



PROCEDURA APERTA CON AGGIUDICAZIONE SECONDO IL CRITERIO DELL'OFFERTA ECONOMICAMENTE PIÙ VANTAGGIOSA AI SENSI DEGLI ARTT. 60, 71, 173 E 95, COMMA 2, DEL D.LGS. N. 50/2016 E SS.MM.II. PER L'AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE DELLA GESTIONE DEI SERVIZI DI TESORERIA DELL'UNIONE DELLE TERRE D'ARGINE E DEI COMUNI DI CAMPOGALLIANO, CARPI, NOVI DI MODENA E SOLIERA PER ANNI TRE - LOTTO 2 UNIONE TERRE D'ARGINE, COMUNE DI CARPI, COMUNE DI SOLIERA, COMUNE DI NOVI DI MODENA

CIG Accordo quadro: 8504389BCE

Registro di Sistema Bando SATER: PI304594-20

VERBALE DI GARA N. 2

I COMMISSARI

Premesso che:

- con Deliberazione di Consiglio Unione Terre d'Argine n. 18 del 28/10/2020, di Consiglio Comunale del Comune di Campogalliano n. 44 del 14/10/2020, del Comune di Carpi n. 83 del 22/10/2020, del Comune di Soliera n. 51 del 15/10/2020 e del Comune di Novi di Modena n. 42 del 22/10/2020 veniva autorizzato l'affidamento in concessione del servizio in oggetto, demandando al Settore Servizi Finanziari dell'Unione delle Terre d'Argine la predisposizione della procedura di gara;
- in esecuzione di quanto disposto nella determina a contrarre n. 1085 del 30-10-2020 a firma del Dirigente del Settore Servizi Finanziari Dott. Antonio Castelli, si è indetta una procedura aperta secondo il combinato disposto degli artt. 60, 71 e 173 del D.Lgs. 50/2016 e ss.mm.ii, per l'affidamento in concessione, ai sensi dell'art.164 e seguenti dello stesso D. Lgs. n. 50/2016, della gestione dei servizi di tesoreria dell'Unione delle Terre d'Argine e dei Comuni di Campogalliano, Carpi, Novi di Modena e Soliera per anni tre;
- l'aggiudicazione avverrà mediante il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, ai sensi dell'art. 95, comma 2, del D. Lgs. 50/2016;
- il valore complessivo presunto della concessione, stimato ai sensi dell'art. 167 del D. Lgs. 50/2016, al netto dell'IVA, ammonta ad € 459.000,00, per anni tre ed è definito come segue:
 - € 429.000,00 + IVA quale corrispettivo per il servizio, oggetto di ribasso (base di gara);
 - € 30.000,00 quale stima di altre spese per commissioni ed interessi;
- il valore massimo stimato ai sensi dell'art. 167 del D. Lgs. 50/2016, anche ai fini degli obblighi di pubblicazione, come previsto dall'art. 35 commi 1 lettera a) e 4 dello stesso D. Lgs. 50/2016, ammonta complessivamente ad € 994.500,00 oltre IVA per le prestazioni ad essa soggette, comprensivi dell'importo stimato nell'ipotesi di ricorso alla facoltà di eventuale rinnovo per ulteriori tre (3) anni, nonché dell'importo previsto in caso di esercizio della facoltà di proroga tecnica per ulteriori sei (6) mesi;
- ai sensi dell'art. 51 del D.Lgs. 50/2016 l'importo complessivo è suddiviso nei due seguenti lotti:

IL SEGRETARIO

LOTTO N. 1 – Comune di Campogalliano

n	Descrizione servizi	CPV	P (principale) S (secondaria)	Corrispettivo a base di gara	Spesa per commissioni ed interessi	Importo Complessivo LOTTO 1
	Servizio di Tesoreria	66600000-6	P	Euro 26.400,00	Euro 1.850,00	Euro 28.250,00

Lotto n. 2 – Unione Terre d'Argine e Comuni di Carpi, Novi di Modena e Soliera

	Descrizione servizi	CPV	P (principale) S (secondaria)	Corrispettivo a base di gara	Spesa per commissioni ed interessi	Importo Complessivo LOTTO 2
1	Servizio di Tesoreria	66600000-6	P	Euro 402.600,00	Euro 28.150,00	Euro 430.750,00
Importo totale						Euro 459.000,00

I COMMISSARI

- la procedura viene esperita ai sensi dell'art. 40 del D. Lgs. 50/2016, in modalità telematica sul portale del Sistema degli Acquisti Telematici dell'Emilia-Romagna "SATER";
- con determina n. 1116 del 06-11-2020 a firma della Dirigente del Settore Affari Generali e Contratti dell'Unione delle Terre d'Argine – Centrale Unica di Committenza, si sono approvati il bando, il disciplinare di gara e gli allegati relativi alla procedura in oggetto;
- con successiva determinazione n. 1246 del 04-12-2020 a firma della Dirigente del Settore Affari Generali e Contratti dell'Unione delle Terre d'Argine – Centrale Unica di Committenza, e conseguente avviso in data 05-12-2020, Prot. gen.le n. 61886/2020, si disponeva di rettificare il Bando ed il Disciplinare di gara, prevedendo la proroga di tutti i termini di scadenza relativi alla procedura in oggetto;
- con determina n. 60 del 02-02-2021 a firma della Dirigente del Settore Affari Generali e Contratti dell'Unione delle Terre d'Argine – Centrale Unica di Committenza sono state approvate le ammissioni e le esclusioni dalla procedura in oggetto, disponendo l'ammissione alla gara del concorrente che ha presentato offerta per il **Lotto N. 2**:

- Istituto di Credito **UNICREDIT S.p.A** con sede sociale e direzione generale in Milano, Piazza Gae Aulenti n. 3 - Tower A, C.F. e P.IVA: 00348170101
- con determina n. 61 del 02-02-2021 a firma della Dirigente del Settore Affari Generali e Contratti dell'Unione delle Terre d'Argine – Centrale Unica di Committenza è stata nominata la commissione giudicatrice, relativamente al Lotto N. 2 – Unione Terre d'Argine, Comune di Carpi, Comune di Soliera, Comune di Novi di Modena, così individuata:
 - **Dott. Antonio Castelli**, Dirigente Responsabile del Settore Servizi Finanziari dell'Unione delle Terre d'Argine, Presidente;
 - **Dott. Marco De Prato**, Funzionario Coordinatore presso il Settore Servizi Finanziari dell'Unione delle Terre d'Argine- Responsabile territoriale di Carpi, membro esperto;

IL SEGRETARIO

Settore Affari Generali e Contratti - Centrale Unica di Committenza

- **Dott. Bruno Bertolani**, Funzionario presso il Settore Servizi Finanziari dell'Unione delle Terre d'Argine - Responsabile territoriale di Campogalliano, membro esperto;
- svolgerà le funzioni di segretario verbalizzante dei lavori della commissione giudicatrice la Sig.ra Simona Rebucci Istruttore Amministrativo del Servizio Appalti Contratti Espropri del Comune di Carpi;

Dato atto che la commissione giudicatrice è stata convocata per le ore 9,30 del 03-02-2021, in modalità telematica a distanza, per l'apertura e successiva valutazione dell' offerta pervenuta;

Alle ore 9,30 del 03-02-2021, la commissione giudicatrice sopra individuata si è regolarmente riunita in modalità telematica a distanza.

Il Presidente dà atto che l'esame e la graduatoria delle offerte presentate verranno effettuate per mezzo del Sistema degli Acquisti Telematici dell'Emilia-Romagna "SATER", il quale garantisce la tracciabilità di tutte le fasi della procedura di gara, l'inviolabilità delle buste telematiche e l'incorruttibilità di ciascun documento presentato.

La Commissione procede in seduta riservata alla valutazione delle offerte tecniche utilizzando il metodo aggregativo-compensatore.

I componenti della Commissione, prima di procedere all'analisi dell'offerta tecnica, danno lettura degli elementi di valutazione delle offerte-progetto e relativi fattori ponderali previsti al Paragrafo D "Offerta e criteri di aggiudicazione della Concessione" del Disciplinare di gara, nonché dei Paragrafi F) "Modalità di svolgimento delle operazioni di gara" e G) "Modalità di valutazione delle offerte tecniche ed economiche" del medesimo Disciplinare allegato al Bando di gara.

La Commissione procede quindi alla lettura e all'analisi della documentazione di offerta contenuta nella busta telematica denominata "offerta tecnica", presentata dal concorrente UNICREDIT S.p.A, riferita agli elementi di valutazione qualitativi a valutazione automatica (Q) (parametri da 1 a 12), di cui al predetto Paragrafo D) del Disciplinare, consistente nel modulo denominato "Modulo per Offerta Tecnica - criteri qualitativi a valutazione automatica", contenente tutti gli elementi offerti con riferimento ai singoli parametri di valutazione individuati.

In merito all'elemento di valutazione 1) "**Solidità patrimoniale**" (*Patrimonio netto al 31-12-2019*) l'offerta dell'Istituto di Credito UNICREDIT S.p.A indica un importo di € 51.519.052.567,00 (cinquantunmiliardicinquecentodiciannovemilionicinquanta due milacinquecentosessantasette).

Pertanto la Commissione Giudicatrice procede, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del ~~Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a~~ VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 1) "Solidità patrimoniale", avente un peso di 7 punti su 100, assegnando al concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 7,00 punti.

Con riferimento all'elemento di valutazione 2) "**Sportelli sul territorio**" (*Presenza di sportelli nei territori indicati alla data di scadenza del bando*) il concorrente offre un numero di 4 (quattro) sportelli (uno per ciascun Comune aderente all'Unione delle Terre d'Argine).

La Commissione Giudicatrice procede, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 2) "Sportelli sul territorio", avente un peso di 7 punti su 100, assegnando al concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 7,00 punti.

In merito all'elemento di valutazione 3) "**Tesorerie gestite**" (*Numero di tesorerie comunali, provinciali o*

I COMMISSARI

u
Bm

IL SEGRETARIO

[Signature]

Settore Affari Generali e Contratti - Centrale Unica di Committenza

di Unioni di comuni gestite al 30/09/2020) l'offerta dell'Istituto di Credito UNICREDIT S.p.A indica un numero di 140 (centoquaranta) tesorerie gestite.

La Commissione Giudicatrice procede quindi, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 3) "Tesorerie gestite", avente un peso di 7 punti su 100, assegnando al concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 7,00 punti.

Con riferimento all'elemento di valutazione 4) "**Tasso creditore per l'Ente** sulle giacenze di cassa, disponibilità o depositi" (da indicare secondo le modalità dettagliate nel disciplinare di gara) il concorrente offre uno spread del + 0,010% (piùzerovirgolazerodiecipercento), per un Tasso finito, ai soli fini dell'aggiudicazione della gara, dello 0,00 (zerovirgolazerozero).

La Commissione Giudicatrice procede, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 4) "Tasso creditore per l'Ente sulle giacenze di cassa, disponibilità o depositi", avente un peso di 2 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 2,00 punti.

I COMMISSARI

In merito all'elemento di valutazione 5) "**Tasso debitore per eventuale anticipazione di cassa**" (da indicare secondo le modalità dettagliate nel disciplinare di gara) il concorrente offre uno spread del 2,85% (duevirgolaottantacinquepercento), per un Tasso finito, ai soli fini dell'aggiudicazione della gara, del 2,32% (duevirgolatrentaduepercento).

La Commissione Giudicatrice procede quindi, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 5) "Tasso debitore per eventuale anticipazione di cassa", avente un peso di 3 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 3,00 punti.

Con riferimento all'elemento di valutazione 6) "**Fidejussioni a favore di terzi creditori - commissione annua**" il concorrente offre una Commissione annua espressa in percentuale dell'importo richiesto, pari al 2,50% (duevirgolacinquantapercento).

La Commissione Giudicatrice procede, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 6) "Fidejussioni a favore di terzi creditori - commissione annua", avente un peso di 2 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 2,00 punti.

In merito all'elemento di valutazione 7) "**POS gratuiti: installazione, gestione e manutenzione (postazione fissa)**" il concorrente offre un numero di 20 (venti) postazioni fisse fornite gratuitamente, per le quali non saranno applicate commissioni di incasso o sul transato.

La Commissione Giudicatrice procede quindi, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 7) "POS gratuiti: installazione, gestione e manutenzione (postazione fissa)", avente un peso di 6 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 6,00 punti.

IL SEGRETARIO

Con riferimento all'elemento di valutazione 8) "**POS gratuiti: installazione, gestione e manutenzione (postazioni mobili e virtuali)**" il concorrente offre un numero di 10 (dieci) postazioni mobili e virtuali fornite gratuitamente, per le quali non saranno applicate commissioni di incasso o sul transato.

La Commissione Giudicatrice procede, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 8) "POS gratuiti: installazione, gestione e manutenzione (postazioni mobili e virtuali)", avente un peso di 5 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 5,00 punti.

In merito all'elemento di valutazione 9) "POS: canone annuo per POS aggiuntivi rispetto al numero offerto gratuitamente circuito bancomat ai punti 7 e 8" il concorrente offre un canone annuo di € 25,00 (venticinque), per ogni postazione.

La Commissione Giudicatrice procede quindi, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 9) "POS: canone annuo per POS aggiuntivi rispetto al numero offerto gratuitamente circuito bancomat ai punti 7 e 8", avente un peso di 6 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 6,00 punti.

Con riferimento all'elemento di valutazione 10) "Carte di credito fornite gratuitamente" il concorrente offre un numero di 10 (dieci) carte di credito fornite gratuitamente, per le quali non sarà prevista alcuna commissione.

La Commissione Giudicatrice procede, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 10) "Carte di credito fornite gratuitamente", avente un peso di 5 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 5,00 punti.

In merito all'elemento di valutazione 11) "Commissione su carte di credito prepagate non gratuite" il concorrente offre un importo di € 3,00 (trevirgolazerozero), quale commissione onnicomprensiva per ricarica carte di credito prepagate non gratuite.

La Commissione Giudicatrice procede quindi, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 11) "Commissione su carte di credito prepagate non gratuite", avente un peso di 3 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 3,00 punti.

Con riferimento all'elemento di valutazione 12) "Disponibilità a sostenere economicamente iniziative in campo sociale, sportivo, educativo, culturale ed ambientale realizzate dall'amministrazione" il concorrente offre un importo annuo di € 36.800,00 (trentaseimilaottocentovirgolazerozero).

La Commissione Giudicatrice procede, sulla base delle modalità stabilite al Paragrafo G) del Disciplinare di gara per gli elementi di valutazione di natura qualitativa a VALUTAZIONE AUTOMATICA (Q), all'attribuzione del punteggio parziale relativo al criterio 12) "Disponibilità a sostenere economicamente iniziative in campo sociale, sportivo, educativo, culturale ed ambientale realizzate dall'amministrazione", avente un peso di 5 punti su 100, assegnando all'unico concorrente UNICREDIT S.p.A, il punteggio risultante, pari al massimo di 5,00 punti.

Successivamente, la Commissione Giudicatrice procede con la lettura e l'analisi della documentazione di offerta contenuta nella busta telematica denominata "offerta tecnica", presentata dal concorrente UNICREDIT S.p.A, con riferimento all'elemento di valutazione di natura qualitativa discrezionale (D) 13) "Progetto tecnico relativo all'organizzazione e allo sviluppo dei servizi previsti nella Convenzione".

In merito all'esame del predetto elemento di valutazione 13) da parte della Commissione risulta in particolare che:

- la proposta del concorrente **UNICREDIT S.p.A** appare completa e ben articolata, con particolare riferimento agli aspetti concernenti le modalità di prestazione del servizio e la gestione informatizzata.

Ciascun membro della Commissione, sulla base delle modalità di valutazione delle offerte stabilite al paragrafo G) del Disciplinare di gara relative agli elementi di natura qualitativa – Criteri discrezionali (D), esprime quindi le proprie valutazioni e i relativi coefficienti mediante il metodo dell'attribuzione discrezionale dei coefficienti, variabili tra zero e uno. Una volta eseguita la media dei coefficienti attribuiti dai Commissari per l'elemento 13), si attribuisce al concorrente il coefficiente definitivo mediante riparametrazione, cioè riportando ad uno il coefficiente più alto e proporzionando a tale coefficiente l'altro prima calcolato; si procede poi a moltiplicare tale coefficiente per il fattore ponderale relativo all'elemento di valutazione in esame, previsto al Paragrafo D) del Disciplinare di gara (12 punti), ottenendo per l'elemento 13 "Progetto tecnico relativo all'organizzazione e allo sviluppo dei servizi previsti nella Convenzione" i seguenti coefficienti e relativi punteggi:

Elemento di valutazione 13)						
"Progetto tecnico relativo all'organizzazione e allo sviluppo dei servizi previsti nella Convenzione" – Punti 12						
UNICREDIT S.p.A						
	Presidente Castelli	Commissario De Prato	Commissario Bertolani	Media COEFFICIENTI	PUNTEGGIO	COEFFICIENTE RIPARAMETRATO
13)	0,80	0,80	0,75	0,783	9,40	1
TOTALE PUNTEGGIO ELEMENTO 13)						12,00

I coefficienti attribuiti dai membri della Commissione Giudicatrice e il punteggio relativo all'elemento di valutazione 13) risultano dalla sopra riportata tabella.

Il complesso dei punteggi tecnici, ottenuto sommando i punteggi degli elementi qualitativi a valutazione automatica (Q) (parametri da 1 a 12) e il punteggio dell'elemento qualitativo discrezionale (D) (parametro 13), è il seguente:

CONCORRENTE	PUNTEGGIO TECNICO – MAX 70 PUNTI
UNICREDIT S.p.A	70,00

A seguire verrà fissata la data della seduta pubblica virtuale per l'esame dell'offerta economica, a cura della Commissione Giudicatrice, che sarà comunicata a mezzo PEC attraverso la piattaforma SATER.

La seduta viene chiusa alle ore 10,30

Carpi (MO), li 3 febbraio 2021

Dott. ANTONIO CASTELLI, Presidente

Antonio Castelli

Dott. MARCO DE PRATO, membro esperto

Marco De Prato

Dott. BRUNO BERTOLANI, membro esperto

Bruno Bertolani

Sig.ra SIMONA REBUCCI, segretario verbalizzante

Simona Rebucci

