

AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE DELLA PROVINCIA
DI VERONA

VERBALE APERTURA OFFERTA TECNICA ED ECONOMICA

PROCEDURA TELEMATICA APERTA per l'affidamento del servizio di cassa e di sistemi di incasso dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della provincia di Verona

CIG B05AF93F29 CUI S00223640236202400001 - CPV 66600000-6

IMPORTO POSTO A BASE DI GARA: € 649.047,50. 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.

L'importo degli oneri per la sicurezza da interferenze è pari a € 0,00 in quanto il servizio in oggetto, non prevede l'esecuzione all'interno della Stazione appaltante.

L'importo complessivo è al netto di Iva.

FINANZIAMENTO: L'appalto è finanziato con fondi ATER di Verona con imputazione del costo alle singole annualità.

CODICE FISCALE DELL'A.T.E.R.: 00223640236

REGISTRO IMPRESE A.T.E.R.: n. 204528/1996 C.C.I.A.A. di Verona.

L'anno 2024 (duemilaventiquattro) il giorno 02 (due) del mese di aprile, in Verona, Piazza Pozza 1/c-e, nella sede dell'A.T.E.R. di Verona, alle ore 11:00 si è riunita la commissione giudicatrice nominata con Deliberazione del Consiglio di Amministrazione n 12/17430 del 19/03/2024 del composta dai Signori:

- Simone Socal, nato [REDACTED] funzionario dell'A.T.E.R. di Belluno, dove domicilia per la carica, Presidente della commissione giudicatrice;
- Iside Bressan, nata [REDACTED] funzionario dell'A.T.E.R. di Padova, dove domicilia per la carica, componente della commissione giudicatrice;
- Verbania Emiliani, nata a Nogara (VR) il 03/03/1971 cod. fisc. MLNMVR71C43F918M funzionario dell'A.T.E.R. di Verona e RUP della procedura, dove domicilia per la carica, componente della commissione giudicatrice.

Con Deliberazione del Consiglio di Amministrazione n 12/17430 del 19/03/2024, la Sig.ra Claudia Menegazzi, nata [REDACTED] funzionario dell'ATER Verona, dove domicilia per la carica, è nominata segretario verbalizzante

I predetti hanno dichiarato di non trovarsi in alcuna delle cause di incompatibilità di cui all'art. 93 c. 5 lett. c) D.lgs 36/2023, giusto protocollo 6926 (Emiliani) e 6927 (Menegazzi) del 20/03/2024, 7080 del 21/03/2024 (Bressan) e 7401 del 25/03/2024 (Socal)

SI PREMETTE CHE

- in data 7/02/2024 con provvedimento n. 4/17410, il Consiglio di Amministrazione

dell'Azienda ha deliberato di procedere con l'affidamento ai sensi dell'art. 71 D.Lgs 36/2023 (procedura aperta) con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa di cui all'art. 108 del medesimo decreto legislativo relativamente all'affidamento del servizio di cassa e sistemi di incasso riguardante il complesso delle operazioni della 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

- con la medesima delibera il Consiglio di amministrazione dell'Azienda ha approvato il disciplinare di gara;
- ai sensi di quanto disposto all'art. 84 D.Lgs 36/2023, in data 12/02/2024 si è proceduto alla trasmissione del bando di gara all'Ufficio delle pubblicazioni dell'Unione europea, per il tramite della Banca dati nazionale dei contratti pubblici, secondo le modalità di cui all'allegato II.7 del D.lgs. 36/2023; in data 14/02/2024 al nro GU S: 32/2024 il bando è stato pubblicato;
- entro il termine prefissato e cioè entro le ore 10:00 del giorno 18 (diciotto) marzo 2024, sono pervenute nei modi prescritti n. 2 (due) offerte e più precisamente:
 1. Banca Popolare di Sondrio – offerta caricata sul portale telematico Appalti&Contratti in data 08/03/2024 alle H: 10:51:14;
 2. INTESA SANPAOLO SPA – offerta caricata sul portale telematico Appalti&Contratti in data 15/03/2024 alle H: 16:13:17;
- con verbale in data 20/03/2024 Prot 7030 il RUP assistito da un testimone ha proceduto all'esame della documentazione amministrativa, e ha dichiarato i 2 operatori ammessi;
- in data 22/03/2024 Prot 7725, come indicato al punto 22 del disciplinare di gara Prot 3344 del 13/02/2024, si è proceduto alla comunicazione dell'apertura delle offerte tecniche/economiche agli operatori economici ammessi a mezzo della piattaforma telematica ed anche con pubblicazione sul sito istituzionale all'interno della procedura;
- con decreto del Direttore n. 6335 in data 26/03/2024 è stato approvato l'operato del RUP;
- la procedura è esperita in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 108 del Codice. La valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica sarà effettuata in base ai seguenti punteggi: OFFERTA TECNICA punteggio massimo 20; OFFERTA ECONOMICA punteggio massimo 80.

Il punteggio dell'offerta tecnica e dell'offerta economica, è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati al punto 18 (criterio di aggiudicazione) del disciplinare di gara Prot. 3344 del 13/02/2024.

Nel caso in cui le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo, ma punteggi differenti per il prezzo e per tutti gli altri elementi di

valutazione, è collocato primo in graduatoria il concorrente che ha ottenuto il miglior punteggio sul prezzo.

Nel caso in cui le offerte di due o più concorrenti ottengano lo stesso punteggio complessivo e gli stessi punteggi parziali per il prezzo e per l'offerta tecnica, i predetti concorrenti, su richiesta della stazione appaltante, presentano un'offerta migliorativa sul prezzo entro 10 giorni.

Tutto ciò premesso

La Commissione Giudicatrice, procede all'apertura e all'esame:

- dell'offerta tecnica tenendo presente che il punteggio è attribuito sulla base dei seguenti criteri di valutazione, indicati nel disciplinare di gara Prot 3344 del 13/02/2024

	PARAMETRO	CRITERI ATTRIBUZIONE PUNTEGGIO	
T1	Tempi per produzione MAV 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	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.	Max punti 4
T2	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	Il punteggio sarà così assegnato: SI = punti 4 NO = punti 0	Max punti 4
T3	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.	Max punti 4 Il punteggio sarà così assegnato: - entro 3 giorni = 4 punti; - entro 4 giorni = 2 punti; - oltre i 4 giorni = 0 punti;	Max punti 4
T4	rating insolvenza emittente a lungo termine, assegnato dall'agenzia FITCH, pari o superiore a BB- (alla data di pubblicazione del bando)	Il punteggio sarà così assegnato: SI = 4 punti NO = 0 punti	Max punti 4

T5	Disponibilità ad installare una postazione POS, sistema Pagobancomat senza oneri di installazione e canoni di gestione a carico dell'Azienda	Il Punteggio sarà così assegnato: SI = 4 punti NO = 0 punti	Max punti 4
TOTALE PUNTEGGIO MASSIMO			20

Il Presidente legge a voce alta l'offerta tecnica degli operatori economici partecipanti

Risulta quanto segue:

1. Banca Popolare di Sondrio

T1: Tempi per produzione MAV: entro 3 giorni dal ricevimento del flusso informativo = **4 punti**;

T2: 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: si = **4 punti**;

T3: 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: entro 3 giorni = **4 punti**;

T4: rating insolvenza emittente a lungo termine, assegnato dall'agenzia FITCH, pari o superiore a BB - (alla data di pubblicazione del bando): SI = **4 punti**;

T5 Disponibilità ad installare una postazione POS, sistema Pagobancomat senza oneri di installazione e canoni di gestione a carico dell'Azienda: SI = **4 punti**;

Totale punteggio assegnato relativamente all'offerta tecnica **20 PUNTI**

2. INTESA SANPAOLO SPA:

T1: Tempi per produzione MAV: entro 4 giorni dal ricevimento del flusso informativo = **2 punti**;

T2: 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: no = **0 punti**;

T3: 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: entro 3 giorni = **4 punti**;

T4: rating insolvenza emittente a lungo termine, assegnato dall'agenzia FITCH, pari o superiore a BB- (alla data di pubblicazione del bando): SI = **4 punti**;

T5 Disponibilità ad installare una postazione POS, sistema Pagobancomat senza oneri di installazione e canoni di gestione a carico dell'Azienda: SI = **4 punti**

Totale punteggio assegnato relativamente all'offerta tecnica **14 PUNTI**

- dell'offerta economica tenendo presente che il punteggio è attribuito sulla base dei seguenti dei criteri di valutazione, indicati nel disciplinare di gara Prot 3344 del 13/02/2024

	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) $PE = 7 \times \frac{(P - P_{1max})}{(P_{max} - P_{1max})}$ $P_{1max} = P_{max}$ il punteggio è =7	0	7
E2	Parametro spread espresso in percentuale <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 passivo sull'utilizzo dell'anticipazione ordinaria di cassa	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. $PE = 8 * \frac{(P_{1min} - P)}{(P_{1min} - P_{min})}$ In caso di $P_{1min} = P_{min}$ il punteggio è =8	0	8
E3	Parametro spread espresso in percentuale <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 passivo sull'utilizzo dell'anticipazione di cassa su interventi garantiti dalla Regione	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. $PE = 8 * \frac{(P_{1min} - P)}{(P_{1min} - P_{min})}$ In caso di $P_{1min} = P_{min}$ il punteggio è =8	0	8

E4	Costi per emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo MAV, in misura non superiore a € 1 più tariffa vigente postale, 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: $PE = 8 * (1 - P) / (1 - P_{min})$. Con tariffa = 1€ il punteggio è 0.	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 al 2% - pena l'esclusione - della somma garantita, omnicomprensiva	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 cifra decimale superiore o uguale a 5) per le altre offerte. $PE=8*(5.000-P)/(5.000-P_{min})$. Con importo forfettario \geq € 5.000,00 il punteggio è 0.	0	8
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 \geq 0,15 € il punteggio è 0.	0	4
E10	Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento 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 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 accreditamento 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
TOTALE PUNTEGGIO MASSIMO				80

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

Punto E1

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

BA= base gara da rialzare, se BA=0

Con P1max= prezzo al rialzo offerto meno favorevole per ATER

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

OFFERTE AL RIBASSO

Punto E4-E5-E6-E7-E8-E9-E10-E11-E12

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

Punto E2-E3

BA=base gara da ribassare, se BA= 0

P1min= prezzo al ribasso offerto meno favorevole per ATER

$$PE= \frac{PE_{max} \times (P1min-P)}{(P1min-P_{min})}$$

Il Presidente legge a voce alta l'offerta economica degli operatori economici partecipanti

Risulta quanto segue:

1. Banca Popolare di Sondrio:

- E1: Parametro spread del tasso di interesse attivo sulla giacenza di cassa: -1,25%
- E2: Parametro spread del tasso di interesse passivo sull'utilizzo dell'anticipazione ordinaria di cassa: +1,25%
- E3: Parametro spread del tasso di interesse passivo sull' utilizzo dell'anticipazione di cassa su interventi garantiti dalla Regione: +1,25%
- E4: Costi per emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo MAV: € 0,89
- E5: Commissione d'incasso su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD): € 0,54
- E6: Commissione per ciascun insoluto, espressa in Euro, su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD): € 0,00
- E7: Tasso di commissione sulle eventuali fidejussioni bancarie: 1,25%
- E8: Importo forfettario per la gestione complessiva del servizio di cassa: € 3.000,00.
- E9: Rimborso per ogni mail pec/ordinaria inviata: € 0,14
- E10: Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accredito e rendicontazione, comprese emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo avviso di pagamento pagoPA: € 0,64
- E11: Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accredito e rendicontazione, comprese la predisposizione degli avvisi PagoPa in formato pdf: € 0,49
- E12: Servizio di conservazione digitale a norma ordinativi di pagamento e di incasso: € 0,0.

2. INTESA SANPAOLO SPA

- E1: Parametro spread del tasso di interesse attivo sulla giacenza di cassa: -4,00%
- E2: Parametro spread del tasso di interesse passivo sull'utilizzo dell'anticipazione ordinaria di cassa: +2,40%
- E3: Parametro spread del tasso di interesse passivo sull' utilizzo dell'anticipazione di cassa su interventi garantiti dalla Regione: +2,40%
- E4: Costi per emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo MAV: € 0,95
- E5: Commissione d'incasso su servizio incassi Sepa Direct Debit (SDD): € 0,48
- E6: Commissione per ciascun insoluto, espressa in Euro, su servizio incassi Sepa

Direct Debit (SDD): € 0,55

E7: Tasso di commissione sulle eventuali fidejussioni bancarie: 1%

E8: Importo forfettario per la gestione complessiva del servizio di cassa: € 4.000,00

E9: Rimborso per ogni mail pec/ordinaria inviata: € 0,00

E10: Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accredito e rendicontazione, comprese emissione, stampa, imbustamento e spedizione singolo avviso di pagamento pagoPA: € 0,55

E11: Costi per l'acquisizione delle disposizioni di incasso, di accredito e rendicontazione, comprese la predisposizione degli avvisi PagoPa in formato pdf: € 0,55

E12: Servizio di conservazione digitale a norma ordinativi di pagamento e di incasso: € 0,00

Si procede quindi all'attribuzione del punteggio relativo all'offerta economica

1. Banca Popolare di Sondrio: E1 punti 7 – E2 punti 8 – E3 punti 8 – E4 punti 8 E5 punti 3,636 - E6 punti 5 – E7 punti 5,250 – E8 punti 8 – E9 punti 0,267 E10 punti 5,6 - E11 punti 6 – E12 punti 7

Totale punteggio assegnato relativamente all'offerta economica: **71,753 PUNTI**

2. INTESA SANPAOLO SPA: E1 punti 0 – E2 punti 0 – E3 punti 0 – E4 punti 3,636 E5 punti 5 - E6 punti 1,944 – E7 punti 7 – E8 punti 4 – E9 punti 4 E10 punti 7 - E11 punti 2,727 – E12 punti 7

Totale punteggio assegnato relativamente all'offerta economica: **42,307 PUNTI**

Si procede quindi all'attribuzione del punteggio finale.

Risulta quanto segue:

1. Banca Popolare di Sondrio: totale punteggio offerta tecnica **20 PUNTI** + totale punteggio offerta economica **71,753 PUNTI** = **91,753 PUNTI**

2. INTESA SANPAOLO SPA: totale punteggio offerta tecnica **14 PUNTI** + totale punteggio offerta economica **42,307 PUNTI** = **56,307 PUNTI**

Il calcolo di congruità delle offerte non viene effettuato in quanto il numero delle offerte ammesse è inferiore a 3 ai sensi di quanto disposto al punto 23 del disciplinare di gara.

L'offerta del concorrente Banca Popolare di Sondrio con sede in Sondrio, Piazza Garibaldi n. 16, con il punteggio complessivo di 91,753 punti (offerta tecnica 20 - offerta economica 71,753) risulta la più vantaggiosa per l'Azienda.

Concluse le operazioni, si procede all'inserimento del punteggio assegnato dalla Commissione giudicatrice sul portale Appalti&Contratti

Alle ore 13:10 (tredici e dieci) la commissione dichiarata chiusa la seduta.

Il presente verbale è sottoscritto con firma digitale conforme alla normativa vigente ed è conservato in formato digitale presso ATER di Verona.

I commissari: Simone Socal - Iside Bressan - Verbania Emiliani
Il verbalizzante: Claudia Menegazzi