

Determinazione n. 26/ 2024

Servizi bancari dedicati al progetto SPF (Small Project Fund)

LA DIRETTRICE

Premesso che

La Capitale europea della cultura è un titolo onorifico conferito ogni anno a due città appartenenti a due diversi Stati membri dell'Unione europea, sulla base della decisione n. 445/2014/UE del Parlamento e del Consiglio che istituisce un'azione dell'Unione «Capitali europee della cultura» per gli anni dal 2020 al 2033. I fini di questa celebrazione sono così riassumibili: tutelare la ricchezza e la diversità delle culture presenti in Europa; valorizzare le caratteristiche culturali comuni ai popoli europei; e promuovere il contributo della cultura allo sviluppo a lungo termine della città. L'esperienza dimostra, peraltro, che l'evento è anche un'eccezionale opportunità per la riqualificazione di una città e il rilancio del suo turismo. A seguito della procedura di selezione svoltasi negli ultimi mesi del 2020, in data 18 dicembre 2020 la Giuria di esperti internazionali ha ufficialmente proposto la città di Nova Gorica, in collaborazione con Gorizia, quale vincitrice del titolo di Capitale europea della Cultura 2025 – GO! 2025. Il GECT GO è stato portatore della candidatura a tale titolo ed è ora responsabile, assieme all'ente pubblico sloveno Javni Zavod GO! 2025, delle attività ad esso collegate.

Il Programma di cooperazione Interreg Italia-Slovenija 2021-27 prevede che il GECT GO gestisca lo SPF (Small Project Fund) attraverso cui vengono finanziati piccoli progetti sul PO4.6 "Rafforzare il ruolo della cultura e del turismo sostenibile nello sviluppo economico, l'inclusione sociale e l'innovazione sociale". Il Fondo ha l'obiettivo di supportare la Capitale Europea della Cultura nel 2025 arricchendo l'offerta sul territorio e creando il substrato necessario per le attività previste nel 2025 ed oltre, complementari ai progetti già previsti dal BidBook.

Preso atto che

il GECT GO è beneficiario del progetto intitolato "Fondo per piccoli progetti" (Small Projects Fund - SPF), il quale è finanziato attraverso il Programma Interreg Italia-Slovenia con fondi provenienti dall'Unione Europea.

Il progetto si articola in due componenti principali: il fondo per i piccoli progetti e la gestione del progetto.

Per quanto riguarda il fondo stesso, il GECT GO ha pubblicato nel 2023 un bando per finanziare i c.d. progetti di dimensioni ridotte (small projects). Per tale operazione il GECT GO ha ricevuto un anticipo finanziario da parte del Programma Interreg Italia-Slovenia per un ammontare di 2.250.000,00 Euro.

Per la gestione del progetto in sé, che include il pagamento degli stipendi del personale e dei servizi esterni, il GECT GO è obbligato dalle regole del Programma a mantenere tali spese distinte da quelle relative ai progetti finanziati e risulta pertanto necessario richiedere l'apertura di un conto dedicato nonché avere a disposizione anche un limite di credito per anticipare le spese relative alla rendicontazione (semestrale) periodica delle stesse al Programma Interreg, in quanto per tali spese non vi è la possibilità di utilizzare il suddetto anticipo. Il rimborso delle spese da parte del Programma è previsto entro quattro mesi dalla presentazione dei rendiconti.

Ricordato che

nel 2018 il GECT GO ha già dovuto ricorrere a un fido su conto corrente per garantire il corretto margine di liquidità per l'attuazione delle attività delle linee progettuali individuate all'interno dei progetti ITI Isonzo-Soca e Salute-Zdravstvo (deliberazione dell'Assemblea in data 15/1/2018, verbale seduta dd. 2/8/2018). Le somme

derivanti dal suddetto fido su conto corrente hanno quindi integrato l'anticipo finanziario che il GECT GO ha ottenuto dal Programma.

con un'accurata gestione del fido e dei rientri, negli anni il GECT GO è riuscito a mantenere i costi del suddetto fido molto contenuti e ha altresì instaurato una metodologia di gestione che potrà essere applicata alla nuova gestione finanziaria dell'SPF.

la necessità di attivazione di un meccanismo simile per la gestione dell'SPF è stata prevista dall'Assemblea sia nel Bilancio preventivo annuale 2023 e pluriennale 2023-2025 e relativi allegati (deliberazione n. 5/2022) sia nel Bilancio preventivo annuale 2024 e pluriennale 2024-2026 e relativi allegati approvati con deliberazione n. 8/2023. In particolare, nella Relazione al previsionale 2024, viene esplicitamente previsto che "Il fido viene mantenuto – verificando le condizioni ovvero i possibili fornitori – in quanto anche con il sistema di gestione dell'SPF e degli investimenti infrastrutturali l'ente dovrà esporsi finanziariamente prima di ricevere i finanziamenti."

Con l'inizio dell'anno 2024 il GECT GO si è prodigato a consultare i due Istituti bancari, Civibank Gruppo Sparkasse Banca di Cividale S.p.A. e Cassa Rurale FVG, presso i quali è già cliente ed ha formalmente avanzato richiesta di nuove condizioni economiche per la gestione di ulteriori conti correnti, specificamente dedicati al progetto SPF (Small Project Fund).

Nella richiesta è stata inclusa l'apertura di tre conti correnti esclusivamente destinati al progetto SPF, con l'obiettivo di ottimizzare la gestione dei fondi: un conto corrente sarà utilizzato esclusivamente per gli anticipi ai beneficiari dei bandi; un conto corrente per la gestione del progetto e un conto corrente con apertura di un fido di € 1.000.000,00 .

La richiesta di nuove condizioni economiche mira a garantire un rapporto bancario ottimale e adattato alle esigenze specifiche del GECT GO, consentendo una gestione efficiente e trasparente dei fondi dedicati al progetto SPF.

I due Istituti bancari hanno presentato le seguenti condizioni:

Civibank Gruppo Sparkasse Banca di Cividale S.p.A.

- Canone mensile con operazioni online: **esente**
- Commissione bonifici: **esente**
- Commissione messa a disposizione fondi su fido : **0,05% trimestrale**
- Tasso fisso dare su fido di 1.000.000 €: **4%**
- Tasso avere su somma depositata: **1,75 lordo**

Cassa Rurale del FVG

- Canone mensile con operazioni online illimitate: **esente**
- Commissione bonifici: **esente**
- Commissione messa a disposizione fondi su fido : **esente**
- Tasso fisso dare su fido di 1.000.000 €: **3,90%**
- Tasso avere su somma depositata: **2,80 lordo**

Visti i preventivi e a seguito dell'istruttoria volta all'acquisizione di ogni ulteriore significativo elemento di valutazione, con riferimento alla necessità sopra riportate, si ritiene di affidare all'Istituto bancario:

Cassa Rurale del Fvg con sede legale in Via Visini 2 Lucinico di Gorizia e filiale in via Veniero, 4 a Gorizia

- 3 conti correnti dedicati esclusivamente al progetto SPF (Small Project Fund), di cui 1 affidato per € 1.000.000,00

Appurato altresì che i tassi applicati sono in linea con l'andamento attuale del mercato, seppur si discostano in maniera netta dai tassi storici applicati al fido ottenuto dell'ITI, e che nelle condizioni è previsto quale elemento di novità rispetto alle precedenti un tasso avere su somma depositata che abatterà il costo complessivo dell'operazione. Si prende atto pertanto che, nel caso i costi complessivi della gestione del fido siano superiori alle previsioni storiche approvate del bilancio previsionale 2024-2026, i maggiori costi ad oggi non prevedibili vengano coperti con il fondo di riserva del GECT GO che risulta sufficientemente capiente. Tale modifica verrà formalizzata con variazione al bilancio di previsione 2024-2026.

Preso atto che, ai sensi dell'art.56, c.1 lettera l), "Appalti esclusi nei settori ordinari " del D.lgs. 36/2023 al servizio di fido non si applicano le disposizioni del Codice dei contratti.

Visti:

la delibera dell'Assemblea del 19/12/2023 con i quali sono stati approvati il bilancio preventivo annuale 2024 e pluriennale 2024-2026 del GECT GO e relativi allegati

la propria competenza a procedere ai sensi dell'art. 4, del Regolamento per l'organizzazione interna del GECT GO - "Compiti del Direttore" del 27 novembre 2015 e succ. mod. dd. 17/4/2023.

Ricordato che il GECT GO è organismo di diritto pubblico la cui natura pubblica è stata espressamente riconosciuta con l'iscrizione, ai sensi dell'art. 1 del D.P.C.M. 6 ottobre 2009, nel Registro GECT presso la Presidenza del Consiglio dei Ministri del Governo italiano – Dipartimento per gli Affari regionali (iscrizione n. 3 dd. 15 settembre 2011 e succ. mod. dd. 17 febbraio 2014);

Tutto ciò premesso e considerato

DETERMINA

- 1) di affidare, per le ragioni esplicitate in preambolo, di procedere all'apertura del nuovo servizio bancari di 3 conti correnti presso la Cassa Rurale del FVG con sede legale in Via Visini 2 Lucinico di Gorizia e sede operativa in via Veniero, 4 Gorizia
- 2) di prendere atto dei costi relativi alla gestione dei 3 conti corrente di cui 1 affidato per € 1.000.000,00;
- 3) di dichiarare che il presente provvedimento è immediatamente efficace.

Gorizia, 14/03/2024

Il RUP – Dott.ssa Tanja Curto

La Direttrice del GECT GO - Dott.ssa Romina Kocina
