



AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE PUBBLICA DELLA PROVINCIA DI VITERBO

01100 - Viterbo - Via Igino Garbini,78/a - Tel. 0761/2931 Fax 0761/227303 C.F. 80000910564 - P.IVA - 00061420568

DETERMINAZIONE DEL DIRETTORE GENERALE

N. 148 DEL 28 MAG 2020

Oggetto: Ratifica gara - mediante procedura negoziata attraverso RDO su MEPA – per l'affidamento del servizio di cassa per il periodo 01/07/2020-30-06/2023 CIG: Z232AD4600 -

Il Direttore Generale

Richiamate:

- La Delibera commissariale n. 2 del 31/03/2020 di approvazione del Bilancio di Previsione per l'annualità 2020;
- La Determina n.355 del 22/11/2019 di nomina come Responsabile Unica del Procedimento per l'affidamento del Servizio di Cassa nella persona della Dott.ssa Simona Laureti;

Vista la Determina a Contrarre n. 369 del 02/12/2019 per l'Affidamento, previa pubblicazione di Avviso di Indagine di mercato, mediante RDO del Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione, di valore inferiore ad €. 40.000,00, del servizio di cassa ATER;

Considerata la nota prot. n. 986 RDG del 09/12/2019 con cui si autorizzava la proroga massima, prevista dall'Art.1 della Convenzione che regolamentava il servizio di cassa a quella data ancora in vigore, onde consentire una congruità dei tempi di presentazione delle offerte avendo previsto la scadenza dell'Avviso di Manifestazione di interesse pubblicato per la data del 20/12/2019;

Vista la Richiesta di Offerta n. 2432314 svolta tramite il sistema dell'e-procurement (Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione MePA - www.acquistinretepa.it) messo a disposizione da Consip, aggiudicata con il Criterio dell'Offerta Economicamente più vantaggiosa di cui all'art. 95 D.lgs. 50/2016 e s.m.i, valutata in base ai parametri tecnico /economici, sulla base degli elementi definiti nell'apposita lettera di invito/disciplinare di gara: Offerta Tecnica punti 70 Offerta Economica punti 30 e che ha previsto l'invito di n. 15 operatori attivi sul servizio di Tesoreria con sede operativa a Viterbo;

Considerato che alla scadenza della presentazione delle offerte su MEPA veniva presentata un'unica busta da parte della BANCA LAZIO NORD;

Tenuto conto che all'articolo 2. *Criteri di aggiudicazione* del Disciplinare di gara per l'Affidamento servizio di cassa 2020-2023 l'Ater di Viterbo si riservava di procedere all'affidamento anche in presenza di sola offerta valida;

Vista

- la Determinazione del Direttore Generale n. 140 del 19 Maggio 2020 di nomina membri della Commissione Giudicatrice per aggiudicazione procedura negoziata attraverso RDO su MEPA del servizio di cassa dell'Azienda;
- il verbale di gara redatto dalla Commissione esaminatrice le offerte e che di seguito si riporta:

**VERBALE DELLA COMMISSIONE DI GARA PER L'AGGIUDICAZIONE DEL
SERVIZIO DI CASSA DELL' A.T.E.R. PER IL PERIODO
01/07/2020 – 30/06/2023
RDO N. 2432314**

L'anno 2020, il giorno 19 del mese di maggio, alle ore 16.01, presso l'ufficio della dottoressa Simona Laureti, responsabile dell'Ufficio P.E.A., si è riunita la Commissione di gara così costituita:

Presidente: l'avv. Fabrizio Urbani, Direttore Generale dell'Ater di Viterbo;
Componenti: il dott. Andrea Scarinci responsabile ufficio Contabilità;
il sig. Giancarlo Necciarri responsabile ufficio CED.
Segretaria verbalizzante: la sig.ra Grazia Peverini dipendente Ater.

PREMESSO CHE:

- con Determina a Contrarre n. 369 del 02/12/2019 è stato dato l'avvio alla procedura per l'Affidamento, previa pubblicazione di Avviso di Indagine di mercato, mediante RDO del Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione, di valore inferiore ad €. 40.000,00, del servizio di cassa ATER;
- che entro la data e l'orario di scadenza della RDO (18/05/2020 ore 12,00) è pervenuta a sistema un'unica offerta dalla BANCA LAZIO NORD S.C.A.;
- con Determinazione del Direttore Generale n. 140 del 19 Maggio 2020 veniva nominata la Commissione Giudicatrice per aggiudicazione procedura negoziata attraverso RDO su MEPA del servizio di cassa dell'Azienda;
- che da sistema veniva indicata come data di apertura delle offerte tecnico/economiche il giorno 19/05/2020 alle ore 16,00

SI PROCEDE

quindi all'apertura della busta relativa alla **documentazione amministrativa** che, come previsto dal Disciplinare di gara, contiene la seguente documentazione firmata digitalmente:

- dichiarazione insussistenza;
- patto di integrità;
- DGUE;
- Convenzione capitolato prestazionale

Preso atto che la documentazione presentata è conforme a quanto richiesto, la Commissione procede all'apertura della busta contenente l'**Offerta Tecnica** per l'attribuzione dei punteggi secondo quanto indicato nel Disciplinare di gara all'art. 4 -Criteri di aggiudicazione specifici:

CONVENZIONE DI CASSA/2020-2023

CIG Z232AD4600

AUTORIZZAZIONE ALL'ESPERIMENTO DELLA GARA FORNITA CON DETERMINA DEL DIRETTORE GENERALE N. 369 DEL 02/12/2019

OFFERTA TECNICA

| | |
|---|--|
| 1. Tasso interesse somme a credito | EURIBOR 3 MESI media mese precedente + 0,30% |
| 2. Tasso interesse somme a debito | EURIBOR 3 MESI media mese precedente + 1,00% |
| 3. | |
| 4. Commissioni per fidejussioni (minimo Tariffario vigente al tempo di emissione Ribassato del ____%) | - 95,00 % (PROFILO 1) |
| 5. Accordato riconosciuto senza commissioni | FINO A 500.000,00 (PROFILO 1) |
| 6. Commissioni sull'accordato eccedente il riconosciuto | NON RICHIESTA (PROFILO 1) |
| 7. Valuta incasso assegni | STESSO GIORNO (PROFILO 1) |
| 8. Valuta giroconto tra i vari conti dell'Azienda | STESSO GIORNO (PROFILO 1) |

9. Impegno e decorrenza all'attivazione, a spese dell'Istituto di credito e per tutta la durata dell'appalto, del servizio di "home banking" con funzioni informative per l'accesso diretto in tempo reale agli archivi del conto corrente ENTRO 15 GIORNI
10. Carta aziendale multifunzione
Commissione di prelevamento su altro istituto Euro 1,50 (PROFILO 2)
Commissione di prelevamento su circuito carta di credito Euro 2,50 (PROFILO 2)
Canone Annuo Euro 5,00 (PROFILO 2)
11. Carta bancomat
Commissione di prelevamento su altro istituto Euro 0,00 (PROFILO 1)
Canone Annuo Euro 0,00 (PROFILO 1)
12. Tasso mutuo finanziamenti per interventi nell'edilizia abitativa
EURIBOR 3M BASE 360 GG. MEDIA MESE PRECEDENTE + 1,40%
SPESE ISTRUTTORIA 0,40% IMPORTO MUTO (MINIMO EURO 300,00) SPESE PERIZIA AL COSTO (PROFILO 2)
13. Mutui per inquilini SI (PROFILO 1)
14. Addebito delle commissioni a carico dell'Azienda Ater per l'esecuzione dei pagamenti diversi dalla quietanza diretta NESSUNA COMMISSIONE (PROFILO 1)
15. Possesso di certificazione di qualità riferita a servizi di cassa/tesoreria per Enti pubblici NO
16. Numero degli sportelli esistenti e funzionanti sul territorio di competenza
NUMERO 32 SPORTELLI

FINANZIAMENTI PER INTERVENTI NELL'EDILIZIA ABITATIVA

Il Cassiere si impegna a concedere mutui a tasso fisso e a tasso variabile all'ATER per il finanziamento di interventi di edilizia abitativa alle seguenti condizioni:

Mutui a tasso fisso:

- plafond annuo Euro 1.000.000,00;
- durata: anni :10;
- tasso : EURIBOR 3M BASE 360 GG. MEDIA MESE PRECEDENTE + 1,40%;
- erogazione: in unica soluzione o su stato avanzamento lavori;
- periodicità rate: semestrali;
- spese di istruttoria e perizia: Istruttoria:0,40% Importo mutuo, min. 300,00 – spese perizia : al costo;
- spese di anticipata estinzione: nessuna;
- garanzie: delegazioni sulle entrate dell'Azienda/mutuo ipotecario;

Mutui a tasso variabile:

- plafond annuo Euro 3.000.000,00;
- durata: anni :10;
- tasso : EURIBOR 6 MESI + spread 0,80% (MIN.0,80%);
- erogazione: in unica soluzione o su stato avanzamento lavori;
- periodicità rate: semestrali;
- spese di istruttoria e perizia: Istruttoria:0,40% Importo mutuo, min. 300,00 – spese perizia : al costo;
- spese di anticipata estinzione: nessuna;
- garanzie: delegazioni sulle entrate dell'Azienda/mutuo ipotecario;

L'Ater si riserva comunque la facoltà di rivolgersi ad altri Istituti di Credito per le operazioni di finanziamento, senza alcun impegno nei confronti del Cassiere.

MUTUI PER INQUILINI

Il Cassiere si impegna a concedere mutui a tasso fisso e a tasso variabile agli inquilini che acquistano alloggi di edilizia residenziale pubblica alle seguenti condizioni:

Mutui a tasso fisso:

- plafond Euro 1.000.000,00;
 - durata: anni :10-15-20-25;
 - tasso :
- | | Max 55% LTV | Max 65% LTV | Max 80% LTV |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | IRS lett. di periodo+ | IRS lett. di periodo+ | IRS lett. di periodo+ |
| - Fino a 10 anni | 1,00%(min.1,10%) | 1,10%(min.1,20%) | 1,30%(min.1,40%) |
| - Fino a 15 anni | 1,20%(min.1,30%) | 1,30%(min.1,40%) | 1,60%(min.1,70%) |
| - Fino a 20 anni | 1,30%(min.1,60%) | 1,40%(min.1,70%) | 1,60%(min.1,90%) |
| - Fino a 25 anni | 1,50%(min.1,90%) | 1,60%(min.2,00%) | 1,90%(min.2,20%) |

- erogazione: UNICA SOLUZIONE (unica soluzione o diverso);
 - periodicità rate: mensile;
 - spese di istruttoria e perizia: Istruttoria:0,40% Importo mutuo, min. 300,00 – spese perizia : al costo;
 - spese di anticipata estinzione: nessuna;
 - garanzie: mutuo ipotecario;
- Mutui a tasso variabile:
- plafond Euro 5.000.000,00;
 - durata: anni :10-15-20-25;

tasso : EURIBOR 6 MESI + SPREAD:

| | LTV Max 55% | minimo | LTV Dal 56% al 65% | minimo | LTV Dal 66 al 80% | minimo |
|--------------------|----------------|--------|-----------------------|--------|-------------------|--------|
| Durata max anni | Spread | | Spread | | Spread | |
| 10 | 0,50% | 0,50% | 0,60% | 0,60% | 0,75% | 0,75% |
| 15 | 0,60% | 0,70% | 0,70% | 0,70% | 0,85% | 0,85% |
| 20 | 0,70% | 0,80% | 0,80% | 0,80% | 0,95% | 0,95% |
| 25 | 0,85% | 0,95% | 0,95% | 1,10% | 1,10% | 1,10% |

erogazione: UNICA SOLUZIONE (unica soluzione o diverso);

periodicità rate: mensile;

spese di istruttoria e perizia: Istruttoria:0,40% Importo mutuo, min. 300,00 – spese perizia : al costo;

spese di anticipata estinzione: nessuna;

garanzie: mutuo ipotecario;

L'inquilino acquirente si riserva comunque la facoltà di rivolgersi ad altri Istituti di Credito per le operazioni di finanziamento, senza alcun impegno nei confronti del Cassiere.

Pertanto il punteggio tecnico attribuito all'offerta BANCA LAZIO NORD S.C.A. risulta complessivamente pari a punti 65 (sessantacinque), come illustrato in dettaglio nella seguente tabella:

OFFERTA TECNICA

Elemento a: Tasso Creditore

$$6X (-0.266+0.30) / (-0.266+0.30) = 6$$

Elemento b: Tasso Debitore

$$6X (-0.266+1) / (-0.266+1) = 6$$

Elemento c: Commissioni per fidejussione

$$95\%: \text{Ribasso da } 75\% \text{ a } 100\% = 6$$

Elemento d: Accordato riconosciuto su c/c senza commissioni

$$\text{FINO A } 500.000,00 \text{ (PROFILO 1)} = 6$$

Elemento e: Commissioni sull'accordato eccedente il riconosciuto

$$\text{NON RICHIESTA (PROFILO 1)} = 5$$

Elemento f: Valuta incasso assegni

$$\text{STESSO GIORNO (PROFILO 1)} = 3$$

Elemento g: Valuta giroconto tra i vari conti dell'Azienda

$$\text{STESSO GIORNO (PROFILO 1)} = 5$$

Elemento h: Impegno e decorrenza all'attivazione, a spese dell'Istituto di credito e per tutta

la durata dell'appalto, del servizio di "home banking" con funzioni informative

per l'accesso diretto in tempo reale agli archivi del conto corrente

$$\text{ENTRO 15 GIORNI} = 4$$

Elemento i: Carta aziendale multifunzione

Commissione di prelevamento su altro istituto Euro 1,50 (PROFILO 2)= 0

Commissione di prelevamento su circuito carta di credito Euro 2,50 (PROFILO 2)= 0

Canone Annuo Euro 5,00 (PROFILO 2)= 0

Elemento l: Carta bancomat

Commissione di prelevamento su altro istituto Euro 0,00 (PROFILO 1)= 1,5

Canone Annuo Euro 0,00 (PROFILO 1)= 2,5

Elemento m: Tasso mutuo finanziamenti per interventi nell'edilizia abitativa

$4 \times (-0.266 - 1,40) / (-0.266 - 1,40) = 4$

SPESE ISTRUTTORIA 0,40% IMPORTO MUTUO (MINIMO EURO 300,00) SPESE PERIZIA AL COSTO (PROFILO 2)= 0

Elemento n: Mutui per inquilini

SI (PROFILO 1)= 4

Elemento o: Addebito delle commissioni a carico dell'Azienda Ater per l'esecuzione dei pagamenti diversi dalla quietanza diretta

NESSUNA COMMISSIONE (PROFILO 1)= 6

Elemento p: Possesso di certificazione di qualità riferita a servizi di cassa/tesoreria per Enti pubblici

NO= 0

Elemento q: Numero degli sportelli esistenti e funzionanti sul territorio di competenza

NUMERO 32 SPORTELLI

$6 \times 32 / 32 = 6$

TOTALE PUNTI OFFERTA TECNICA: 65

Si procede quindi all'apertura dell'**Offerta Economica**, secondo le modalità previste dal MEPA.

L'Offerta Economica caricata a sistema risulta la seguente:

MERCATO ELETTRONICO
DELLA PUBBLICA
AMMINISTRAZIONE

Numero RDO 2432314
Descrizione RDO Servizio di cassa Ater Viterbo
Criterio di Aggiudicazione Gara ad offerta economicamente
piu' vantaggiosa
Lotto 1 (Fornitura servizio di cassa)
CIG Z232AD4600
CUP Non inserito

Nome Ente ISTITUTI/AGENZIE DI EDILIZIA
RESIDENZIALE PUBBLICA -
AZIENDA TERRITORIALE PER

L'EDILIZIA RESIDENZIALE
PUBBLICA DELLA PROVINCIA DI
VITERBO
Codice Fiscale Ente 80000910564
Nome ufficio DIREZIONE GENERALE
Indirizzo ufficio VIA IGINIO GARBINI N.78A -
VITERBO (VT)
Telefono / FAX ufficio 0761293326 / 0761293326
Codice univoco ufficio per
Fatturazione Elettronica
Punto ordinante URBANI FABRIZIO /
CF:RBNFRZ66H22H501C
Firmatari del contratto VINCENZO FIORILLO /
CF:FRLVCN54C23M082A

Ragione o Denominazione Sociale BANCA LAZIO NORD S.C.P.A.
Forma di partecipazione Singolo operatore economico
(D.Lgs. 50/2016, art. 45, comma 2,
lett. a)
Codice Identificativo dell'Operatore
Economico
00057680563
Codice Fiscale Operatore
Economico
00057680563
Partita IVA di Fatturazione 2529020220
Sede Legale VIA A. POLIDORI 72 - VITERBO
1/4
(VT)
Telefono 0761248233
Posta Elettronica Certificata Inbanca@bancazionord.it
Tipologia impresa Società Cooperativa
Numero di iscrizione al Registro
Imprese/Nome e Nr iscrizione Albo
Professionale
00057680563
Data di iscrizione Registro
Imprese/Albo Professionale
12/06/1925
Provincia sede Registro
Imprese/Albo Professionale
VT
PEC Ufficio Agenzia Entrate
competente al rilascio attestazione
regolarità pagamenti imposte e
tasse:
dp.Viterbo@pce.agenziaentrate.it
CCNL applicato / Settore credito / credito cooperativo
Legge 136/2010: dati rilasciati dal Fornitore ai fini della tracciabilità dei
flussi finanziari
Nessun dato rilasciato

Identificativo univoco dell'offerta 6277265
Offerta sottoscritta da FIORILLO VINCENZO
Email di contatto Inbanca@bancazionord.it
L'Offerta sarà irrevocabile ed
impegnativa fino al
29/05/2020 12:00
Contenuto dell'Offerta - Oggetto di Fornitura (1 di 1)
Bando Servizio di cassa Ater Viterbo
Categoria Servizi di tesoreria e cassa
Descrizione Oggetto di Fornitura Servizi di tesoreria e cassa
(Scheda di RdO per fornitura a
corpo)
Quantità 1
PARAMETRO RICHIESTO VALORE OFFERTO
Servizio richiesto Cassa
Unità di misura Servizio
Durata [mesi] 36
Corrispettivo totale 2000
Offerta economica per il lotto 1
Formulazione dell'offerta
economica
Valore economico (Euro)
2/4

Valore dell'offerta per il Lotto 1 **2000,00000000 Euro (duemila Euro)**

Oneri di Sicurezza non oggetto di ribasso e non compresi nell'Offerta:
(non specificati)

Costi di Sicurezza aziendali concernenti l'adempimento delle disposizioni in materia di salute e sicurezza sui luoghi di lavoro di cui all'art. 95, comma 10, del D. Lgs. n. 50/2016, compresi nell'Offerta:
(non specificati)

Data Limite per Consegna Beni /

Decorrenza Servizi

01/07/2020 00:00

Dati di Consegna Via Iginio Garbini, 78/a Viterbo -

01100 (VT)

Dati e Aliquote di Fatturazione Codice IPA di Fatturazione

Elettronica: . Aliquote: secondo la

normativa vigente

Termini di Pagamento 30 GG Data Ricevimento Fattura

L'operatore economico non si trova rispetto ad un altro partecipante alla presente procedura di affidamento, in una situazione di controllo di cui all'articolo 2359 del codice civile o in una qualsiasi relazione, anche di fatto, che comporti che le offerte sono imputabili ad un unico centro decisionale

Il Fornitore dichiara che, in caso di aggiudicazione, per il lotto "1" non intende affidare alcuna attività oggetto della presente gara in subappalto

Il punteggio economico attribuito, secondo quanto previsto all'art.4 -Criteri di aggiudicazione specifici-elemento r) risulta pari a punti 30 (trenta).

TOTALE PUNTI OFFERTA ECONOMICA: 30

Sulla base dei dati punteggi attribuiti, visto quanto sopra verbalizzato, risulta AGGIUDICATARIA in VIA PROVVISORIA la BANCA LAZIO NORD S.C.A. così come da classifica finale MEPA che di seguito si riporta:

| Offerta | | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| Offertante | Lotto | | |
| Concorrente | Valore complessivo dell'offerta | Punteggio complessivo | Miglior offerta |
| <u>BANCA LAZIO NORD S.C.P.A.</u> | 2000,00000000 Euro | 95,00 | Aggiudicatario provvisorio |
| Punteggio massimo: | | 95,00 | |

TOTALE PUNTI: 95

La seduta si chiude alle ore 18.00

Letto, confermato e sottoscritto.

F.to Il Presidente

Il Direttore Generale Avv. Fabrizio Urbani

F.to I Membri

Andrea Scarinci Giancarlo Necciarì

F.to La segretaria verbalizzante

Grazia Peverini

Considerato

-che a norma delle vigenti disposizioni statutarie e regolamentari spetta al sottoscritto adottare il seguente provvedimento,

DETERMINA

- di ratificare la gara per l'assegnazione del servizio di cassa dell'Azienda, approvando la graduatoria prodotta dal MEPA a seguito di assegnazione del punteggio tecnico (65 punti su 70) ed economico (30 punti su 30):

1)- BANCA LAZIO NORD S.C.P.A.:

punti 95 (novantacinque)

- di affidare, in esito a quanto sopra, il Servizio di Cassa dell'Azienda, alla banca LAZIO NORD S.C.P.A. con sede legale in Viterbo, VIA A. POLIDORI 72, 01100, VITERBO (VT)
- di dare incarico al competente Ufficio di provvedere a tutti gli adempimenti inerenti all'affidamento stesso.

Il Direttore Generale
Avv. Fabrizio Urbani

