



COMUNE di TENNO

PROVINCIA di TRENTO

Via Dante Alighieri n. 18 - 38060 TENNO (TN)

COMMISSIONE DI VALUTAZIONE DELLE OFFERTE GARA PER L'AFFIDAMENTO DELLA GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA PER IL PERIODO DAL 01/01/2021 AL 31/12/2025

SEDUTA PUBBLICA

VERBALE

L'anno **DUEMILAVENTI**, il giorno **DIECI** del mese di **dicembre** alle ore **10.00**, nella sede municipale di Tenno, si è riunita la Commissione per l'esame delle offerte per la gestione del servizio di tesoreria, istituita dalla Giunta comunale con deliberazione n. 112 di data 03.12.2020, dichiarata immediatamente eseguibile.

Sono presenti:

- Torboli Antonella, in qualità di Presidente;
- Boschetti Marilena, segretario comunale, ufficiale rogante;
- Colautti Patrizia, assistente amministrativo, con funzioni anche di verbalizzazione.

Accertata la validità della composizione della commissione e della presente seduta, in quanto la deliberazione di nomina n. 112/2020 prevede che la commissione sia operativa con la presenza della maggioranza dei componenti, si procede ai seguenti adempimenti.

Si accerta che in qualità di "pubblico" non risulta presente alcun rappresentante degli istituti bancari partecipanti.

1. PRESA IN CARICO DELLA DOCUMENTAZIONE.

La Commissione, in via preliminare, prende in carico la documentazione da esaminare e precisamente:

- deliberazione n. 29 di data 9.11.2020, con la quale il Consiglio comunale ha approvato lo schema di convenzione per l'affidamento del servizio di tesoreria per il periodo 1.1.2021-31.12.2025, con possibilità di rinnovo;
- deliberazione giuntale n. 97 del 12.11.2020, con la quale è stato indetto il confronto concorrenziale per la scelta dell'affidatario del servizio di tesoreria del Comune di Tenno per il citato periodo, approvando il bando di gara, il prospetto riguardante i "Parametri di aggiudicazione" e i modelli per la presentazione dell'istanza di partecipazione alla gara e relative dichiarazioni da produrre, nonché l'offerta tecnica e economica;
- l'invito alla gara telematica n. 95965 di data 19.11.2020, espletata tramite la piattaforma Mercurio-MEPAT, e i relativi allegati alla stessa di seguito elencati: Bando di Gara, lo schema di Convenzione di Tesoreria, l'elaborato "Parametri per l'aggiudicazione", dichiarazione relativa al possesso dei requisiti (Allegato A), modulo offerta economica (Allegato B), modulo offerta tecnica (Allegato C), Dati ed informazioni;

- la deliberazione della Giunta Comunale n. 112 del 03.12.2020, di nomina della Commissione di valutazione delle offerte nell'ambito della gara uffiosa per l'affidamento del servizio di tesoreria per il periodo 2021-2025.

3. DATI GENERALI GARA

RDO (Me-Pat) n. 95965

Categoria merceologica di riferimento: Servizi assicurativi e bancari CPV 66600000-6

Importo complessivo posto a base di gara è di Euro 50.000,00.= IVA esclusa per il periodo 01.01.2021-31.12.2025

Codice CIG: Z222F45C36

Scadenza richiesta chiarimenti: 30.11.2020 ore 12.00

Scadenza presentazione offerte: 03.12.2020 ore 12.00

Apertura buste: 10.12.2020 ore 10.00

4. CRITERI DI VALUTAZIONE.

La Commissione prende atto che la valutazione delle offerte deve avvenire in base a quanto stabilito dal Bando di gara come segue.

Il servizio sarà aggiudicato, ai sensi degli artt. 16 e 17 della L.P. n. 2/2016, al soggetto in possesso dei requisiti richiesti, che presenta l'offerta economicamente più vantaggiosa sulla base degli elementi indicati nell'allegato denominato "Parametri per l'aggiudicazione", elementi a cui saranno attribuiti i punteggi indicati come segue.

Ai fini dell'individuazione dell'offerta più vantaggiosa la stazione appaltante assume gli elementi e i relativi fattori ponderati di seguito indicati:

- Elemento economico: punti massimi **30**
- Elemento qualitativo: punti massimi **70**

TOTALE PUNTI MASSIMI 100

I punteggi relativi agli elementi di valutazione dell'offerta economica saranno attribuiti applicando le formule riportate al punto I) ELEMENTI DI NATURA QUANTITATIVA – OFFERTA ECONOMICA.

I punteggi relativi agli elementi di valutazione dell'offerta tecnica saranno attribuiti dalla commissione tecnica di gara applicando le formule riportate al punto II) ELEMENTI DI NATURA QUALITATIVA – OFFERTA TECNICA.

L'aggiudicazione verrà disposta nei confronti del soggetto che avrà presentato l'offerta economicamente più vantaggiosa, e cioè che avrà ottenuto il punteggio complessivo più alto (massimo 100 punti) risultante dalla somma del punteggio attribuito all'offerta economica e del punteggio attribuito all'offerta tecnica, con le modalità di seguito indicate.

Si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, purché ritenuta conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

La Stazione appaltante si riserva quindi la facoltà di non procedere all'aggiudicazione se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto.

Non saranno ammesse offerte economiche parziali o condizionate.

Tutti gli elementi di offerta dovranno essere espressi con un massimo di tre decimali, senza arrotondamento.

Tutti i punteggi saranno assegnati con arrotondamento al secondo decimale (l'eventuale arrotondamento del terzo decimale verrà effettuato sulla base del metodo matematico: se il terzo decimale è inferiore a 5 si arrotonderà per difetto, mentre se uguale o superiore a 5 si arrotonderà per eccesso).

Premesso quanto sopra, la Commissione, in seduta pubblica, rileva che entro il termine stabilito nella lettera-invito (**le ore 10.00 del giorno 3 dicembre 2020**) risultano pervenute n. 2 (due) offerte e precisamente da parte di BANCA POPOLARE DI SONDRIO SpA e CASSA RURALE ALTO GARDA.

5. APERTURA DEI PLICHI, VERIFICA DOCUMENTAZIONE E AMMISSIONE OFFERTE.

Il Presidente del seggio di gara sulla base della documentazione contenuta nei plachi presentati, provvede ad aprire le buste telematiche contenenti l'Istanza di ammissione e dichiarazione dei requisiti di ordine generale e speciale.

Entrambe le buste e la documentazione allegata risultano complete e regolari.

Si prende atto che la Cassa Rurale Alto Garda partecipa quale mandataria (capofila) del costituendo Raggruppamento temporaneo d'Impresa con Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano Spa, come da dichiarazione, allegata agli atti di gara, di impegno alla costituzione di un Rti in caso di aggiudicazione della gara.

Entrambi i concorrenti vengono pertanto ammessi alla gara.

6. APERTURA OFFERTE E RELATIVE RISULTANZE.

Il Presidente procede con l'apertura delle buste telematiche contenenti le offerte tecniche, riscontrandone il contenuto e la corrispondenza con quanto richiesto negli atti di gara.

Viene data lettura dell'offerta presentata dalla **Banca Popolare di Sondrio** e all'attribuzione dei relativi punteggi, secondo quanto previsto dall'elaborato "Parametri di valutazione", come segue:

Riferimento allo schema di convenzione	Elemento di valutazione	Criterio di attribuzione dei punteggi	Punti massimi	Offerta A	Punti A
					Banca Popolare Sondrio
1	Numero di contratti in essere per la gestione di Servizi di Tesoreria per enti aventi sede sul territorio della Provincia Autonoma di Trento alla data di presentazione dell'offerta. Per la definizione di "ente" si fa riferimento all'articolo 3 comma 1 lett. a) del D.Lgs. n. 50 di data 18/04/2016.	Il punteggio sarà così attribuito: •fino a 3 enti: 5 punti •da 4 a 15 enti: 10 punti •da 16 a 50 enti: 15 punti •oltre 50 enti: 18 punti	18	11	10
2	Numero di contratti in essere per la gestione di Servizi di Tesoreria per enti aventi sede sul territorio Nazionale (esclusa la Provincia di Trento) alla data di presentazione del Bando. Per la definizione di "ente" si fa riferimento all'articolo 3 comma 1 lett. a) del D.Lgs. n. 50 di data 18/04/2016.	Il punteggio sarà così attribuito: •fino a 100 enti: 5 punti •da 100 fino a 300 enti: 10 punti •oltre 300: 12 punti	12	oltre 300	12
3	Sportelli bancari già presenti alla data della presentazione dell'offerta sul territorio dei Comuni di Tenno e di Riva del Garda	Il punteggio sarà così attribuito: •uno sportello: 5 punti •due sportelli: 8 punti •tre o più sportelli: 10 punti	10	1	5
4	Sportelli bancari presenti sul territorio della Comunità Alto Garda e Ledro (esclusi Comuni di Tenno e di Riva del Garda)	Il punteggio sarà così attribuito: •per ogni sportello 1 punto fino ad un massimo di 8	8	1	1
5	Supporto gratuito al Comune per il rilascio/aggiornamento degli strumenti personali di firma digitale ai soggetti delegati alla sottoscrizione degli ordinativi (servizio di identificazione personale, fornitura dei necessari Kit compresi delle apparecchiature e del software).	In presenza di quanto richiesto verranno attribuiti 5 punti	5	si	5
6	Fornitura del servizio di cassa continua presso lo sportello di riferimento	In presenza di quanto richiesto verranno attribuiti 5 punti	5	si	5
7	Certificazione di qualità. L'offerente è in possesso di idonea certificazione di qualità in materia di servizi di Tesoreria e Cassa, in conformità ai requisiti della norma per i sistemi di gestione per la qualità UNI EN ISO 9001 versione 2008 o 2015.	In presenza di quanto richiesto verranno attribuiti 5 punti	5	si	5
8	Relazione riferita alle procedure e servizi informatici messi a disposizione del comune on-line	Il punteggio verrà attribuito sulla base della valutazione della relazione presentata dal concorrente, a discrezione della Commissione in ragione delle funzionalità aggiuntive rispetto a quelle minimali previste dalla convenzione	7		7
			70		50

Si procede subito dopo alla lettura dell'offerta tecnica presentata da **Cassa Rurale Alto Garda** (capofila Rti) e all'attribuzione dei relativi punteggi, secondo quanto previsto dall'elaborato "Parametri di valutazione", come segue:

Riferimento allo schema di convenzione	Elemento di valutazione	Criterio di attribuzione dei punteggi	B		
			Punti massimi	Offerta B	Punti B
				Cassa Rurale Alto Garda	
1	Numero di contratti in essere per la gestione di Servizi di Tesoreria per enti aventi sede sul territorio della Provincia Autonoma di Trento alla data di presentazione dell'offerta. Per la definizione di "ente" si fa riferimento all'articolo 3 comma 1 lett. a) del D.Lgs. n. 50 di data 18/04/2016.	Il punteggio sarà così attribuito: •fino a 3 enti: 5 punti •da 4 a 15 enti: 10 punti •da 16 a 50 enti: 15 punti •oltre 50 enti: 18 punti	18	oltre 50	18
2	Numero di contratti in essere per la gestione di Servizi di Tesoreria per enti aventi sede sul territorio Nazionale (esclusa la Provincia di Trento) alla data di presentazione del Bando. Per la definizione di "ente" si fa riferimento all'articolo 3 comma 1 lett. a) del D.Lgs. n. 50 di data 18/04/2016.	Il punteggio sarà così attribuito: •fino a 100 enti: 5 punti •da 100 fino a 300 enti: 10 punti •oltre 300: 12 punti	12	oltre 300	12
3	Sportelli bancari già presenti alla data della presentazione dell'offerta sul territorio dei Comuni di Tenno e di Riva del Garda	Il punteggio sarà così attribuito: •uno sportello: 5 punti •due sportelli: 8 punti •tre o più sportelli: 10 punti	10	6	10
4	Sportelli bancari presenti sul territorio della Comunità Alto Garda e Ledro (esclusi Comuni di Tenno e di Riva del Garda)	Il punteggio sarà così attribuito: •per ogni sportello 1 punto fino ad un massimo di 8	8	8	8
5	Supporto gratuito al Comune per il rilascio/aggiornamento degli strumenti personali di firma digitale ai soggetti delegati alla sottoscrizione degli ordinativi (servizio di identificazione personale, fornitura dei necessari Kit compresi delle apparecchiature e del software).	In presenza di quanto richiesto verranno attribuiti 5 punti	5	si	5
6	Fornitura del servizio di cassa continua presso lo sportello di riferimento	In presenza di quanto richiesto verranno attribuiti 5 punti	5	si	5
7	Certificazione di qualità. L'offerente è in possesso di idonea certificazione di qualità in materia di servizi di Tesoreria e Cassa, in conformità ai requisiti della norma per i sistemi di gestione per la qualità UNI EN ISO 9001 versione 2008 o 2015.	In presenza di quanto richiesto verranno attribuiti 5 punti	5	si	5
8	Relazione riferita alle procedure e servizi informatici messi a disposizione del comune on-line	Il punteggio verrà attribuito sulla base della valutazione della relazione presentata dal concorrente, a discrezione della Commissione in ragione delle funzionalità aggiuntive rispetto a quelle minimali previste dalla convenzione	7		5
			70		68

Il Presidente procede quindi con l'apertura delle buste telematiche contenenti le **offerte economiche**, riscontrandone il contenuto e la corrispondenza con quanto richiesto negli atti di gara.

Viene data lettura dell'offerta presentata dalla **Banca Popolare di Sondrio** e successivamente di quella presentata da **Cassa Rurale Alto Garda** (capofila Rti), nonché all'attribuzione dei relativi punteggi, secondo quanto previsto dall'elaborato "Parametri di valutazione", come di seguito riportato:

Riferimento allo schema di convenzione	Elemento di valutazione	Criterio di attribuzione dei punteggi	Punti massimi	Tipo elemento	Offerta A		Offerta B		Punti B	
					Banca Popolare di Sondrio	Cassa Rurale Alto Garda				
art. 15 comma 3	Tasso attivo applicato sulle giacenze di cassa del conto di tesoreria nonché altri conti correnti attivati o da attivare intestati all'Econo e agli Agenti contabili, nonché i conti tecnici. Offerta da esprimere come spread in punti percentuali in aumento su Euribor a tre mesi (tasso 360) riferito alla media del mese precedente da indicare con un massimo di tre decimali.	Al concorrente che offre il maggiore spread, verranno attribuiti 5 punti (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offertan/offerta migliore x 4	4	punti perc.	0,27	4,00	0,2	2,96		
art. 15 comma 1	Tasso passivo applicato sull'utilizzo dell'anticipazione ordinaria di tesoreria: offerta da esprimere come spread in punti percentuali in aumento o in diminuzione su Euribor a tre mesi (tasso 360) riferito alla media del mese precedente da indicare con un massimo di tre decimali. Lo spread offerto non potrà essere maggiore di 3 punti percentuali; importi indicati in misura maggiore saranno considerati come valore 3.	Poiché le offerte possono presentare valori in aumento o in diminuzione rispetto al parametro Euribor, si procederà calcolando per ogni offerta presentata lo SCOSTAMENTO numerico tra l'offerta peggiore e l'offerta migliore. Al concorrente che presenta lo scostamento più alto verranno attribuiti 4 punti (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: scostamento dell'offertan/Scostamento più alto x 4.	4	punti perc.	2,75		1,75			
		Scostamento			0	0,00	1	4,00		
art. 18 comma 1	Compenso annuo spettante al Tesoriere per il servizio di Tesoreria e per gli ulteriori servizi aggiuntivi contemplati nella convenzione. Il ribasso deve essere espresso in punti percentuali, con un massimo di tre cifre decimali. L'importo annuo a base di gara è stabilito in euro 5.000,00 (cinquemila/00), al netto di IVA.	Al concorrente che offre il maggiore ribasso sull'importo a base di gara, verranno attribuiti 9 punti (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offertan/offerta migliore x 12	12	%	4%	4,80	10%	12,00		
art. 18 comma 2 c)	Commissione annua per eventuali fideiussioni a favore di terzi nell'interesse del Comune o per conto di suoi enti strumentali o società partecipate. Il valore deve essere espresso in punti percentuali, con un massimo di tre cifre decimali.	Al concorrente che offre la minore commissione verranno attribuiti 2 punti (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offerta migliore/offertan x 2.	1	%	1,75%	0,86	1,50%	1,00		
art. 18 comma 2 a)	Canone fisso mensile per l'utilizzo di postazioni POS	Al concorrente che offre il minor costo verranno attribuiti 1 punti (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offerta migliore/offertan x 1.	1	€	18	1,00	25	0,72		
art. 18 comma 2 b)	Commissione percentuale sul transito POS circuito Pagobancomat La commissione offerta non potrà superare lo 0,90%	Al concorrente che offre la minore commissione verrà attribuito 1 punto (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offerta migliore/offertan x 1.	1	%	0,80%	1,00	0,80%	1,00		
art. 18 comma 2 b)	Commissione percentuale sul transito POS carte di pagamento attestate su circuiti Visa e Mastercard La commissione offerta non potrà superare il 1,80%.	Al concorrente che offre la minore commissione verrà attribuito 1 punto (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offerta migliore/offertan x 1.	1	%	1,70%	0,71	1,20%	1,00		
art. 18 comma 5 a)	Commissione per lo svolgimento dei servizi di riscissione tramite SEPA; commissione che non potrà superare il valore di €. 1,20	Al concorrente che offre la minore commissione media, calcolata come descritto a fianco, verrà attribuito 1 punto (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offerta migliore/offertan x 1.	1	€	0,48	1,00	0,5	0,96		
art. 18 comma 5 b)	Commissione per lo storno degli insoluti SEPA; commissione che non potrà superare il valore di €. 1,50	Al concorrente che offre la minore commissione media, calcolata come descritto a fianco, verrà attribuito 1 punto (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offerta migliore/offertan x 1.	1	€	0	1,00	1	0,00		
art. 18 comma 2 d)	Costo emissione della carta bancomat collegata al conto dell'econo	Al concorrente che offre il minore costo verrà attribuito 1 punto (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offerta migliore/offertan x 1.	1	€	0	0,00	0	0,00		
art. 18 comma 2 d)	Canone annuo onnicomprensivo per la carta bancomat collegata al conto dell'econo	Al concorrente che offre il minore costo verrà attribuito 1 punto (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offerta migliore/offertan x 1	1	€	0	1,00	13	0,00		
art. 18 comma 8 a)	Compensi per funzioni di partner tecnologico nei servizi PagoPa: Corrispettivo onnicomprensivo per ogni disposizione di incasso/avviso di pagamento in veste elettronica (produzione degli avvisi in formato PDF)	Al concorrente che offre il maggiore ribasso sull'importo a base di gara, verranno attribuiti 1 punti (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offertan/offerta migliore x 1	1	€	0,49	1,00	7	0,07		
art. 18 comma 8 b)	Compensi per funzioni di partner tecnologico nei servizi PagoPa: Corrispettivo onnicomprensivo per ogni disposizione di incasso/avviso di pagamento in veste cartacea (produzione degli avvisi in formato PDF)	Al concorrente che offre il maggiore ribasso sull'importo a base di gara, verranno attribuiti 1 punti (offerta migliore); alle altre offerte si attribuiranno punteggi in misura proporzionale secondo la seguente formula: offertan/offerta migliore x 1	1	€	0,64	1,00	10	0,06		
							17,36			23,78

La Commissione procede pertanto all'attribuzione del punteggio finale alle due offerte pervenute, comandando il punteggio dell'offerta tecnica e quello dell'offerta economica, come segue:

		punteggio		totale
		offerta tecnica	offerta economica	
Offerta A	Banca Popolare Sondrio	50	17,36	67,36
Offerta B	Cassa Rurale Alto Garda (capofila RTI con Cassa Centrale Banca)	68	23,78	91,78

Data lettura del presente verbale e riscontrato lo stesso regolare in tutte le sue parti, la Commissione

R I M E T T E

tutti gli atti all'Amministrazione comunale per gli ulteriori provvedimenti di competenza.

Il Presidente dichiara chiusa la seduta alle ore 12.45.

Letto approvato e sottoscritto.

IL PRESIDENTE

Torboli Antonella

I COMMISSARI:

Boschetti Marilena

IL SEGRETARIO verbalizzante
Colautti Patrizia
