

PROGETTO DI SERVIZIO (ART. 23 D.LGS. 50/2021)

PROCEDURA APERTA AI SENSI DELL'ART.60 D.LGS.50/2016 PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI
CASSA PER IL PERIODO DI CINQUE ANNI

La progettazione del servizio di cassa di ALER, predisposta dagli uffici di ALER ed articolata in un unico livello, contiene:

1. la relazione tecnico-illustrativa del contesto in cui è inserito il servizio;
2. l'importo stimato del servizio con indicazione degli oneri della sicurezza non soggetti a ribasso;
3. requisiti minimi di partecipazione;
4. criteri di valutazione dell'offerta tecnica e dell'offerta economica;
5. il capitolato speciale d'appalto;

1. RELAZIONE TECNICO-ILLUSTRATIVA

1.1 L'AZIENDA

ALER è un Ente pubblico di natura economica la cui attività istituzionale è quella di soddisfare, nel proprio ambito territoriale di competenza, il fabbisogno di edilizia residenziale pubblica e sociale, nel quadro della programmazione Regionale, Provinciale, Sovracomunale e Comunale, mediante la realizzazione di attività imprenditoriale finalizzata alla funzione sociale. L'Azienda è articolata sul territorio attraverso n. 3 Unità Operative Gestionali di Bergamo, Lecco e Sondrio e conta in media 95 dipendenti.

1.2 IL SERVIZIO DI CASSA

Il servizio di cassa comprende la riscossione delle entrate, a qualsiasi titolo percepite da ALER ed il pagamento delle spese ordinate dalla medesima con l'osservanza delle norme contenute negli articoli che seguono. L'esazione si intende fatta senza l'onere del "non riscosso per riscosso" e senza l'obbligo di esecuzione contro debitori morosi da parte del Cassiere il quale non è tenuto ad intimare atti legali o richieste o ad impegnare, comunque la propria responsabilità nelle riscossioni, restando sempre a cura dell'ALER ogni pratica legale ed amministrativa per ottenere l'incasso. Il cassiere provvederà inoltre su richiesta di ALER all'accensione di distinti conti in relazione alle necessità organizzative e/o per la gestione di fondi speciali connessi all'attività istituzionale. Il servizio di cassa comprende inoltre la custodia dei titoli e dei valori di qualsiasi natura di cui l'Azienda, sia in ragione di proprietà, che per conto di terzi, affidi al Cassiere a titolo di deposito. Il servizio di cassa non prevede corresponsione di somme di denaro a favore del Cassiere eccezion fatta per canoni, spese, oneri o commissioni per le disposizioni di incasso e di pagamento richieste dall'Azienda o per il rilascio dieventuali fideiussioni.

L'esercizio finanziario dell'Azienda decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre di ciascun anno.

1.3

ALCUNI DATI QUANTITATIVO GESTIONALI DELL'AZIENDA

NUMERO DIPENDENTI AL 30/11/2021	97
NUMERO MANDATI C/C CASSA ORD. EMESSI NEL 2021	3.417
NUMERO REVERSALI C/C CASSA ORD. EMESSE NEL 2021	594
TOTALE MANDATI E REVERSALI	4.011
NUMERO PROVVISORI DI USCITA EMESSI NEL 2021	3.239
NUMERO PROVVISORI DI ENTRATA EMESSI NEL 2021	7.110
TOTALE PROVVISORI ENTRATA E USCITA	10.349
IMPORTO PAGAMENTI C/C CASSA ORD. ANNO 2021	37.715.475,28
IMPORTO INCASSI C/C CASSA ORD. ANNO 2021	38.856.895,73
TOTALE MOVIMENTAZIONE FONDI SUL C/C	76.572.371,01
SALDO CONTO DI CASSA ORDINARIO AL 30/11/2021	23.219.669,87
SALDO CONTI VINCOLATI PER NORMATIVA REGIONALE AL 30/11/2021	5.759.464,74
SALDO GIACENZE AL 30/11/2021	28.979.134,61
NUMERO UTENTI SERVITI	10.600 circa
AMMINISTRAZIONI CONDOMINIALI IN GESTIONE DIRETTA O AMMINISTRATI DA TERZI	104

Di seguito alcuni informazioni sulle tipologie di incasso offerte agli utenti, corredate da alcuni dati di sintesi per l'anno 2020

1. M.Av./SEPA.- emessi n 97.798 per un importo di euro 24.429.117,90
2. SDD – emessi n.28.463 per un importo di euro 9.931.744,30

La maggior parte degli incassi da inquilini è gestito tramite bollettini di conto corrente bancario e per la sede di Bergamo anche postale e riversato periodicamente sul conto di cassa ordinario mediante assegno postale

Con riferimento all'andamento delle disponibilità liquide, si riportano i saldi complessivi del conto ordinario e dei conti vincolati (sia presso Cassiere sia presso Banca di Italia) degli ultimi tre anni:

- Saldo 31.12.2018 euro 34.032.632,67
- Saldo 31.12.2019 euro 34.865.192,07
- Saldo 31.10.2020 euro 32.295.681,15

1.4 CENNI SULL'ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO AMMINISTRATIVO

Il servizio Amministrativo è una funzione di Staff della Direzione generale, articolata in tre uffici ragioneria presso le tre UOG.

L'istituto cassiere dovrà organizzare il servizio in modo da consentire la rendicontazione degli incassi e pagamenti provvisori, ricevuti o effettuati in assenza di ordinativo, differenziata per

UOGdi competenza.

I rapporti con il Cassiere verranno intrattenuti dalla ragioneria di Bergamo che gestirà il flusso documentale fra l'Azienda e l'Istituto Bancario. Gli sportelli dell'Istituto localizzati nei territori di Lecco e Sondrio, saranno principalmente funzionali alla gestione delle disponibilità liquide dell'Azienda (prelevamenti e depositi).

2. IMPORTO STIMATO DEL SERVIZIO CON INDICAZIONE DEGLI ONERI DELLA SICUREZZA NON SOGGETTI A RIBASSO

Sulla base della analisi tecnica e descrittiva delle specifiche esigenze dell'Azienda condotta nel paragrafo 1 della presente relazione, di seguito si definisce l'importo congruo per l'acquisizione del servizio di Cassa.

Non è previsto il corrispettivo diretto in termini di prezzo di appalto del servizio a favore dell'Aggiudicatario.

Il valore dell'appalto viene stimato in euro 881.718,85 su base di anni 5 (cinque), in ragione di quanto corrisposto, su base storica e previsionale e sulla base dei prezzi mediamente praticati sul mercato, per canoni, spese, oneri o commissioni relative alle disposizioni di incasso e di pagamento richieste dall'Azienda.

Ai sensi dell'art. 26 comma 3 D.Lgs. 81/2008, l'importo degli oneri della sicurezza per questo appalto di servizio è stimato in € 0,00, non sussistendo interferenze da eliminare nel presente appalto di servizio, in relazione alla normativa inerente la sicurezza nei luoghi di lavoro.

La durata del contratto in corso di esecuzione potrà essere modificata per il tempo strettamente necessario alla conclusione delle procedure necessarie per l'individuazione del nuovo contraente ai sensi dell'art. 106, comma 11 del D.lgs. n.50/2016 e s.m.i.. In tal caso il contraente è tenuto all'esecuzione delle prestazioni oggetto del contratto agli stessi - o più favorevoli - prezzi, patti e condizioni.

3. REQUISITI MINIMI DI PARTECIPAZIONE

Si richiedono i seguenti requisiti minimi di partecipazione:

3.1. Requisiti di carattere generale, art. 80 D.Lgs. 50/2016:

- 1) insussistenza dei motivi di esclusione dalla partecipazione alle procedure di affidamento, quali requisiti di ordine generale previsti dall'art. 80 del D.Lgs. 50/2016 s.m.i..

In tutti i casi ALER escluderà l'operatore economico, in qualunque momento della procedura, qualora risulti di trovarsi, a causa di atti compiuti o omessi prima e nel corso della procedura, in una delle situazioni come specificato all'art. 80, comma 6, del D.Lgs. 50/2016.

3.2 Requisiti di idoneità professionale art. 83, comma 1, lettera a) D.Lgs. 50/2016:

- 1) iscrizione nel Registro della CCIAA competente o altro organismo equipollente secondo la legislazione del paese di appartenenza per le attività oggetto della presente procedura (qualora l'Operatore Economico non sia tenuto all'iscrizione dovrà specificarne i motivi, indicando eventuale altra documentazione che legittimi l'Operatore economico medesimo all'esecuzione della prestazione oggetto di gara);
- 2) Iscrizione ed autorizzazione prevista ai sensi degli artt. 10, 13 e 14 del D.Lgs. 385/1993 (o legislazione equivalente per i soggetti di altri paesi);

3.3. Requisiti di capacità economica e finanziaria art. 83, comma 1, lett. b) del D.Lgs. 50/2016:

- 1) aver chiuso i bilanci relativi agli ultimi tre esercizi in utile e disporre, secondo le risultanze dell'ultimo bilancio approvato, di un patrimonio netto non inferiore ad un miliardo di Euro;
- 2) rating Investment Grade (ovvero non inferiore a Baa3 se Moody's; a BBB- se S&P o Fitch). Nel caso in cui, nel corso della procedura di gara, il rating della Repubblica italiana (attualmente BBB- per S&P, Baa2 per Moody's e BBB+ per Fitch) sia abbassato a non Investment Grade da una delle tre agenzie, anche il requisito richiesto ai concorrenti sarà abbassato di un numero corrispondente di gradini. Nel caso in cui, successivamente all'affidamento, il rating della banca aggiudicataria sia abbassato a non Investment Grade o subisca un ulteriore downgrade, l'ente si riserva la facoltà, a suo insindacabile giudizio, di rescindere il rapporto contrattuale.

3.4. Requisiti di capacità tecnica e professionale art. 83, comma 1, lett. c) D.Lgs 50/2016:

- 1) aver svolto con buon esito almeno un servizio analogo a quello oggetto d'appalto per conto di enti operanti nel settore pubblico, nell'ultimo triennio 2019, 2020, 2021.

4. CRITERIO DI AGGIUDICAZIONE

La gara verrà effettuata mediante procedura aperta comunitaria ai sensi dell'art. 60 D.Lgs. n. 50/2016, da aggiudicarsi con il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 2 del D.Lgs. n. 50/2016. La relativa graduatoria di merito verrà formata in ragione dei criteri di valutazione di seguito stabiliti:

Criteri di valutazione	Punteggio massimo
Offerta tecnica (PT)	65
Offerta economica (PE)	35
Totale (PTOT)	100

Il Punteggio Totale (PTOT) per ciascuna offerta sarà così determinato:

$$P_{tot} = PT + PE$$

dove:

PT = somma dei punti attribuiti all'Offerta tecnica;

PE = somma dei punti attribuiti all'Offerta economica.

Il punteggio dell'offerta tecnica è attribuito sulla base dei criteri di valutazione elencati nella sottostante tabella con la relativa ripartizione dei punteggi.

Nella colonna TIPOLOGIA DI PUNTEGGIO è indicato se trattasi di "Punteggi discrezionali", vale a dire i punteggi il cui coefficiente è attribuito in ragione dell'esercizio della discrezionalità spettante alla commissione giudicatrice ovvero "Punteggi tabellari", vale a dire i punteggi fissi e predefiniti che saranno attribuiti o non attribuiti in ragione dell'offerta o mancata offerta di quanto specificamente richiesto.

Tabella dei criteri discrezionali (D) e tabellari (T) di valutazione dell'offerta tecnica

1) "CARATTERISTICHE TECNICHE": MAX PUNTI 65

ELEMENTI OFFERTI	PUNTI MAX	TIPOLOGIA DI PUNTEGGIO
A) Modalità di gestione del servizio Il concorrente deve esplicitare le modalità di gestione del servizio (modalità organizzative adottate, strutture aziendali preposte a livello di gestione dei servizi emarginati).	5	DISCREZIONALE
B) 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 della norma)	SI (punti 5) NO (punti 0)	TABELLARE
C) MAV elettronico bancario – generazione on-line Il concorrente deve esplicitare le caratteristiche del servizio offerto (web service messo a disposizione, struttura dei dati, tempi di esecuzione/elaborazione, sicurezza, ecc.), accludendo la relativa documentazione tecnica di dettaglio (definizione WSDL, schema dati, test di carico, template PDF, ecc.).	10	DISCREZIONALE
D) MAV elettronico bancario – canali di pagamento Il concorrente deve esplicitare i diversi canali di pagamento (anche di tipo innovativo) messi a disposizione dell'utente per consentire il pagamento del MAV. Dev'essere assicurato anche il canale Postale.	12	DISCREZIONALE
E) SEPA Direct Debit (SDD) Il concorrente deve esplicitare le modalità		

di gestione del servizio (modalità organizzative adottate, tempi di esercizio, modalità di colloquio informatiche, ecc.).	8	DISCREZIONALE
F) Ordinativo informatico Il concorrente deve descrivere le caratteristiche del servizio offerto e accludere la relativa documentazione tecnica (schemi in uso conformi al protocollo ABI-DigitPA, fogli di stile, linee guida, ecc.).	5	DISCREZIONALE
G) Fatturazione elettronica PA Il concorrente deve fornire un progetto dettagliato inerente alla soluzione di fatturazione elettronica per la PA (attiva e passiva).	5	DISCREZIONALE
H) Servizio di conservazione a norma dei documenti informatici (ordinativi e fatture elettroniche) Il concorrente deve fornire un progetto dettagliato inerente alla soluzione di archiviazione e conservazione a norma (fino a 10 anni) dei documenti informatici.	5	DISCREZIONALE
I) PagoPA Il concorrente deve fornire un progetto dettagliato inerente alla soluzione di partner tecnologico per i servizi di PagoPA (alimentazione archivio incassi attesi, interconnessione col Nodo dei Pagamenti SPC, gestione della messaggistica col Nodo/PSP, gestione degli accrediti e rendicontazione). Allo stato, l'ente non è tenuto ad avvalersi di PagoPA.	5	DISCREZIONALE
L) Ulteriori servizi offerti Il concorrente deve esplicitare eventuali ulteriori servizi/prodotti offerti.	5	DISCREZIONALE

4.2 METODO DI ATTRIBUZIONE DEL COEFFICIENTE PER IL CALCOLO DEL PUNTEGGIO DELL'OFFERTA TECNICA

Per ciascun elemento di valutazione, i punteggi saranno attribuiti secondo la seguente formula:

$$PT_i = P * K_i$$

dove:

PT_i = Punteggio ottenuto dall'offerta i-esima rispetto all'elemento in esame;

P = Peso dell'elemento in esame;

K_i = Coefficiente attribuito all'elemento in esame dell'offerta i-esima determinato come segue

A ciascuno degli elementi qualitativi cui è assegnato un punteggio discrezionale nella colonna "D" della tabella, è attribuito un coefficiente sulla base del metodo **attribuzione discrezionale del coefficiente variabile da zero ad uno**.

Il coefficiente è determinato dalla media aritmetica dei coefficienti attribuiti discrezionalmente dai singoli Commissari, secondo la seguente scala di valori:

Giudizio	Valori attribuibili	Criterio di giudizio della proposta/del miglioramento
Eccellente	1,0	è ragionevolmente esclusa la possibilità di soluzioni migliori
Ottimo	0,8	aspetti positivi elevati o buona rispondenza alle aspettative
Buono	0,6	aspetti positivi evidenti ma inferiori a soluzioni ottimali
Discreto	0,4	aspetti positivi apprezzabilmente di qualche rilievo
Modesto	0,2	appena percepibile o appena sufficiente
Assente/Irrilevante	0,0	nessuna proposta o proposta irrilevante

Quanto agli elementi cui è assegnato un punteggio tabellare identificato dalla colonna "T" della tabella, il relativo punteggio è assegnato, automaticamente e in valore assoluto, sulla base della presenza o assenza nell'offerta, dell'elemento richiesto.

La Commissione giudicatrice procederà alla riparametrizzazione dei punteggi tecnici.

Tramite questa funzionalità sarà assegnato il massimo punteggio tecnico all'operatore economico con la migliore valutazione tecnica, e a tutti gli altri concorrenti saranno, di conseguenza, assegnati punteggi proporzionalmente inferiori al migliore.

2) CARATTERISTICHE ECONOMICHE: MAX PUNTI 35

ELEMENTI OFFERTI	VALUTAZIONE/PUNTI
<p>1) Tasso di interesse attivo lordo da applicare sulle giacenze del conto di tesoreria per tutta la durata del contratto.</p> <p>Soglia di offerta minima 0%</p> <p>Indicare lo spread in termini di punti percentuali in AUMENTO / DIMINUZIONE, rispetto al tasso euribor a tre mesi/365 media mese precedente, vigente tempo per tempo, con liquidazione trimestrale degli interessi.</p>	<p>Punti 7</p> <p><i>Il punteggio è calcolato come segue:</i> $Pe = P_{emax} \times (PO / Pmax.)$</p> <p>Il punteggio è arrotondato alla terza cifra decimale.</p> <p>Dove: PO è il tasso offerto dal singolo concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P max è il tasso più alto offerto in gara</p>
<p>2) Tasso di interesse passivo annuo da applicare per tutta la durata del contratto sulle anticipazioni ordinarie di cassa.</p> <p>Soglia offerta massima 10%</p> <p>Indicare lo spread in termini di punti percentuali in DIMINUZIONE / AUMENTO, rispetto al tasso euribor a tre mesi/365 media mese precedente, vigente tempo per tempo, con liquidazione trimestrale degli interessi.</p>	<p>Punti 3</p> <p><i>Il punteggio è calcolato come segue:</i> $Pe = P_{emax} \times (Pmin. / PO)$</p> <p>Il punteggio è arrotondato alla terza cifra decimale.</p> <p>Dove: PO è il tasso offerto dal singolo concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P min. è il tasso passivo più basso (in valore assoluto più conveniente per l'azienda) offerto in gara</p>

<p>3) Anticipazione Ammontare massimo dell'anticipazione con importo minimo di euro 2.000.000,00</p>	<p>Punti 1 Il massimo punteggio verrà attribuito all'offerta più elevata. Per l'assegnazione del punteggio alle altre offerte si applicherà la seguente formula: (offerta migliore/offerta) * punteggio assegnato</p>
<p>4) Canone mensile postazione desktop su linea telefonica standard Soglia di offerta massima euro 15,00</p>	<p>Punti 1 <i>Il punteggio è calcolato come segue:</i> $Pe = P_{emax} \times (P_{min} / P_0)$ Il punteggio è arrotondato alla terza cifra decimale. Dove: P0 è il prezzo offerto dal singolo concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P min.è il prezzo minimo offerto in gara per postazione desktop</p>
<p>5) Commissione in valore % su carte di credito e carte bancomat/pagobancomat Soglia di offerta massima 2,00%</p>	<p>Punti 1 <i>Il punteggio è calcolato come segue:</i> $Pe = P_{emax} \times (P_{min} / P_0)$ Il punteggio è arrotondato alla terza cifra decimale. Dove: P0 è la commissione % offerta dal singolo concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P min è la commissione % minima offerto in gara</p>
<p>6) Costo forfait annuo per bonifici a carico Azienda</p>	<p>Punti 1 <i>Il punteggio è calcolato come segue:</i> $Pe = P_{emax} \times (P_{min} / P_0)$ Il punteggio è arrotondato alla terzafra decimale. Dove: P0 è il prezzo a forfait annuo in euro per bonifici a carico Azienda, offerto dal concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P min è il prezzo minimo a forfait annuo in euro per bonifici a carico Azienda, offerto dal concorrente</p>
<p>7) Commissione di incasso per singola disposizione M.AV. Soglia di offerta massima euro 1,50</p>	<p>Punti 5 <i>Il punteggio è calcolato come segue:</i> $Pe = P_{emax} \times (P_{min} / P_0)$ Il punteggio è arrotondato alla terzafra decimale. Dove: P0 è il prezzo in euro offerto per singola disposizione di incasso M.Av., offerta dal concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P min è il prezzo minimo in euro, offerto in gara per singoladisposizione di incasso M.Av.</p>

<p>8) Commissione di incasso per singola disposizione SEPA/SDD</p> <p>Soglia di offerta massima euro 1,50</p>	<p>Punti 5</p> <p><i>Il punteggio è calcolato come segue:</i> $Pe = P_{emax} \times (P_{min} / PO)$. Il punteggio è arrotondato alla terzadecimale. Dove: PO è il prezzo in euro offerto per singola disposizione di incasso Sepa, offerta dal concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P min è il prezzo minimo in euro, offerto in gara per singola disposizione di incasso Sepa.</p>
<p>9) Commissione per singola disposizione insoluta</p> <p>Soglia di offerta massima 2,00</p>	<p>Punti 5</p> <p><i>Il punteggio è calcolato come segue:</i> $Pe = P_{emax} \times (P_{min} / PO)$. Il punteggio è arrotondato alla terza cifra decimale. Dove: PO è il prezzo offerto per singola disposizione insoluta, presentato dal concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P min è il prezzo minimo offerto in gara per singola disposizione insoluta</p>
<p>10) Commissioni % sul rilascio fidejussioni</p> <p>Soglia di offerta massima 5,00%</p>	<p>Punti 1</p> <p>Il punteggio è calcolato come segue: $Pe = P_{emax} \times (P_{min} / PO)$. Il punteggio è arrotondato alla terza cifra decimale.</p> <p>Dove: PO è la commissione % offerta dal concorrente P emax è il punteggio massimo attribuibile P min è la commissione % minima offerta in gara</p>
<p>11) Costo a carico dell'Ente per emissione avvisi M.av.: Indicare il compenso richiesto per l'emissione del singolo M.av., oltre al rimborso delle eventuali spese postali.</p>	<p>Punti 4</p> <p>Il massimo punteggio verrà attribuito all'offerta che prevede il minor costo. Per l'assegnazione del punteggio alle altre offerte si applicherà la seguente formula: (Miglior offerta / costo offerto da valutare) * punteggio assegnato</p>
<p>12) Contributo da destinare ad attività istituzionali Indicare il contributo annuo offerto con un minimo di euro 5.000,00</p>	<p>Punti 1</p> <p>Il massimo punteggio verrà attribuito all'offerta che prevede il contributo migliore. Per l'assegnazione del punteggio alle altre offerte si applicherà la seguente formula: (contributo migliore/contributo offerto)*punteggio assegnato</p>

Allegati:

- 1) CAPITOLATO SPECIALE D'APPALTO;
- 2) Schema convenzione