

**AZIENDA TERRITORIALE PER L'EDILIZIA RESIDENZIALE DELLA PROVINCIA DI
VICENZA**
SERVIZIO DI CASSA E SISTEMI DI INCASSO DELL'ATER DI VICENZA
RELAZIONE TECNICO ILLUSTRATIVA E PROSPETTO ECONOMICO

Il 31/12/2024 è in scadenza il contratto per servizio quadriennale di cassa dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della provincia di Vicenza stipulato nel dicembre 2020 con l'operatore economico Banca Intesa Sanpaolo Spa, a seguito di procedura di gara aggiudicata con Determinazione del Direttore n. 621/RAI del 15/12/2020.

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'appalto ha per oggetto il complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'Azienda Territoriale per l'Edilizia Residenziale della provincia di Vicenza inerenti alla riscossione delle entrate, al pagamento delle spese facenti capo all'ATER e dalla medesima 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 4 (quattro), con decorrenza dal 01/01/2024 e facoltà di proroga tecnica, alle medesime condizioni, per un periodo non superiore a mesi 6 (sei), nelle more dello svolgimento della procedura di gara atta ad individuare l'operatore successivo,

LUOGO DELLA PRESTAZIONE

Il servizio di cassa viene svolto presso una filiale operativa nel comune di Vicenza o al di fuori del territorio comunale purché in comuni limitrofi e per una distanza dalla Sede Aziendale di Viale Btg. Framarin 6 non superiore a 10 chilometri di percorso stradale.

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 servizio	2025	2026	2027	2028	Proroga 6 mesi
Compenso annuo servizio cassa	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 1.000,00
Commissioni su SDD	€ 3.877,00	€ 3.877,00	€ 3.877,00	€ 3.877,00	€ 1.938,50

Commissioni pagamenti a mezzo PagoPA	€ 40,00	€ 40,00	€ 40,00	€ 40,00	€ 20,00
Commissioni su fidejussioni	€ 156,55	€ 156,55	€ 156,55	€ 156,55	€ 78,28
Commissioni transato Pagobancomat e carte di credito	€ 250,00	€ 250,00	€ 250,00	€ 250,00	€ 125,00
Interesse su anticipazione di cassa su massimo 2 milioni	€ 108.040,00	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale spesa annua	€ 114.363,55	€ 6.323,55	€ 6.323,55	€ 6.323,55	€ 136.495,98

Ai sensi del combinato disposto dell'art. 14, comma 4 e comma 12 del D. Lgs. 36/2023, comprensivo di proroga tecnica di 6 mesi il valore massimo stimato dell'appalto è pari a **€ 136.495,98**.

L'importo stimato di affidamento è comprensivo dei costi massimi di servizio pari ad € 2.000 annui aumentati dei costi presunti per ricorso a massimo 1 anticipazioni ordinaria di cassa nel corso del quadriennio, oltre a commissioni su servizi di incasso SDD, transato Pagobancomat/carte di credito, pagamento a mezzo PagoPA e su fidejussioni.

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.

PROCEDURA DI GARA

Tenuto conto del valore massimo stimato dell'appalto, *ut supra*, l'aggiudicatario può essere individuato, ai sensi dell'art. 50, comma 1 lett. b). D. Lgs. 36/2023, tramite procedura di affidamento diretto, aggiudicando il servizio con il criterio del minor prezzo.

Si è proceduto con indagine di mercato informale contattando gli operatori economici presenti nelle vicinanze della sede aziendale.

In data 26/09/2024 sono stati contattati Volksbank, BCC Veneta e Banca Terre Venete con PEC ai rispettivi protocolli n. 12765/2024, 12763/2024, 12789/2024, chiedendo la disponibilità a formulare un'offerta, per il servizio di che trattasi.

Nei 15 giorni, come richiesto, nessuno degli operatori contattati ha dato risposta.

Considerando l'imminente scadenza del contratto in essere con l'operatore economico Banca Intesa Sanpaolo e tenuto conto altresì:

- del valore a base d'asta del servizio;
- della mancata risposta degli operatori Volksbank, BCC Veneta e Banca Terre Venete;
- dell'attivazione con Intesa Sanpaolo Spa degli ordinativi di incasso e pagamento telematici;
- della messa in funzione dell'attrezzatura per pagamento POS c/o la sede;
- dell'attivazione di una seconda carta di credito;
- della vicinanza degli sportelli dell'operatore economico Intesa Sanpaolo alla sede ATER;
- della fideiussione in essere presso l'operatore Intesa Sanpaolo Spa

la medesima richiesta di disponibilità a formulare offerta è stata inviata anche all'operatore uscente, Banca Intesa Sanpaolo spa, che ha risposto positivamente con mail del 11/11/2024 prot. 15148.

La procedura di gara è stata svolta a mezzo del portale gare dell'azienda, con procedura di affidamento diretto, invitando l'operatore Banca Intesa Sanpaolo Spa a formulare offerta per lo svolgimento del servizio di cassa a favore di ATER di Vicenza per il quadriennio 01/01/2025 – 31/12/2028.

L'offerta di Banca Intesa Sanpaolo è di seguito descritta.

INFORMAZIONI E DATI UTILI PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO

Di seguito le condizioni offerte dall'operatore Intesa Sanpaolo spa:

- Costo annuo di gestione del servizio € 2.000
- Tasso di interesse attivo sulle giacenze di cassa detenute presso l'istituto di credito Cassiere, pari alla media del mese precedente ciascun trimestre del tasso Euribor/360 a tre mesi meno 0,20 punti percentuali;
- Tasso di interesse passivo sulle anticipazioni ordinarie di cassa pari alla media precedente ciascun trimestre del tasso Euribor/360 a tre mesi più 1,95 punti percentuali;
- Commissione omnicomprensiva su fidejussioni bancarie pari allo 1,00%;
- Fornitura attrezzature POS/carta di credito e/o debito presso la sede costo pari ad € 0,00;
- Commissioni su transato Pagobancomat 0,70% e su transato Carte di credito 1,60%;
- Commissioni su pagamenti disposti dall'Ente a mezzo PagoPA € 1,30
- Commissioni di incasso su servizio SDD pari ad € 0,20;
- Commissioni su bonifici in area SEPA € 0,00

Tutto quanto premesso, si propone di affidare anche per il quadriennio 01/2025 – 12/2028, il servizio di cassa a favore di ATER di Vicenza a Banca Intesa Sanpaolo Spa, unico operatore, che ha dichiarato la propria disponibilità alle condizioni offerte e opra riportate.

Nelle more dello svolgimento della gara, si è provveduto, con prot. 16431/2024 del 04/12/2024, a chiedere proroga tecnica, per il periodo di un mese, sino al 30/01/2025, per portare a conclusione la procedura di gara.

Banca Intesa Sanpaolo spa è l'aggiudicatario proposto.

Si attende la verifica requisiti, ai sensi dell'art. 17 comma 5 del D.Lgs. 36/2023, prima di chiudere la gara a portale.

Ulteriori informazioni relative alla procedura:

- Importo entrate nell'ultimo anno € 15.665.864,29
- Importo uscite nell'ultimo anno € 18.556.088,02
- Reversali emesse nell'anno n. 1.040
- Mandati emessi nell'anno n. 1.990
- N. fidejussioni bancarie ultimo anno 1
- Ricorso medio anticipazione di cassa nell'ultimo anno 0
- N. incassi SDD ultimo anno 19.385

FINANZIAMENTO

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

Vicenza, 16/12/2024

IL RESPONSABILE DEL PROGETTO
f.to avv. Serena Forte

