



Settore Finanze – Bilancio – Turismo – Ecomuseo – Edilizia scolastica e non scolastica

Servizio Entrate/Finanziamenti

VERIFICA INSERIMENTO OSSERVAZIONE UNIOCREDIT

VERBALE DI APERTURA DELLE OFFERTE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI  
TESORERIA DELLA PROVINCIA DI VERCELLI PER IL PERIODO LUGLIO 2019 – 31  
DICEMBRE 2023 TRAMITE PROCEDURA NEGOZIATA AI SENSI DELL'ART. 36, COMMA 2  
LETT. B) D.L.GS. N. 50/2016 E SS.MM.II – CIG 7924319AE6

PROPOSTA DI AGGIUDICAZIONE

Premesso che

- con deliberazione del Consiglio Provinciale n. 9 del 07/05/2019, immediatamente eseguibile, è stato approvato lo schema di convenzione per la concessione del Servizio di Tesoreria per la Provincia di Vercelli;
- con determinazione n. 351 del 26/05/2019, ai sensi dell'art. 192 del D.Lgs. 267/2000 e tramite la procedura di cui all'art. 36 c. 2 lett. b) del D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii., è stato avviato il procedimento per l'affidamento del servizio di tesoreria della Provincia di Vercelli per il periodo 01/07/2019 – 31/012/2023, per un importo di € 27.000,00 annui, pari a complessivi € 121.500,00 per tutta la durata del servizio;
- con la stessa determinazione n. 351/2019 è stato approvato l'avviso pubblico di indagine di mercato, finalizzata alla verifica della sussistenza di operatori economici interessati all'esecuzione del servizio di tesoreria, da affidare mediante procedura negoziata ex art. 36, comma 2 lett. b) del D.Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii. con il criterio del prezzo più basso, pubblicato agli Albi Pretori della Provincia di Vercelli e del Comune di Vercelli, nonché sul sito istituzionale della Provincia;
- entro il termine del 05/06/2019 sono pervenute in tutto sei manifestazioni di interesse;
- con determinazione n. 395 del 07/06/2019 sono stati invitati al procedimento per l'affidamento del servizio di Tesoreria della Provincia di Vercelli tutti e sei gli Istituti di Credito che hanno presentato manifestazione di interesse nei termini previsti dall'Avviso al fine di garantire la massima concorrenzialità, evitando ogni discriminazione, come previsto dalla vigente normativa, tenuto conto che la manifestazione di interesse non obbliga all'effettiva partecipazione alla gara;
- con la stessa determinazione n. 395/2019 sono state approvate la lettera d'invito, l'istanza di ammissione, il DGUE, il patto d'integrità e lo schema di offerta, da far pervenire entro il termine perentorio del 26/06/2019 ore 11:00;



Viene aperta ed esaminata la busta amministrativa n. 2 – INTESA SANPAOLO. La documentazione è regolare ma allo schema di Convenzione, sottoscritto in ogni pagina, è allegata una nota di “Annotazioni e Precisazioni allo svolgimento del servizio” relativa agli art. 2, 4 e 6, che si allega al presente verbale sub A). La Commissione valuta come mera nota esplicativa che non ne pregiudica l'accettazione e l'Istituto concorrente viene pertanto ammesso alla successiva fase della gara.

Viene aperta ed esaminata la busta amministrativa n. 3 – BANCA MONTEPASCHI DI SIENA – e viene accertata la regolarità di tutta la documentazione con ammissione dell'Istituto concorrente.

Viene aperta ed esaminata la busta amministrativa n. 4 – UNICREDIT – e viene accertata la regolarità di tutta la documentazione con ammissione dell'Istituto concorrente.

Ammesse Tutte le concorrenti, si procede all'apertura delle Buste “B” – Offerte Economiche – secondo lo stesso ordine (BIVERBANCA - INTESA SANPAOLO - MONTE PASCHI – UNICREDIT).

La gara d'appalto si espletterà con l'aggiudicazione mediante il criterio del minor prezzo ai sensi dell'art. 95, comma 4, lett.b) del D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii., in relazione ai seguenti elementi di valutazione:

Elementi di valutazione	Punteggio
1. Compenso annuo onnicomprensivo	50,00
2. Tasso di interesse passivo su anticipazione di tesoreria	30,00
3. Tasso di interesse attivo su giacenze di cassa	20,00
TOTALE	100,00

Per l'attribuzione dei punteggi di cui sopra vengono applicati i criteri di seguito riportati.

Elemento di Valutazione 1 – Compenso annuo forfetario onnicomprensivo per il servizio di tesoreria sul limite annuale massimo di 27.000,00 Euro – Max punti 50

Viene valutato il prezzo annuo più basso offerto, rispetto al limite massimo annuale di 27.000,00 euro, da corrispondere annualmente al Tesoriere, per tutta la durata contrattuale, così come disciplinato all'art.18 della Convenzione.

La valutazione, come esplicitato nelle lettere di invito inoltrate, si effettua nel seguente modo:

- entro il termine previsto sono pervenute n. 4 offerte presentate da: BIVERBANCA (prot. n. 15934 del 24/06/2019) – INTESA SANPAOLO (prot. n. 15935 del 24/06/2019) – MONTE PASCHI DI SIENA (prot. n. 15936 del 24/06/2019) - UNICREDIT (prot. n. 16200 del 26/06/2019);
- con determinazione n. 452 del 26/06/2019 è stata nominata la Commissione di gara composta da: Dott.ssa Donatella Brustio in qualità di Presidente, Dott.ssa Giovanna Contorbia e Dott. Sandro Carasso in qualità di Commissari e dal Rag. Andrea Gho, in qualità di Segretario Verbalizzante;

**Ciò premesso**

L'anno 2019 addì 26 del mese di giugno alle ore 15.05 in Vercelli – via S. Cristoforo 3 – in una sala al piano terreno della Provincia di Vercelli si è riunita la Commissione di gara, nominata ai sensi di legge con atto prot. n. 452 nelle persone dei Signori:

Dott.ssa Donatella Brustio	Posizione Organizzativa Area Finanze-Bilancio-Turismo-Ecomuseo- Edilizia scolastica e non scolastica	Presidente
Dott.ssa Giovanna Contorbia	Posizione Organizzativa Area Finanze-Bilancio-Turismo-Ecomuseo- Edilizia scolastica e non scolastica	Commissario
Dott. Sandro Carasso	Area Lavori Pubblici-Protezione Civile-Vigilanza Stradale-Trasporti-S.U.A.	Commissario
Rag. Andrea Gho	Area Finanze-Bilancio-Turismo-Ecomuseo- Edilizia scolastica e non scolastica	Segretario Verbalizzante

Sono altresì presenti la dott.ssa Bertignono, in rappresentanza di Biverbanca, con delega del Direttore, acquisita agli atti ed il Dott. Ligas in rappresentanza di UNICREDIT S.p.A., conosciuto agli uffici in quanto responsabile dell'Istituto attualmente Tesoriere dell'Ente.

Il Presidente depone sul tavolo n. 4 buste contenenti le offerte pervenute nel termine perentorio previsto dall'invito a concorrere.

Si procede con l'apertura dei plichi ed alla verifica della regolarità del loro contenuto seguendo l'ordine di arrivo al protocollo provinciale.

I plichi secondo la lettera d'invito devono contenere una busta "A" con la documentazione amministrativa ed una busta "B" con l'offerta economica.

La busta amministrativa deve contenere: copia della lettera d'invito, e copia dello schema di convenzione sottoscritti in ogni pagina per accettazione delle condizioni, il Documento di Gara Unico Europeo (DGUE) con le dichiarazioni sostitutive, istanza di partecipazione, Patto d'integrità e documento PASSOE generato da AVCPASS.

Viene aperta ed esaminata la busta amministrativa n. 1 – BIVERBANCA – e viene accertata la regolarità di tutta la documentazione con ammissione dell'Istituto concorrente.

Elemento di Valutazione 3 – Tasso attivo di interesse applicato sulle giacenze di cassa: Spread incrementale rispetto al parametro di riferimento – Max punti 20

Per parametro di riferimento si intende la media del tasso Euribor 3 mesi (actual/365, unadjusted basis) riferito alla media del mese precedente l'inizio di ciascun trimestre. L'offerta deve essere formulata indicando lo spread in aumento, espresso in punti base (p.b.), rispetto al parametro di riferimento. Il punto base (p.b.) equivale ad un centesimo di punto percentuale.

Il tasso creditore finale non potrà mai essere inferiore allo zero.

La valutazione si effettua nel seguente modo:

Spread offerto inferiore a +40 p.b. viene assegnato punteggio pari a 0, per spread superiori o uguali si applica la seguente formula.

$$([\text{spread banca X}] / [\text{spread migliore}]) * 20$$
, dove:

[spread banca X] = spread su parametro di riferimento, offerto dalla banca oggetto di valutazione;

[spread migliore] = spread massimo offerto su parametro di riferimento.

L'Amministrazione si riserva di procedere all'aggiudicazione dell'appalto anche in presenza di una sola offerta, purché ritenuta valida, congrua e conveniente.

Qualora nessuna offerta venga ritenuta meritevole di approvazione, ci si riserva di non procedere all'aggiudicazione dell'appalto.

L'Amministrazione potrà, mediante adeguata motivazione, sospendere e non effettuare l'esperimento della procedura di gara in argomento, come pure annullarla e non addvenire alla stipulazione del contratto con il concorrente divenuto potenziale aggiudicatario, senza che quest'ultimo o gli altri partecipanti alla presente procedura possano pretendere compensi o rimborsi di sorta, anche per la sola compilazione delle offerte o per atti ad essa inerenti.

E' altresì facoltà dell'Amministrazione provinciale aggiudicare al concorrente secondo classificato se, per qualunque motivo, il primo non si presti alla stipula del contratto o all'avvio dell'esecuzione.

----- \*\*\* -----

Si procede, quindi, alla lettura delle offerte economiche.

BIVERBANCA S.p.A. offre le seguenti condizioni:

- |   |  |
|---|--|
| 1) Compenso Annuo                           | € 25.000,00                            |
| 2) Tasso interesse passivo su anticipazioni | EURIBOR 3 mesi + 3,50% pari a 350 P.B. |

$[(\text{offerta peggiore} - \text{offerta oggetto di valutazione}) / (\text{offerta peggiore} - \text{offerta migliore})] * 50$ , dove:

[offerta peggiore] = costo più alto offerto;

[offerta migliore] = costo più basso offerto;

[offerta oggetto di valutazione] = costo offerto della banca oggetto di valutazione;

Per offerte pari a limite massimo annuale di 27.000,00 Euro, verrà assegnato punteggio pari a 0.

Eventuali offerte superiori a limite massimo annuale di 27.000,00 Euro costituiscono causa di esclusione.

Nel caso pervenga una sola offerta inferiore al limite massimo annuale di 27.000,00 Euro, verrà attribuito il punteggio massimo di punti 50.

Elemento di Valutazione 2 – Tasso passivo di interesse applicato sull'utilizzo dell'anticipazione di tesoreria: Spread incrementale rispetto al parametro di riferimento – Max punti 30.

Per parametro di riferimento si intende la media del tasso Euribor 3 mesi (actual/365, unadjusted basis) riferito alla media del mese precedente l'inizio di ciascun trimestre. Si precisa che la liquidazione degli interessi avviene franco commissioni. L'offerta deve essere formulata indicando lo spread di aumento, espresso in punti base (p.b.), sul parametro di riferimento. Il punto base (p.b.) equivale ad un centesimo di punto percentuale. Per riportare tutte le offerte a valori positivi, ai valori proposti è sommato -400. Il risultato viene cambiato di segno.

La valutazione si effettua nel seguente modo:

Spread offerto pari a +400 p.b. è assegnato punteggio pari a 0, per spread inferiori si applica la formula seguente.

$([\text{spread banca X}] / [\text{spread migliore}]) * 30$ , dove:

$[\text{spread banca X}] = (\text{spread su parametro di riferimento, offerto dalla banca oggetto di valutazione} - 400) * (-1);$

$[\text{spread migliore}] = (\text{spread minore su parametro di riferimento offerto} - 400) * (-1).$

Eventuali offerte superiori a limite massimo di 400 p.b. costituiscono elemento di esclusione.

3) Tasso interesse attivo sui depositi EURIBOR 3 mesi + 0,20% pari a 20 P.B.  
%%%%%%%%%

INTESA SANPAOLO offre le seguenti condizioni:

1) Compenso Annuo € 15.000,00  
2) Tasso interesse passivo su anticipazioni EURIBOR 3 mesi + 1,50% pari a 150 P.B.  
3) Tasso interesse attivo sui depositi EURIBOR 3 mesi + 0,00% pari a "zero" P.B.  
%%%%%%%%%

MPS offre le seguenti condizioni:

1) Compenso Annuo € 22.880,00  
2) Tasso interesse passivo su anticipazioni EURIBOR 3 mesi + 97 P.B. pari allo 0,97%  
3) Tasso interesse attivo sui depositi EURIBOR 3 mesi + 30 P.B. pari allo 0,30%  
%%%%%%%%%

UNICREDIT S.p.A. offre le seguenti condizioni:

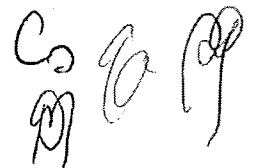
1) Compenso Annuo € 15.000,00  
2) Tasso interesse passivo su anticipazioni EURIBOR 3 mesi + 249 P.B. pari al 2,49%  
3) Tasso interesse attivo sui depositi EURIBOR 3 mesi + 1 P.B. pari allo 0,01%  
%%%%%%%%%

Si precisa che, in merito all'elemento di Valutazione 3, il Rappresentante di UNICREDIT, attuale Tesoriere della Provincia, segnala che l'offerta economica di INTESA SANPAOLO è pari allo 0,00%, motivo per il quale, a suo parere, presenterebbe causa di esclusione; la Commissione rileva che la suddetta offerta è pienamente ammissibile, in quanto, come chiaramente specificato negli atti della gara, il tasso del creditore finale non potrà mai essere inferiore allo zero, con conseguente ammissibilità, senza alcun dubbio, di un tasso pari allo zero, come quello offerto da INTESA SANPAOLO.

Il Rappresentante di UNICREDIT rileva altresì che, nell'offerta economica, BIVERBANCA, MONTEPASCHI e INTESA SANPAOLO non hanno evidenziato i costi della manodopera ai sensi dell'art. 95, c. 10 del D.Lgs. n. 50/2016 e ss.mm.ii. La Commissione fa presente che tale dichiarazione non era stata inserita nella modulistica predisposta dall'Ente e come prevede la giurisprudenza prevalente sul tema è oggetto di "soccorso istruttorio". Pertanto, sarà cura dell'Ente richiedere tale dichiarazione prima di procedere all'aggiudicazione.

Sulla base dell'applicazione dei criteri di attribuzione dei punteggi per gli elementi di valutazione 1, 2, 3, risulta quanto segue:

a BIVERBANCA vengono assegnati 0 punti per la condizione n. 1 (Compenso Annuo), 4,95 punti per la condizione n. 2 (tasso passivo), 13,33 punti per la condizione n. 3 (Tasso Attivo) per un totale di 18,28 punti;



a **INTESA SANPAOLO** vengono assegnati **50 punti** per la condizione n. 1 (Compenso Annuo), **24,75 punti** per la condizione n. 2 (tasso passivo), **0 punti** per la condizione n. 3 (Tasso Attivo) per un totale di **74,75 punti**;

a **MPS** vengono assegnati **10,60 punti** per la condizione n. 1 (Compenso Annuo), **30 punti** per la condizione n. 2 (tasso passivo), **20 punti** per la condizione n. 3 (Tasso Attivo) per un totale di **60,60 punti**;

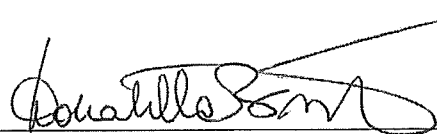
a **UNICREDIT** vengono assegnati **50 punti** per la condizione n. 1 (Compenso Annuo), **14,95 punti** per la condizione n. 2 (tasso passivo), **0,67 punti** per la condizione n. 3 (Tasso Attivo) per un totale di **65,62 punti**.

Da quanto sopra descritto e da quanto risulta dal prospetto che si allega sub B), sulla base del punteggio assegnato secondo i parametri e i valori stabiliti nei documenti di gara, la migliore offerta risulta essere quella presentata da **INTESA SANPAOLO** che ha ottenuto in totale **74,75 punti**, alla quale, pertanto, la Commissione, per il tramite del Presidente, propone l'aggiudicazione dell'appalto.

Alle ore 16.50 vengono conclusi i lavori della Commissione.

Letto, confermato e sottoscritto:

Dott.ssa Donatella Brustio



---

Dott.ssa Giovanna Contorbia



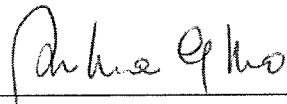
---

Dott. Sandro Carasso



---

Rag. Andrea Gho



---



Affidamento servizio di Tesoreria della Provincia di Vercelli - Punteggi				
Istituti	Compenso annuo onnicomprensivo per il servizio	Tasso debitore	Tasso creditore	Punteggi
BIVERBANCA	0,00	4,95	13,33	18,28
INTESA SANPAOLO	50,00	24,75	0,00	74,75
MONTE PASCHI DI SIENA	10,60	30,00	20,00	60,60
UNICREDIT	50,00	14,95	0,67	65,62

GRADUATORIA	
1°CLASSIFICATO	INTESA SANPAOLO 74,75
2°CLASSIFICATO	UNICREDIT 65,62
3°CLASSIFICATO	MONTE PASCHI DI SIENA 60,6
4°CLASSIFICATO	BIVERBANCA 18,28

Vercelli, 26/06/2019

Handwritten signatures and initials, including a large signature and several smaller initials.

