

AZIENDA CASA EMILIA-ROMAGNA (ACER) FERRARA

Ente Pubblico Economico ex L.R. 24/2001

DETERMINAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

Prot. Int. n. 288

Sede, lì 14/11/2022

Oggetto: AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA PER IL PERIODO 01.01.2023 – 31.12.2025 ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), del D. Lgs. n. 50/2016, previa consultazione di più operatori economici. – CIG 9440143C6F.

Premesso:

- che il 31/12/2022 verrà a scadere la convenzione per il Servizio di Cassa di ACER Ferrara affidata per il periodo 01/04/2021 – 31/12/2022 a BPER Banca S.p.A. con deliberazione del C.d.A. n. 21 del 25/03/2021;
- che ai sensi dell'art. 11 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'Azienda si avvale per il Servizio di Cassa di Azienda di Credito sulla base di apposita convenzione, affidato secondo la legislazione vigente;
- che con determinazione del sottoscritto Direttore Generale n. 246 del 10/10/2022, per le motivazioni indicate nello stesso atto, è stato stabilito:
 - di procedere all'affidamento diretto del Servizio di Cassa dell'ACER Ferrara, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a), del D. Lgs. n. 50/2016, per il periodo 01/01/2023 – 31/12/2025, previa indagine di mercato, finalizzata alla consultazione di più operatori economici;
 - di invitare alla consultazione i seguenti Istituti di credito, che avevano manifestato l'interesse a partecipare all'indagine di mercato:
 1. BPER Banca S.p.A.;
 2. BANCO BPM S.p.A.;
 3. EMIL BANCA CREDITO COOP.VO Soc. Coop.va;
 - di approvare lo schema della lettera di invito, l'istanza di partecipazione ed i relativi allegati, lo schema della convenzione del Servizio di Cassa;
- che in data 14/11/2022 il Direttore generale, in qualità di R.U.P. ha proceduto all'apertura dell'unica busta pervenuta entro il termine indicato (ore 13:00 del 11/11/2022) ed alla valutazione della relativa offerta, ossia quella di Banco BPM SpA, redigendo apposito verbale delle operazioni poste in essere;
- che alle operazioni di cui al paragrafo precedente ha assistito anche il Dirigente del Servizio Finanziario;
- che essendo pervenuta un'unica offerta il R.U.P., in accordo con il Dirigente del Servizio Finanziario, ha valutato tale offerta congrua e conveniente per l'Azienda ed aggiudicato provvisoriamente il servizio di cassa per il periodo 01/01/2023 – 31/12/2025 a BANCO BPM SPA.;
- che gli Uffici aziendali hanno provveduto a verificare il possesso da parte di Banco BPM S.p.A. dei requisiti richiesti dalla Legge e dalla lettera invito per procedere all'affidamento del servizio di cui all'oggetto;

Tutto quanto premesso:

IL DIRETTORE GENERALE


- visto l'art. 36, comma 2, lett. a), del D. Lgs. n. 50/2016;
- visto l'art. 18, comma 4, lett. f), dello Statuto;
- vista la propria precedente determinazione n. 246 del 10/10/2022;

- visto il verbale degli esiti della consultazione degli operatori economici redatto in qualità di RUP in data 14/11/2022;
- vista la copertura economica del presente provvedimento attestata dal Dirigente Responsabile del Servizio Finanziario, Dr. Michele Brandolini;

DETERMINA

- 1) di aggiudicare definitivamente il servizio di cassa di ACER Ferrara per il periodo 01/01/2023 – 31/12/2025 a Banco BPM S.p.A., con sede in Milano, Via Filippo Meda 4, alle condizioni tecnico-economiche di cui all'offerta presentata in data 10/11/2022 dal medesimo istituto di credito;
- 2) di dare atto che, ai sensi di quanto previsto dall'art. 18, comma 4, lett. f), dello Statuto, il sottoscritto Direttore Generale provvederà alla sottoscrizione della convenzione per il servizio di cassa;
- 3) di dare mandato ai Servizi di dare esecuzione alla presente determinazione.

IL DIRETTORE GENERALE
Dott. Diego Carrara





PROPOSTA DEL DIRIGENTE
DEL SERVIZIO FINANZIARIO
Dott. Michele Brandolini





AFFIDAMENTO DIRETTO DEL SERVIZIO DI CASSA DALL'01/01/2023 AL 31/12/2025 AI SENSI DELL'ART. 36, COMMA 2, LETT. A), DEL D. LGS. 50/2016, PREVIA CONSULTAZIONE DI PIU' OPERATORI ECONOMICI – CIG: 9440143C6F

VERBALE DEL RESPONSABILE UNICO DEL PROCEDIMENTO – DOTT. DIEGO CARRARA

PREMESSO

- che con determinazione del Direttore nr. 237 del 23/09/2022
 - è stato disposto di procedere alla pubblicazione di un avviso pubblico per la manifestazione di interesse per l'affidamento del Servizio di Cassa ai sensi dell'36, co. 2, lett. a) del D.Lgs. 50/2016, al fine di individuare gli istituti di credito interessati allo svolgimento di un'eventuale indagine di mercato;
 - E' stato nominato ai sensi dell'art. 31, D. Lgs. 50/2016 il Dott. Diego Carrara, Direttore Generale di ACER quale responsabile unico del procedimento;
- Che alla scadenza dell'avviso pubblico fissato per il g. 07/10/2022, hanno presentato la manifestazione di interesse a partecipare ad una eventuale indagine di mercato per l'affidamento del servizio di cassa di codesto Ente, i seguenti Istituti di credito:
 - BPER Banca SpA
 - BANCO BPM SpA
 - EMIL BANCA CREDITO COOP.VO Soc.Coop.va
- che con determinazione del Direttore nr. 246 del 10/10/2022
 - È stato disposto di procedere all'affidamento diretto del servizio di cassa dell'ACER per il periodo 01/01/2023 – 31/12/2025, previa consultazione di più operatori economici, ai sensi dell'art. 36, co. 2, lett. a) del D.Lgs. 50/2016;
 - Sono state invitati alla procedura, gli istituti di credito che hanno manifestato interesse, di cui all'alinea precedente;
 - Sono stati approvati lo schema di lettera di invito, l'istanza di partecipazione, i relativi allegati e lo schema di convenzione;
 - E' stato fissato quale termine ultimo per la presentazione delle offerte le ore 13.00 del giorno 11/11/2022;
 - È stato individuato quale criterio di affidamento del servizio quello dell'offerta economicamente più vantaggiosa.

CONSIDERATO

Che il punteggio complessivo dell'offerta economica, pari a massimo 100 punti, verrà attribuito secondo i seguenti parametri:

- **A - tasso attivo per l'ACER sulle disponibilità di conto corrente:**

Spread in aumento/diminuzione offerto rispetto all'Euribor a 3 mesi, base 365, riferito alla media del mese precedente –
PUNTEGGIO MAX 3 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$3 \times \frac{\text{tasso offerto}}{\text{migliore tasso offerto}}$$

- **B - tasso passivo per l'ACER sulle anticipazioni di cassa:**

Spread in aumento/diminuzione offerto rispetto all'Euribor a 3 mesi, base 365, riferito alla media del mese precedente –
PUNTEGGIO MAX 25 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$25 \times \frac{\text{migliore tasso offerto}}{\text{tasso offerto}}$$

- **C - commissioni applicate ad ACER per riscossioni con procedura domiciliata su filiali del Cassiere –**
PUNTEGGIO MAX 5 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$5 \times \frac{\text{migliore commissione offerta}}{\text{commissione offerta}}$$

- **D - commissioni applicate ad ACER per riscossioni con procedura SEPA SDD domiciliata su filiali di altri Istituti -**

PUNTEGGIO MAX 13 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$13 \times \frac{\text{migliore commissione offerta}}{\text{commissione offerta}}$$

- **E - commissione per singole operazioni di bonifico su conti correnti intestati a beneficiari su filiali del Cassiere-**

PUNTEGGIO MAX 8 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$8 \times \frac{\text{migliore commissione offerta}}{\text{commissione offerta}}$$

- **F - commissioni per singole operazioni di bonifico su conti correnti intestati a beneficiari su filiali di altri Istituti di credito -**

PUNTEGGIO MAX 12 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$12 \times \frac{\text{migliore commissione offerta}}{\text{commissione offerta}}$$

- **G - commissioni applicate ad ACER per bollette insolite/impagate domiciliata con procedura SEPA SDD su filiali del Cassiere:**

PUNTEGGIO MAX 2 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$2 \times \frac{\text{migliore commissione offerta}}{\text{commissione offerta}}$$

- **H - commissioni applicate ad ACER per bollette insolite/impagate domiciliata con procedura SEPA SDD su altri istituti di credito:**

PUNTEGGIO MAX 2 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$2 \times \frac{\text{migliore commissione offerta}}{\text{commissione offerta}}$$

- I - costo annuale del Servizio di Cassa, IVA di legge esclusa,

PUNTEGGIO MAX 30 PUNTI

Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$30 \times \frac{\text{miglior costo del servizio}}{\text{Costo del servizio offerto}}$$

Tutto ciò premesso, il giorno 14 novembre 2022 alle ore 9,30 presso la sede dell'Acer di Ferrara il Dott. Diego Carrara, in qualità di RUP, procede all'apertura delle offerte pervenute. E' altresì presente il Dott. Michele Brandolini, Dirigente del Servizio Finanziario.

Svolge le funzioni di segretario verbalizzante la dott.ssa Cristina Sulsenti – impiegata presso il Servizio Finanziario.

Il RUP alle 9.30 dichiara aperti i lavori. Dà atto che sono pervenuti al protocollo dell'ente nr. uno plichi:

- BANCO BPM SPA PROT. NR. 17311 DEL 10/11/2022

Il RUP accerta l'integrità e la regolarità formale del plico, quindi procede all'apertura dello stesso.

Viene aperto il plico e verificato che all'interno sono presenti due Buste opportunamente sigillate e controfirmate sui lembi di chiusura contrassegnate dalle lettere:

A – Dichiarazione

B – Offerta Economica

come richiesto nella lettera di invito di Prot. nr. 15679 del 12/10/2022.

Si procede all'apertura della Busta "A – Dichiarazione" e al controllo dei documenti previsti dalla lettera di invito. Essa contiene:

1. L'Istanza di partecipazione e la contestuale dichiarazione degli impegni richiesti nella lettera di invito;
2. Lo Schema di Convenzione.

Entrambi i documenti sono timbrati e firmati per accettazione in ogni pagina dal procuratore speciale di Banco BPM SpA Sig. Bertacche Gian Enrico del quale è allegata fotocopia della carta d'identità nr. CA64720AU rilasciata da Comune di Verona - in corso di validità.

Si procede all'apertura della Busta "B – Offerta Economica".

L'offerta economica, conforme all'allegato 2 dell'istanza di partecipazione, risulta timbrata e firmata per accettazione in ogni pagina dal Sig. Bertacche Gian Enrico

CRITERI ECONOMICI	OFFERTA
TASSO ATTIVO PER L'ACER SULLE DISPONIBILITA' DI CONTO CORRENTE (SPREAD IN AUMENTO/DIMINUZIONE OFFERTO RISPETTO ALL'EURIBOR A 3 MESI, BASE 365, RIFERITO ALLA MEDIA DEL MESE PRECEDENTE)	+ 0,01%
TASSO PASSIVO PER L'ACER SULLE ANTICIPAZIONI DI CASSA (SPREAD IN AUMENTO/DIMINUZIONE OFFERTO RISPETTO ALL'EURIBOR A 3 MESI, BASE 365, RIFERITO ALLA MEDIA DEL MESE PRECEDENTE)	+ 2,25%
COMMISSIONI APPLICATE AD ACER PER RISCOSSIONI CON PROCEDURA SEPA SDD DOMICILIATE SU FILIALI DEL CASSIERE	0,60

COMMISSIONI APPLICATE AD ACER PER RISCOSSIONI CON PROCEDURA SEPA SDD DOMICILIATE SU FILIALI DI ALTRI ISTITUTI	0,60
COMMISSIONI PER SINGOLE OPERAZIONI DI BONIFICO SU C/C INTESTATI A BENEFICIARI SU FILIALI DEL CASSIERE	1,00
COMMISSIONI PER SINGOLE OPERAZIONI DI BONIFICO SU C/C INTESTATI A BENEFICIARI SU FILIALI DI ALTRI ISTITUTI DI CREDITO	1,00
COMMISSIONI APPLICATE AD ACER PER BOLLETTE INSOLUTE/IMPAGATE DOMICILIATE SU FILIALI DEL CASSIERE	0,60
COMMISSIONI APPLICATE AD ACER PER BOLLETTE INSOLUTE/IMPAGATE DOMICILIATE SU FILIALI DI ALTRI ISTITUTI DI CREDITO	0,60
COSTO ANNUO DEL SERVIZIO DI CASSA, IVA DI LEGGE ESCLUSA	4.500,00

Considerato che è pervenuta un'unica offerta, è necessario valutarne la congruità e la convenienza, al fine di decidere se procedere all'assegnazione del servizio di cassa al Banco BPM SPA, come indicato nella determinazione del Direttore Generale sopra citata.

Il RUP, previa consultazione con il Dirigente del Servizio Finanziario, ritiene che l'offerta sia congrua e conveniente, in rapporto alle condizioni attuali applicate dal Cassiere uscente.

A questo punto, visto quanto sopra specificato

Il RUP aggiudica

provvisoriamente il servizio di cassa dell'Ente per il periodo 01/01/2023 – 31/12/2025 al Banco BPM SPA con sede in Milano in via Filippo Meda 4.

Il Direttore Generale provvederà a ratificare le risultanze della presente procedura di affidamento diretto con propria determinazione.

L'aggiudicazione definitiva sarà effettuata a seguito della verifica positiva del possesso dei requisiti richiesti per la partecipazione alla procedura nonché all'accertamento della regolarità contributiva.

Alle ore 9.50 il RUP dichiara terminati i lavori.

Ferrara 14.11.2022

Il Verbalizzante



Il Responsabile Unico del Procedimento

