercato, procedere con il reinvestimento dei depositi in scadenza al 31.07.2023 per l'importo complessivo di € 10.000.000,00 di euro;

VALUTATO che le proposte della Banca Nazionale del Lavoro BNP-Paribas filiale di Udine, dd. 27.07.2023, acquisita al protocollo consortile al n.6741/2023 dd. 28.07.2023, e di Banca FVG 360 dd.26.07.2023, acquisita al protocollo consortile al n.6694/2023 dd. 26.07.2023 rispondono ai requisiti richiesti dal Consorzio di rendimento, garanzia del capitale e opzioni di svincolo, in particolare:

- investimento in Time Deposit Banca Nazionale del Lavoro BNP-Paribas con scadenza a 9 mesi, tasso nominale annuo lordo del 3,70%, tassazione 26%, imposta di bollo del 0,2% del capitale, con possibilità di svincolo con preavviso di almeno 30 giorni e penale corrispondente alla sola cedola di futura maturazione;
- investimento in Time Deposit Banca 360 FVG Credito Cooperativo con scadenza a 24 mesi, tasso nominale annuo lordo pari ad Eur1 mese+0,75%, attualmente pari al 4,27%, tassazione 26%, imposta di bollo del 0,2% del capitale, con possibilità di svincolo anche parziale alla scadenza semestrale della cedola;

CONSIDERATO che il tasso attivo applicato sul conto ordinario del consorzio, acceso presso la Banca di Cividale S.p.A., per il periodo 01.01.2023-31.12.2023, con opzione di rinnovo per il periodo 01.01.2024-31.12.2024, è pari al tasso euribor a un mese meno uno spread dello 0,10% (zerovirgoladiecipercento), attualmente pari al 3,42%, considerato che l'euribor a un mese è pari a 3,52%;

RITENUTO, pertanto, che le proposte degli Istituti sopra indicati, si prospettano come migliorative ed economicamente convenienti per l'ente rispetto a quanto previsto come remunerazione sul conto corrente ordinario in vigore alla data odierna, nonché idonea a determinare sopravvenienze da impiegare nella gestione corrente dell'attività consortile;

CONSIDERATO inoltre che, sotto il punto di vista delle garanzie del capitale investito l'accoglimento delle proposte di investimento sopra indicate producono una maggiore sicurezza rispetto ad un'unica giacenza presso il solo gestore dei servizi bancari del consorzio, atteso che la garanzia prevista dalla disposizione ABI con l'attivazione del fondo di tutela, vale solo per le giacenze fino ai limiti di € 100/mila e quindi al fine di ridurre il rischio appare preferibile differenziare e frazionare la liquidità fra più istituti di credito, ovviamente privilegiando forme di investimento e primari istituti bancari dal punto di vista della affidabilità, prudenza, territorialità oltreché per la remunerazione del capitale investito;

RITENUTO, pertanto, di accogliere le proposte della Banca Nazionale del Lavoro BNP Paribas filiale di Udine relativa all'investimento in Time Deposit vincolati con scadenza a 9 mesi, tasso nominale annuo lordo del 3,70%, e di Banca 360 FVG Credito Cooperativo in Time Deposit vincolati con scadenza a 24 mesi;

RITENUTO che le somma che verrà depositata presso i due Istituti di Credito saranno, per effetto di quanto contenuto nella proposta di investimento, facilmente disponibili per il Consorzio per eventuali sopraggiunte necessità consortili, considerata la possibilità di svincolo anticipato con un preavviso di 30 giorni, pagando una penale corrispondente alla sola cedola di futura maturazione;

CONSIDERATO che l'investimento che si va ad effettuare appare economicamente conveniente sulla base delle valutazioni di carattere probabilistico afferenti il mercato finanziario e diversificato per qualità e condizioni del prodotto rispetto agli investimenti già effettuati;

RITENUTO che comunque i rendimenti sopra citati appaiono vantaggiosi in rapporto non solo alle attuali condizioni del mercato, ma anche ai criteri di sicurezza degli investimenti pur nell'attuale difficoltà del mercato finanziario;

PRESO ATTO che per l'individuazione degli investimenti sopra esposti è stato seguito il criterio della diversificazione delle tipologie e degli investimenti attraverso più Istituti di credito;

CONSIDERATO che il Collegio dei revisori legali in data 31.07.2023 ha preso atto del contenuto del presente provvedimento, non avendo nulla da rilevare in merito al contenuto dell'operazione e all'individuazione dell'istituto di credito, nell'ambito dei compiti di vigilanza sulla gestione dell'Ente, attribuiti al Collegio stesso dall'art. 19 comma 6 lett. a) dello statuto;

RAVVISATA l'urgenza di dichiarare il presente provvedimento immediatamente esecutivo accertata la maggiore redditività dell'investimento proposto rispetto alle giacenze di liquidità sul conto corrente di gestione;

VISTO l'art. 22 4° comma L.R. 28/2002;

VISTO l'art. 14 comma 3 lett. g) e y) dello Statuto consortile;

con separate votazioni riguardanti il contenuto del presente provvedimento e la dichiarazione di immediata esecutività dello stesso;

all'unanimità dei voti,

DELIBERA

- di procedere, per i motivi indicati in premessa, all'investimento di:
 - investimento di € 3.000.000,00 in Time Deposit Banca Nazionale del Lavoro BNP-Paribas con scadenza a 9 mesi, tasso nominale annuo lordo del 3,70%, tassazione 26%, imposta di bollo del 0,2% del capitale, con possibilità di svincolo con preavviso di almeno 30 giorni e penale corrispondente alla sola cedola di futura maturazione;
 - investimento di € 7.000.000,00 in Time Deposit Banca 360 FVG Credito Cooperativo con scadenza a 24 mesi, tasso nominale annuo lordo pari ad Eur1 mese+0,75%, attualmente pari al 4,27%, tassazione 26%, imposta di bollo del 0,2% del capitale, con possibilità di svincolo anche parziale alla scadenza semestrale della cedola;
- di dare atto che gli investimenti prospettati presentano un tasso attivo superiore a quello applicato sul conto ordinario del consorzio, acceso presso la Banca di Cividale S.p.A., sarà pari al tasso euribor a un mese meno uno spread dello 0,10% (zerodieci percento), attualmente pari al 3,42%, considerato che l'euribor a un mese è pari al 3,52%;

- di precisare che sotto il punto di vista delle garanzie del capitale investito, l'accoglimento delle proposte di investimento sopra indicate produce una maggiore sicurezza rispetto ad un'unica giacenza presso il Tesoriere, atteso che la garanzia prevista dalla disposizione ABI con l'attivazione del fondo di tutela, vale solo per le giacenze fino ai limiti di € 100/mila e quindi al fine di ridurre il rischio appare preferibile differenziare e frazionare la liquidità fra più istituti di credito, ovviamente privilegiando forme di investimento ed istituti bancari dal punto di vista della affidabilità, prudenza, territorialità oltreché per la remunerazione del capitale investito;
- di ritenere che il rendimento degli investimenti sia economicamente conveniente sulla base delle valutazioni di carattere probabilistico afferenti il mercato finanziario e diversificata per qualità e condizioni del prodotto rispetto agli investimenti già effettuati e gode di pressoché analoghe garanzie a seguito di quanto previsto dalle disposizioni ABI regolanti la materia;
- di precisare che l'individuazione degli investimenti sopra esposti è avvenuta ispirandosi al criterio della diversificazione degli investimenti attraverso più Istituti di credito e attraverso modalità diverse di prodotto e rendimento nel tempo;
- di autorizzare il Presidente a procedere ad ogni atto inerente e conseguente l'attuazione del presente provvedimento;
- di dichiarare il presente provvedimento immediatamente esecutivo trattandosi di atto assunto per le motivate ragioni d'urgenza esposte in premessa.

IL SEGRETARIO
f.to Armando Di Nardo

IL PRESIDENTE
f.to Rosanna Clocchiatti

PUBBLICAZIONE E COMUNICAZIONI

L'IMPIEGATO RESPONSABILE ATTESTA

ai sensi e per gli effetti del Regolamento recante criteri e modalità per la pubblicazione degli atti dei Consorzi di bonifica della Regione Autonoma Friuli Venezia Giulia ai sensi dell'art. 22 co.1 della L.R. 28/2002 (Decreto Presidente Regione Friuli Venezia Giulia n.165/2016 dd.06/09/2016 pubblicato sul BUR n.38 dd.21.09.2016)

CHE la presente deliberazione:

- ✓ è stata affissa all'Albo consortile il 02.08.2023 in copia integrale o con le modalità di cui all'art. 5, 3° e 4° comma del Regolamento;
- ☐ è stata affissa all'Albo consortile il con le modalità di cui all'art. 5, 2° comma del Regolamento;
- ✓ è rimasta affissa all'Albo consortile per sette gg. consecutivi fino al 09.08.2023;
- ☐ è stata trasmessa, con lettera prot. n. in data alla Direzione centrale attività produttive commercio, cooperazione, risorse agricole e forestali per il controllo preventivo di legittimità ai sensi degli artt. 22 e 23 L.R. 28/02 in quanto provvedimento rientrante fra quelli sottoindicati e previsti all'art. 23 – 1° comma
 - a) i bilanci preventivi e le relative variazioni;
 - b) il conto consuntivo;
 - c) lo statuto consortile;
 - d) i provvedimenti con cui viene disposta la partecipazione, l'acquisizione o la costituzione di società esterne;

IL DIRIGENTE RESPONSABILE
(dr. Armando Di Nardo)

ESECUTIVITA'

IL SEGRETARIO ATTESTA

ai sensi e per gli effetti del Regolamento recante criteri e modalità per la pubblicazione degli atti dei Consorzi di bonifica della Regione Autonoma Friuli Venezia Giulia ai sensi dell'art. 22 co.1 della L.R. 28/2002 (Decreto Presidente Regione Friuli Venezia Giulia n.165/2016 dd.06/09/2016 pubblicato sul BUR n.38 dd.21.09.2016)

CHE la presente deliberazione è divenuta esecutiva il 31.07.2023

- ✓ per avvenuta pubblicazione non rientrando la stessa fra quelle soggette a controllo preventivo di legittimità ai sensi dell'art. 22 – 2° comma L.R. 28/02;
- ☐ per decorrenza dei termini previsti dall'art. 23 – 2° comma lett. a) L.R. 28/02 senza che la Giunta Regionale ne abbia disposto l'annullamento;
- ☐ per approvazione della Giunta Regionale delle legittimità dell'atto disposta con provvedimento n. del così come disposto dall'art. 23 – 2° comma L.R. 28/02;

CHE la presente deliberazione è stata annullata dalla Direzione centrale attività produttive commercio, cooperazione, risorse agricole e forestali con nota del pervenuta al Consorzio il

IL SEGRETARIO
(dr. Armando Di Nardo)