



**VERBALE RIUNIONE DELLA COMMISSIONE GIUDICATRICE
DELLA PROCEDURA NEGOZIATA
PER L’AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA E CASSA
PER IL QUINQUENNIO 2025 / 2029**

L’anno duemilaventiquattro addì venticinque del mese di novembre alle ore nove e trenta presso la Direzione Generale dell’Azienda si è riunita la Commissione Giudicatrice della procedura negoziata per l’affidamento del Servizio di Tesoreria e Cassa per il quinquennio 2025/2029, così come costituita con Determinazione Dirigenziale n. 262 del 21.11.2024, ovvero:

Francesca Cerati	Dirigente U.O. Affari Generali, Relazioni Istituzionali e Rapporti con il Terzo Settore	Presidente
Paola Barbieri	Responsabile U.O. Economico Finanziario	Componente
Sara Santini	Istr. Dir.vo U.O. Approvvigionamento e Tecnico Patrimoniale	Componente Segretario verbalizzante

Premesso che:

- il prossimo 31 dicembre 2024 scadrà la convenzione in atto con la Banca Popolare di Sondrio per la gestione del servizio di Tesoreria e Cassa dell’Azienda;
- con Deliberazione n. 51 del 24 settembre 2024 si è optato di procedere alla pubblicazione di un avviso di manifestazione di interesse al fine di consentire la partecipazione alla successiva procedura di gara negoziata a tutti gli Operatori Economici in possesso dei requisiti di qualificazione stabiliti dall’avviso stesso, ovvero:
 - di aver svolto senza demerito per almeno 3 anni consecutivi negli ultimi 5 anni (2019-2020-2021-2022-2023) servizi di Tesoreria presso almeno 3 Enti pubblici;
 - di essere in possesso, alla data di presentazione dell’offerta, di almeno una filiale operativa nella città di Cremona o l’impegno, pena la decadenza dell’aggiudicazione, che a inizio rapporto sarà operante nella città di Cremona una filiale con numero di sportelli non inferiore ad uno, adibito ai servizi di Tesoreria, per tutta la durata della convenzione, regolarmente funzionante;
- con Deliberazione n. 58 del 29 ottobre 2024 veniva indetta procedura negoziata alla quale venivano invitati tutti gli operatori economici che hanno manifestato interesse a parteciparvi ed in possesso dei requisiti richiesti, ovvero:
 1. Banca Popolare di Sondrio
 2. Banco BPM
- il termine per la presentazione delle offerte è stato previsto in data 20 novembre 2024 alle ore 18:00;

la dr.ssa Cerati dà inizio alla seduta.

Il Presidente spiega ai componenti la Commissione che lo scopo della riunione odierna è quello di procedere dapprima all’apertura della sezione della piattaforma di gara contenente la documentazione e verificarne la completezza, oppure procedere all’eventuale richiesta di documentazione mancante attivando il “soccorso istruttorio”.

Nel caso la documentazione risultasse completa per entrambe le partecipanti, a seguire si procederà alla valutazione tecnico-economica.

Per quanto riguarda la documentazione da presentare, il Presidente rammenta che è la seguente:

- domanda di partecipazione
- dichiarazione di impegno

1. ad attivare gratuitamente il servizio di home banking con funzioni informative e dispositive per l'accesso diretto in tempo reale agli archivi del conto corrente mediante la consegna di almeno n.3 token; di concedere l'utilizzo dello stesso a canone zero e nessuna spesa aggiuntiva per tutta la durata della convenzione;
2. ad attivare dal 1° gennaio 2025 il servizio di stampa e spedizione delle fatture relative a rette, la cura dell'incasso delle stesse con la procedura SDD, la rendicontazione in formato telematico degli incassi avvenuti e degli insoluti;
3. a concedere gratuitamente dal 1° gennaio 2025 almeno n. 2 postazioni per pagamenti a mezzo bancomat e carta di credito all'interno dell'Azienda;
4. a concedere gratuitamente, in caso di necessità, una cassetta di sicurezza per deposito valori;
5. a concedere, su richiesta dell'Azienda, un affidamento entro il limite di € 1.500.000,00 con valore CFA pari a 0,00%;

- DGUE

- eventuale procura.

Il Presidente, invita la dr.ssa Santini ad entrare nella piattaforma di gara con le proprie credenziali e viene innanzitutto verificato che Banco BPM risulta non aver presentato offerta.

Si procede quindi ad entrare nella sezione contenente la documentazione amministrativa presentata dall'unica concorrente, ovvero Banca Popolare di Sondrio.

Essendo stata appurata la completezza di quanto presentato, la Commissione ammette la Banca Popolare di Sondrio al proseguimento della gara e quindi la seduta può proseguire con la valutazione tecnico-economica.

Il Presidente rammenta che i punteggi da assegnare sono i seguenti:

PARAMETRI TECNICI – punteggio max 100

A. Tasso di interesse creditore applicato all'Azienda sulle giacenze di cassa con riferimento al tasso Euribor a tre mesi, base 360, media del mese precedente (max punti 35);

B. Tasso di interesse debitore, con riferimento al tasso Euribor a tre mesi, base 360, media del mese precedente (max punti 15), differenziando tra tasso entro o oltre il limite di fido di € 1.500.000,00;

C. Addebito commissioni per incassi tramite POS (max punti 10);

D. Importo del contributo annuo (max punti 15);

E. commissioni per servizio incassi tramite SDD (comprensivo di stampa e spedizione fatture) (max pt. 20);

F. commissioni applicate in caso di insoluti SDD (max punti 5).

I punteggi saranno così assegnati:

A. Tasso di interesse creditore sulle giacenze di cassa: (max punti 35)

Dovrà essere indicato lo spread offerto rispetto all'Euribor a tre mesi (base 360), riferito alla media del mese precedente e rilevabile sul quotidiano politico-economico-finanziario a maggiore diffusione nazionale. Il punteggio verrà attribuito applicando la seguente formula:

$$\frac{\text{Tasso offerto}}{\text{miglior tasso offerto}} \times 35$$

(per il calcolo del punteggio sarà utilizzato il tasso Euribor rilevato sul quotidiano politico-economico-finanziario a maggiore diffusione nazionale del giorno di apertura delle buste).

B. Tasso di interesse debitore (max punti 15)

Dovrà essere indicato lo spread rispetto all'Euribor a tre mesi (base 360), riferito alla media del mese precedente e rilevabile sul quotidiano politico-economico-finanziario a maggiore diffusione nazionale, sia entro che oltre il limite di fido di € 1.500.000,00.

Il punteggio, per ognuno dei due valori da indicare, verrà attribuito applicando le seguenti formule:

$$\text{Entro i limiti di fido} = \frac{\text{Minore tasso offerto}}{\text{Tasso offerto}} \times 10$$

$$\text{Oltre i limiti di fido} = \frac{\text{Minore tasso offerto}}{\text{Tasso offerto}} \times 5$$

(per il calcolo del punteggio sarà utilizzato il tasso Euribor rilevato sul quotidiano politico-economico-finanziario a maggiore diffusione nazionale del giorno di apertura delle offerte).

C. Addebito commissioni per incassi tramite POS (max punti 10)

Dovrà essere indicata la percentuale sull'importo di ogni incasso effettuato tramite POS, eventualmente differenziando tra transazioni con Pagobancomat e con altre carte.

Il punteggio, per ognuno dei due valori da indicare, verrà attribuito applicando le seguenti formule:

$$\text{Commissioni POS Pagobancomat} = \frac{\text{Minore tasso offerto}}{\text{Tasso offerto}} \times 5$$

$$\text{Commisisoni POS Altre carte} = \frac{\text{Minore tasso offerto}}{\text{Tasso offerto}} \times 5$$

D. Importo contribuito annuo corrisposto per tutta la durata della convenzione per attività istituzionali (max punti 15).

Si attribuirà il massimo punteggio all'Istituto che avrà proposto l'importo più alto ed un punteggio direttamente proporzionale agli altri concorrenti, prendendo in considerazione fino a due cifre decimali con arrotondamento all'unità superiore o inferiore a seconda che la terza cifra decimale sia sopra o sotto il 5.

E. Commissioni per servizio incassi tramite SDD (comprensivo di stampa e spedizione fatture) (max pt. 20)

Fino a € 1,30	pt. 20
Da € 1,31 a € 1,60	pt. 10
Oltre € 1,60	pt. 0

F. Commissioni applicate in caso di insoluti SDD (max pt. 5)

servizio gratuito	pt. 5
da € 0,01 a € 1,50	pt. 2
da € 1,51 a € 3,00	pt. 1
oltre € 3,00	pt. 0

Si può quindi procedere all'esame delle condizioni offerte, che risultano essere le seguenti:

	Banca Popolare di Sondrio
Tasso di interesse creditore applicato all'Azienda sulle giacenze di cassa con riferimento al tasso Euribor a tre mesi, base 360, media del mese precedente	-0,50 punti percentuali
Tasso di interesse debitore, con riferimento al tasso Euribor a tre mesi, base 360, media del mese precedente, entro il limite di fido di € 1.500.000	+0,75 punti percentuali
Tasso di interesse debitore, con riferimento al tasso Euribor a tre mesi, base 360, media del mese precedente, oltre il limite di fido di € 1.500.000	+1,25 punti percentuali
commissioni per incassi tramite POS Bancomat	0,80%
commissioni per incassi tramite POS Altre carte	1,50%
Importo del contributo annuo	€ 0,00
Commissioni per servizio incassi tramite SDD (comprensivo di stampa e spedizione fatture)	€ 1,20
Commissioni applicate in caso di insoluti SDD	€ 0,00

In base alle condizioni proposte, viene comunque predisposta la seguente tabella dei punteggi:

	Banca Popolare di Sondrio
Tasso di interesse creditore applicato all'Azienda sulle giacenze di cassa con riferimento al tasso Euribor a tre mesi, base 360, media del mese precedente	35
Tasso di interesse debitore, con riferimento al tasso Euribor a tre mesi, base 360, media del mese precedente, entro il limite di fido di € 1.500.000	10
Tasso di interesse debitore, con riferimento al tasso Euribor a tre mesi, base 360, media del mese precedente, oltre il limite di fido di € 1.500.000	5
commissioni per incassi tramite POS Bancomat	5
commissioni per incassi tramite POS Altre carte	5
Importo del contributo annuo	15
Commissioni per servizio incassi tramite SDD (comprensivo di stampa e spedizione fatture)	20
Commissioni applicate in caso di insoluti SDD	5
Punteggio totale	100

Con il punteggio di 100/100, la Commissione può quindi proporre al Consiglio di Amministrazione la Banca Popolare di Sondrio quale assegnataria del servizio di Tesoreria e Cassa per il quinquennio 2025/2029, con possibilità di rinnovo per un ulteriore biennio.

Letto, approvato e sottoscritto.

La Commissione Giudicatrice

Francesca

Dot.ssa Cerati

P. B.

Dot. Isa Barbieri

Luca Fontana