

1 **Estratto verbale di Consiglio di Amministrazione N° 553 del 27.05.2021.**

2 **4) Analisi dei flussi di cassa. Presentazione delle proposte avanzate da**
3 **istituti di credito per l'apertura di finanziamenti necessari alla gestione**
4 **dei flussi finanziari aziendali nel breve/medio termine. Analisi e**
5 **deliberazioni.**

6 Vengono condivisi a video alcuni prospetti che evidenziano:

7 la situazione dei flussi finanziari gestionali fino a gennaio 2022, che di
8 seguito si riporta:

9
10
11
12
13 OMISSIS
14
15
16
17
18

- 19 ▪ la situazione dei flussi finanziari per investimenti fino a dicembre 2024;
20 ▪ il prospetto di confronto delle offerte pervenute dagli istituti di credito
21 interpellati per prodotti di finanziamento e breve e medio/lungo termine,
22 che di seguito si riporta:

1

2

3

4

OMISSIS

5

6

7

8

9 Il Dott. Ardizio illustra, dapprima la situazione delle disponibilità finanziarie
10 della società alla data odierna.

11 Gli investimenti a medio/lungo termine, per un totale di € 2.000.000,
12 comprendono prodotti che, essendo stati acquistati alcuni anni fa, sono
13 caratterizzati da rendimenti sensibilmente superiori ai tassi passivi offerti;
14 quindi, è interesse della società mantenere in vita i suddetti investimenti fino
15 all'allinearsi dei tassi di riferimento.

16 Dall'analisi del prospetto di previsione dei flussi finanziari si evince come le
17 disponibilità finanziarie libere vadano ad esaurimento già dal prossimo mese
18 di luglio con l'esborso dei fondi necessari alla liquidazione delle fatture
19 relative all'acquisto degli autobus (5 milioni circa); quindi nella situazione
20 attuale mancano circa 2 milioni di Euro per far fronte alle necessità dei
21 prossimi tre anni.

22 Il Dott. Ardizio informa che è stato chiesto a diversi istituti di credito, di
23 formulare offerta per un raffronto concorrenziale per un prestito di circa 3
24 milioni di Euro.

25 Il dott. Ardizio illustra brevemente i contenuti delle offerte pervenute

1 sottolineando che lo strumento dello sconto dei crediti AMP con Banca
2 Sistema risulta molto costoso e quindi non percorribile.

3 Il Presidente sottolinea il fatto che le *banche del territorio* non hanno quotato
4 proposte.

5 Il dott. Ardizio, analizzando le proposte del mutuo chirografario con garanzie
6 statali offerto da BPM e da CREDEM, ritiene che vadano considerate
7 entrambe, visto il limite dell'importo finanziabile da CREDEM di 1 milione
8 di Euro, che da solo non sarebbe sufficiente; inoltre l'importo massimo
9 finanziabile da BPM, addirittura superiore alle esigenze della società,
10 consente un'estrema flessibilità nel tempo.

11 Dopo una breve discussione, nella quale tutti i consiglieri concordano sul
12 fatto che il finanziamento dovrà necessariamente interessare sia BPM che
13 CREDEM, il Presidente propone di sottoscrivere i seguenti prodotti:

- 14 • CREDEM mutuo chirografario a tasso fisso dell'1% della durata di 5
15 anni, con garanzia dello Stato, per l'importo di € 1.000.000,00, con
16 commissioni di istruttoria 0,27%;
- 17 • BPM mutuo chirografario a tasso fisso 1,20% della durata di 6 anni, con
18 garanzia dello Stato, per l'importo di € 1.500.000,00, con commissioni
19 di istruttoria 0,60%;
- 20 • BPM mutuo chirografario a tasso fisso 1,50% della durata di 4/5 anni,
21 per l'importo di € 2.000.000,00, con commissioni di istruttoria 0,60% da
22 utilizzare a tranches ed eventualmente al bisogno.

23 Posta in votazione la proposta del Presidente il Consiglio di Amministrazione
24 delibera all'unanimità di sottoscrivere i prodotti sopra descritti ed incarica il
25 Presidente alla firma dei contratti.