

SERVIZIO DI CASSA E SISTEMI DI INCASSO DELL'ATER DI VERONA

RELAZIONE TECNICO-ILLUSTRATIVA E PROSPETTO ECONOMICO **(Articolo 41 del D.Lgs. 36/2023 e allegato I.7 del codice dei contratti medesimo)** **(Artt. 5 e 17 del D.Lgs. n. 36/2023)**

Il 17/05/2024 è in scadenza il contratto per l'affidamento del servizio quadriennale di cassa dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della provincia di Verona stipulato in data 30/10/2019 Prot. 20734 con l'operatore economico Banca Popolare di Sondrio Soc Coop per azioni, P.zza Garibaldi 16 23100 Sondrio.

A tal fine si è proceduto a raccogliere nel progetto del servizio, di cui all'art. 41 c 12 e allegato I.7 del D. Lgs 36/2023, quanto necessario per l'affidamento.

Tale progetto, comprensivo del Capitolato speciale descrittivo e prestazionale e dello schema di contratto di appalto è in grado di soddisfare il più possibile le esigenze di esaustività di tale servizio, avendo quale obbiettivo l'ottimizzazione della spesa.

OGGETTO DEL SERVIZIO

L'oggetto dell'appalto ha per oggetto il complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della provincia di Verona con sede ad Verona, Piazza Pozza 1/c-e – 37123 Verona, inerenti alla riscossione delle entrate, al pagamento delle spese facenti capo all'ATER e dal medesimo ordinate, alla custodia di titoli e valori, all'emissione di garanzie fideiussorie su ordine di ATER a favore di terzi creditori e a tutti gli altri adempimenti previsti dalle disposizioni legislative, statutarie, regolamentari e convenzionali di riferimento.

Il servizio di cassa dovrà essere svolto in conformità alle norme di cui al capitolato e ai patti e condizioni fissati anche nello schema di contratto.

DURATA DEL SERVIZIO

Il rapporto contrattuale avrà durata di anni 5 (cinque), con decorrenza 18/05/2024

Facoltà di proroga tecnica, alle medesime condizioni, per un periodo non superiore a mesi 6 (sei).

LUOGO DELLA PRESTAZIONE

Il servizio di cassa viene svolto presso una filiale operativa nel comune di Verona o al di fuori del territorio comunale purché in comuni limitrofi e per una distanza dalla Sede Aziendale di Piazza Pozza 1/c-e non superiore a 10 chilometri di percorso stradale.



PROCEDURA DI GARA – CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

L'aggiudicatario sarà scelto tramite procedura aperta ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs 36/2023 e l'aggiudicazione del servizio avverrà con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi di quanto disposto all'art. 108 del medesimo decreto legislativo.

Metodo di calcolo dell'offerta economicamente più vantaggiosa

Offerta tecnica

N.	CRITERI DI VALUTAZIONE	PUNTI T (TABELLARI) MAX	
T1	<p>Tempi per produzione MAV</p> <p>Verrà preso in considerazione il numero di giorni lavorativi intercorrenti tra il giorno di ricevimento delle informazioni inviate dall'ATER e quello di stampa e spedizione MAV</p>	<p>Max punti 4</p> <p>Il punteggio sarà così assegnato: -entro 3 giorni dal ricevimento del flusso informativo = 4 punti; -entro 4 giorni dal ricevimento del flusso informativo = 2 punti; -oltre 4 giorni dal ricevimento del flusso informativo = 0 punti.</p>	4
T2	<p>Presenza di uno sportello a corsia preferenziale con diritto di priorità in determinata fascia oraria nella sede che sarà prescelta per lo svolgimento del servizio</p>	<p>Max punti 4</p> <p>Il punteggio sarà così assegnato: SI= punti 4 NO= punti 0</p>	4
T3	<p>Valuta di accredito MAV. Numero di giorni lavorativi di accredito (Cassiere-Ater), dal giorno di accredito del MAV eseguito dal prestatore di servizio di pagamento.</p>	<p>Max punti 4</p> <p>Il punteggio sarà così assegnato:</p>	4



		entro 3 giorni = 4 punti; -entro 4 giorni = 2 punti; -oltre i 4 giorni = 0 punti;	
T4	rating insolvenza emittente a lungo termine, assegnato dall'agenzia FITCH, pari o superiore a BB- (alla data di pubblicazione del bando)	Max punti 4 Il punteggio sarà così assegnato: SI= punti 4 NO= punti 0	4
T5	Disponibilità ad installare una postazione POS, sistema Pagobancomat senza oneri di installazione e canoni di gestione a carico dell'Azienda	Max punti 4 Il Punteggio sarà così assegnato: SI=4 punti NO= 0 punti	4
			20

Offerta economica

	PARAMETRO	CRITERI E PARAMETRI	PUNTI	
			MIN	MAX
E1	Parametro spread espresso in percentuale con floor non sotto lo zero, pena l'esclusione , - <i>da indicare con un massimo di tre decimali</i> sull'Euribor 3 mesi/360, media mese precedente, per la determinazione del tasso di interesse attivo sulla giacenza di cassa detenuta presso il Cassiere.	Verrà attribuito il punteggio massimo allo spread migliore fra quelli offerti e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) $PE = 7 \times \frac{(P - P1max)}{(Pmax - P1max)}$ P1max=Pmax il punteggio è =7	0	7



E2	<p>Parametro spread espresso in percentuale <u>da indicare con un massimo di tre decimali</u> sull'Euribor 3 mesi/360, media mese precedente, per la determinazione del tasso di interesse passivo sull'utilizzo dell'anticipazione ordinaria di cassa</p>	<p>Verrà attribuito il punteggio massimo allo spread migliore fra quelli offerti e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE = 8 * (P1min - P / P1min - Pmin)$ In caso di $P1min = Pmin$ il punteggio è =8</p>	0	8
E3	<p>Parametro spread espresso in percentuale <u>da indicare con un massimo di tre decimali</u> sull'Euribor 3 mesi/360, media mese precedente, per la determinazione del tasso di interesse passivo sull' utilizzo dell'anticipazione di cassa su interventi garantiti dalla Regione</p>	<p>Verrà attribuito il punteggio massimo allo spread migliore fra quelli offerti e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE = 8 * (P1min - P / P1min - Pmin)$ In caso di $P1min = Pmin$ il punteggio è =8</p>	0	8
E4	<p>Costi per emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo MAV, in misura non superiore a € 1 più tariffa vigente postale, pena l'esclusione</p>	<p>Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte: $PE = 8 * (1 - P) / (1 - Pmin)$. Con tariffa =1€ il punteggio è 0.</p>	0	8



E5	Commissione d'incasso, espressa in Euro, su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD), in misura non superiore a € 0,70, per ciascun SDD, pena l'esclusione	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=5*(0,70-P)/(0,70-P_{min})$. Con commissione di incasso 0,70€ il punteggio è 0.	0	5
E6	Commissione per ciascun insoluto, espressa in Euro, su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD), in misura non superiore a € 0,90, pena l'esclusione	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=5*(0,90-P)/(0,90-P_{min})$. Con tariffa =0,90€ il punteggio è 0.	0	5
E7	Tasso di commissione sulle eventuali fidejussioni bancarie, espresso in percentuale da indicare con un massimo di tre decimali in misura non superiore all'2% - pena l'esclusione - della somma garantita, onnicomprensiva	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=7*(0,02-P)/(0,02-P_{min})$. Con tasso =2% il punteggio è 0.	0	7
E8	Importo forfettario per la gestione complessiva del servizio di cassa che non potrà essere superiore ad € 5.000,00 annui.	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza	0	8



		cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=8*(5.000-P)/(5.000-P_{min})$. Con importo forfettario => € 5.000,00 il punteggio è 0.		
E9	Rimborso per ogni mail pec/ordinaria inviata (per spedizione avvisi di pagamento in formato pdf come MAV, SDD, PagoPA) non superiore a € 0,15 .	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=4*(0,15-P)/(0,15-P_{min})$. Con tariffa = > 0,15 € il punteggio è 0.	0	4
E10	Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditalmento e rendicontazione, comprese emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo avviso di pagamento pagoPA , in misura non superiore a € 1 oltre iva se dovuta e spese postali secondo tariffa vigente, pena l'esclusione.	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=7*(1-P)/(1-P_{min})$. Con tariffa=1€ il punteggio è 0	0	7
E11	Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditalmento e rendicontazione, comprese la predisposizione degli avvisi PagoPa in formato pdf, in misura non superiore a € 0,60 oltre iva se dovuta, pena l'esclusione.	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=6*(0,60-P)/0,60-P_{min}$. Con tariffa=0,60 € il punteggio è 0.	0	6



E12	Servizio di conservazione digitale a norma ordinativi di pagamento e di incasso. Tutti i documenti conservati secondo normativa vigente devono essere disponibili on-line, ricercabili tramite specifiche funzioni e devono essere completi delle prove di conservazione. Il costo annuale del servizio non deve essere superiore ad euro 2.000,00, pena l'esclusione.	Verrà attribuito il punteggio massimo alla migliore offerta e verranno attribuiti punteggi proporzionali secondo la formula sotto riportata (con arrotondamento alla terza cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=7*(2.000,00-P)/(2.000,00-P_{min})$. Con tariffa= 2.000,00 il punteggio è 0.	0	7
				80

CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

I punteggi sono attribuiti mediante il cd metodo dell'interpolazione lineare tra la miglior offerta presente (cui è attribuito il punteggio massimo) e la peggiore offerta ammissibile (cui è attribuito il punteggio pari a zero).

Dove posto:

BA=base d'asta

PE= Punteggio attribuito

PEmax=massimo punteggio attribuibile

P= Prezzo offerto

Pmin= prezzo migliore offerto al ribasso

Pmax= prezzo migliore offerto al rialzo

OFFERTE AL RIALZO

$$PE = \frac{PE_{max} \times (P - BA)}{(P_{max} - BA)}$$

BA= base gara da rialzare, se BA=0

Con P1max= prezzo al rialzo offerto meno favorevole per ATER

$$PE = \frac{PE_{max} \times (P - P1_{max})}{(P_{max} - P1_{max})}$$



OFFERTE AL RIBASSO

$$PE = \frac{PE_{max} \times (BA - P)}{(BA - P_{min})}$$

BA = base gara da ribassare, se BA = 0

$$P_{1min} = \text{prezzo al ribasso offerto meno favorevole per ATER} \quad PE = PE_{max} \times \frac{(P_{1min} - P)}{(P_{1min} - P_{min})}$$

CALCOLO IMPORTO A BASE DI GARA

L'importo posto a base di gara per l'intera durata del servizio è stato determinato tenendo conto della spesa sostenuta dall'ATER nel contratto in corso tenuto conto dell'inflazione dei prezzi al consumo e dei servizi richiesti all'istituto cassiere sia degli oneri dei servizi ad oggi previsti all'interno dell'attuale contratto.

DETTAGLIO VALORE ANNUO A BASE DI GARA

Descrizione	1^ ANNO	2^ ANNO	3^ ANNO	4^ ANNO	5^ ANNO	
compenso per il servizio di cassa	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	
servizio di conservazione documenti informatici	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	
MAV emissione stampa imbustamento e spedizione	83.644,00	83.644,00	83.644,00	83.644,00	83.644,00	
SDD commissioni di incasso	10.219,30	10.219,30	10.219,30	10.219,30	10.219,30	
SDD commissioni di insoluto	453,60	453,60	453,60	453,60	453,60	
PAGO PA	54,60	54,60	54,60	54,60	54,60	
anticipazione di cassa ordinaria e straordinaria in essere al momento della stipula del nuovo contratto	142.190,00					
totale	243.561,50	101.371,50	101.371,50	101.371,50	101.371,50	649.047,50

Il valore massimo stimato dell'appalto, ai sensi dell'art. 14, comma 4 del D.Lgs. 36/2023, comprensivo dell'importo dell'eventuale proroga tecnica e l'eventuale 1/5 d'obbligo di cui all'art. 120 c. 9 D.Lgs 36/2023 è pari a € **829.542,75** oltre IVA

Il costo per oneri della sicurezza da interferenze in relazione all'esecuzione del servizio in oggetto è pari a 0 (zero), in quanto il servizio in oggetto, non prevede l'esecuzione all'interno della Stazione appaltante.

Non ricorre, pertanto, la necessità di elaborare un documento unico di valutazione dei rischi (DUVRI).

L'importo a base di gara non comprende i costi della manodopera considerate le modalità per l'adempimento e/o esecuzione delle prestazioni oggetto del servizio, che si svolgono esclusivamente con l'impiego di mezzi e supporti informatici (hardware e software) e quindi non richiedono l'impiego di lavoro manuale/manodopera.

FINANZIAMENTO

La spesa per il servizio è finanziata con fondi ATER con imputazione del costo alle singole



annualità.

La spesa è stata programmata nel triennale 2024-2026 degli acquisti di beni e servizi approvato con deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 3/17344 del 30/10/2023 in conformità a quanto stabilito dall'art. 37 del D.Lgs. 36/2023

QUADRO ECONOMICO

Il quadro economico complessivo del progetto per l'affidamento del contratto compresa l'opzione di proroga tecnica risulta essere il seguente:

VOCE DI COSTO	IMPORTO
Base di gara	€ 649.047,50
Oneri per la sicurezza (DUVRI)	€ 0,00
Opzione di proroga tecnica	€ 50.685,75
IMPORTO PREVENTIVATO PER REVISIONE PREZZI (ART 60)	€ 10.000,00
Contributi AVCP	€ 410,00
SOMME A DISPOSIZIONE (art 9 c. 1 ai sensi di quanto disposto all'art 120 c. 9 D.Lgs 36/2023)	€ 129.809,50
Incentivi funzioni tecniche ex art. 45 D.Lgs. 36/2023	€ 12.980,95
Costi commissione giudicatrice	€ 0,00
TOTALE QUADRO ECONOMICO	€ 852.933,70

INFORMAZIONI E DATI UTILI PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO

Di seguito le condizioni attualmente in essere:

- tasso di **interesse attivo** sulle giacenze di cassa detenute presso l'Istituto di credito Cassiere, pari all'Euribor 3 mesi/365, media mese precedente, aumentato di 0,170 (zero virgola centosettanta) punti percentuali;
- tasso di **interesse passivo** sulle anticipazioni ordinarie di cassa, pari all'Euribor 3 mesi/365, media mese precedente, aumentato di 0,95 (zero virgola novantacinque) punti percentuali;
- tasso di interesse passivo sulle anticipazioni di cassa su interventi garantiti dalla Regione, pari all'Euribor 3 mesi/365, media mese precedente, aumentato di 0,85 (zero virgola ottantacinque) punti percentuali;
- costi per emissione, stampa, imbustamento e spedizione per singolo MAV, pari a € 1,85 (euro uno virgola ottantacinque);
- commissione d'incasso su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD) pari a € 0,48 (euro zero virgola quarantotto) per ciascun SDD;
- commissione d'insoluto su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD) pari a € 0,00 (euro zero virgola zero zero) ciascuno;
- commissione omnicomprensiva su fidejussioni bancarie pari a 0,75% (zero virgola settantacinque percento);



- h) costo annuale del servizio di conservazione digitale a norma degli ordinativi di pagamento e di incasso, pari a € 0,00 (euro zero virgola zero zero).

Ulteriori informazioni relative alla procedura:

- giacenze medie di cassa ultimo anno: saldo DARE euro 334.883 saldo AVERE eur euro 5.503.023
- anticipazioni ordinarie di cassa ultimo anno: € 2.037.325,00
- anticipazione straordinaria € 3.000.000,00
- nro MAV trasmessi nell'ultimo anno: 41.822
- nro incassi Sepa Direct Debit (SDD) 14.599
- nro insoluti incassi Sepa Direct Debit (SDD) 504
- nro fidejussioni bancarie ultimo anno 0
- n. 2.094 ordinativi di pagamento e di incasso annuali

Il responsabile del Progetto
(*dott. Verbania Emiliani*)

