

# AZIENDA CASA EMILIA-ROMAGNA (ACER) FERRARA

## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

DELIBERA N. 21/2021

riportata nel VERBALE n. 278 al punto 6)

**OGGETTO: Affidamento diretto a B.P.E.R. Banca S.p.A. del servizio di cassa di ACER Ferrara per il periodo dal 01/04/2021 al 31/12/2022. CIG ZF9311238E.**

Seduta in data 25 marzo 2021 ore 10:10  
convocata con e-mail di prot. n.6083 del 19 marzo 2021

All'atto dell'assunzione della delibera in oggetto risultano le seguenti presenze:

|                               |                              | PRESENTI | ASSENTI |
|-------------------------------|------------------------------|----------|---------|
| <u>Sig. DANIELE PALOMBO</u>   | Presidente                   | X        |         |
| <u>Sig. DANIELE BOTTI</u>     | Vicepresidente               | X        |         |
| <u>Dott.ssa ROBERTA ZIOSI</u> | Consigliere                  | X        |         |
|                               | <b>TOTALI</b>                | <b>3</b> |         |
| <u>Dott. FRANCO PAZI</u>      | Pres. Coll. Sindaci Revisori |          | X       |
| <u>Dott. LUCIANO PECORARI</u> | Sindaco Effettivo            | X        |         |
| <u>Dott. ANTONIO SUSCA</u>    | Sindaco Effettivo            |          | X       |

Presiede la seduta Sig. DANIELE PALOMBO

Assiste in qualità di segretario Dott. DIEGO CARRARA

Delibera approvata a VOTI UNANIMI PALESEMENTE ESPRESSI

Voti favorevoli 3

Voti contrari ---

Astenuti ---

**Oggetto: Affidamento diretto a B.P.E.R. Banca S.p.A. del servizio di cassa di ACER Ferrara per il periodo dal 01/04/2021 al 31/12/2022. CIG ZF9311238E.**

**Premesso:**

- che con determinazione del Direttore Generale n. 60 in data 30 marzo 2018 è stato affidato, a B.P.E.R. Banca S.p.A. ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), del D. Lgs. n. 50/2016, il servizio di cassa di ACER Ferrara per il periodo 01/04/2018 – 31/03/2020 (eventualmente prorogabile per un ulteriore anno);
- che ACER Ferrara, con comunicazione prot. n. 15718 del 31/10/2019, esercitando la facoltà prevista dalla convenzione per la regolazione del citato servizio, ha prorogato la durata del servizio di cassa con B.P.E.R. Banca S.p.A. anche per il periodo 01/04/2020 - 31/03/2021;
- che, pertanto, il prossimo 31/03/2021 verrà a scadenza la convenzione sottoscritta con B.P.E.R. Banca S.p.A. per il servizio di cassa aziendale;

**Tenuto conto:**

- che dallo scorso anno il Paese è alle prese con la gestione di una grave pandemia, tutt'ora in corso, che gli esperti ritengono si protrarrà ancora per qualche tempo, prevedendo un ritorno alla normalità della vita sociale ed economica verosimilmente nel corso del 2022;
- che un eventuale cambio di cassiere in questo periodo risulterebbe particolarmente problematico, considerando che sarebbe necessario un adattamento delle procedure informatiche, delle procedure di esecuzione del servizio e della modulistica difficile da realizzare in questo momento, sia per via dell'impossibilità di lavorare in gruppo per l'analisi dei relativi processi e soluzioni, sia per via del fatto che si dovrebbe sospendere o ritardare di molto la gestione contabile degli incassi e dei pagamenti per un tempo ad oggi non determinabile, fatto attualmente non sostenibile né da ACER, né dagli operatori economici che con la stessa intrattengono rapporti;
- che all'indagine di mercato esperita nel 2018, con invito alla partecipazione inviato ai quattro istituti di credito con rete di sportelli più capillari sul territorio, ha presentato offerta solo B.P.E.R. Banca S.p.A.;
- che dai contatti avuti dalla Direzione con gli altri Istituti di credito in occasione della citata procedura di affidamento si era appreso che uno degli aspetti problematici del servizio richiesto da ACER era l'afflusso degli utenti presso gli sportelli, servizio ormai sempre più ridimensionato da parte delle banche a favore dei servizi on line, oltre al fatto che le banche ritengono sempre meno appetibili dal punto di vista economico i servizi di tesoreria e cassa;
- che con B.P.E.R. Banca S.p.A. è in corso un'anticipazione di cassa per un importo di euro 2 milioni con scadenza 31/03/2021 e che con deliberazione n. 12/2021 il Consiglio di Amministrazione, per le motivazioni indicate in atto, ha autorizzato la Direzione a richiedere una nuova anticipazione per lo stesso importo fino al 31/03/2022;
- che per tali ragioni, come già indicato nella citata deliberazione n. 12/2021, il Direttore Generale, sentito il Presidente, con comunicazione in data 11/02/2021 prot. 2179, ha richiesto a B.P.E.R. Banca di presentare offerta economica per l'eventuale affidamento diretto del servizio di cassa a partire dall'1/04/2021;

**Valutato:**

- che B.P.E.R. Banca S.p.A. ha presentato offerta economica per la prestazione del servizio di cassa in data 18/03/2021 – prot. 6129 – con un rialzo dei costi, come rilevabile dalla seguente tabella:

| <b>TIPO OFFERTA ECONOMICA</b>  | <b>OFFERTA 2018</b> | <b>OFFERTA 2021</b> |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Tasso attivo (aumento rispetto all'Euribor a 3 mesi, base 365, media mese precedente)</b>                               | 0,40 con CAP 0,60   | 0                   |
| <b>Tasso passivo sulle anticipazioni di cassa (aumento rispetto all'Euribor a 3 mesi, base 365, media mese precedente)</b> | 2,00                | 2,25                |
| <b>Commissioni su SDD domiciliate su filiali del cassiere</b>  | € 0,35              | € 0,45              |
| <b>Commissioni su SDD domiciliate su filiali altri istituti di credito</b>   | € 0,70              | € 0,80              |
| <b>Commissioni bonifici su c/c a beneficiari presso il cassiere</b>  | € -                 | € -                 |
| <b>Commissioni bonifici su c/c a beneficiari presso altri istituti di credito</b>  | € 0,50              | € 0,75              |
| <b>Commissioni per SDD non andati a buon fine su filiali del cassiere</b>  | € -                 | € -                 |
| <b>Commissioni per SDD non andati a buon fine su filiali altri istituti di credito</b>                                     | € -                 | € -                 |
| <b>Commissioni per incasso bollette presso sportelli del cassiere</b>  | € 0,50              | € 3,50              |
| <b>Costo annuo servizio di cassa IVA esclusa</b>   | € 5.000,00          | € 15.000,00         |

- che, tenuto conto del numero medio di operazioni che vengono poste in essere annualmente con la Banca, la variazione dei costi di maggior rilievo è costituita dal costo del servizio di cassa (+ € 10.000), variazione sostanzialmente attesa, oltre al costo per l'incasso delle bollette presso lo sportello (da € 0,50 cadauna ad € 3,50);
- che, come anticipato, da quest'ultima offerta si conferma l'intendimento della banca di minimizzare l'afflusso di pubblico presso gli sportelli;
- che, per effetto di questa nuova tariffa, considerato che il costo per le circa 4000 operazioni anno (circa 350/mese) che viene corrisposto dall'Azienda, passerebbe da € 2.000 ad € 14.000, di fatto non risulta più sostenibile l'accollo di questo costo da parte della stessa;
- che, pertanto, considerato che rispetto alle circa 6.000 bollette emesse mensilmente solo circa 350 utenti (circa 5%) le pagano senza costi presso il

cassiere, si ritiene necessario non consentire più questa modalità di pagamento, che potrà eventualmente essere sostituita dal RID – SDD, anch'esso generalmente gratuito, oltre al pagamento presso gli uffici postali ovvero attraverso conti correnti on line (sia bancari che postali), con l'applicazione delle commissioni previste dai singoli istituti;

- che, con le modalità di pagamento indicate, considerando i volumi delle operazioni di incasso, pagamento e finanziamento, il costo annuale del servizio di cassa passa da circa € 10.000 ad € 20.000;
- che, per le ragioni indicate, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), si ritiene di autorizzare l'affidamento diretto del servizio di cassa per il periodo 01/04/2021 – 31/12/2022 a B.P.E.R. Banca S.p.A.;

Tutto quanto premesso:

#### **IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

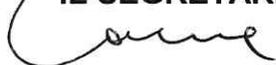
- visti gli artt. 45 e 46 della Legge Regionale n. 24/2001 e ss.mm.ii;
- visto l'art. 10 e 18 dello Statuto;
- visto il Regolamento di Amministrazione e Contabilità;
- visto il vigente Regolamento dei procedimenti semplificati di acquisizione di lavori, servizi e forniture, di cui all'art. 36, comma 2, lett. a) e b) del D. Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii., approvato con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 5/2021;
- vista l'offerta economica presentata da B.P.E.R. Banca S.p.A. in data 18/03/2021 – prot. 6129 – per la prestazione del servizio di cassa a favore di ACER a decorrere dall'1/04/2021;
- tenuto conto dell'eccezionale periodo di emergenza sanitaria in corso;
- vista la proposta tecnica formulata dal Dirigente Responsabile del Servizio Finanziario, Dr. Michele Brandolini;
- preso atto del parere favorevole del Direttore Generale, Dr. Diego Carrara;

Su proposta del Presidente, a voti unanimi palesemente espressi dai Consiglieri presenti

#### **DELIBERA**

- 1) di affidare, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), del D. Lgs. n. 50/2016, a B.P.E.R. Banca S.p.A. il servizio di cassa di ACER Ferrara per il periodo 01/04/2021 – 31/12/2022;
- 2) di dare atto che il servizio affidato di cui al paragrafo precedente diverrà efficace solo a seguito dell'esperimento positivo delle verifiche previste dalla legge;
- 3) di dare mandato al Direttore Generale – ovvero in caso di sua assenza o impedimento al Dirigente del Servizio Finanziario – di provvedere alle formalità della sottoscrizione di tutti gli atti necessari alla formalizzazione dell'affidamento di cui trattasi, ivi compresa la sottoscrizione della relativa convenzione nello stesso testo di quello vigente, integrato con le nuove condizioni economiche in vigore dall'1/04/2021;
- 4) di dare atto che il costo del servizio di cassa per il periodo 01/04/2021 – 31/12/2022 è prudenzialmente previsto in € 39.000 e troverà copertura nei competenti conti dei Bilanci di Previsione 2021 – 2022;
- 5) di dare mandato al Direttore Generale di curare l'esecuzione del presente atto deliberativo.

**IL SEGRETARIO**



**IL PRESIDENTE**

