



# Comune di Chiaravalle

( Provincia di Ancona )

Settore III° Area economica e finanziaria

**Oggetto:** Relazione di stima per la determinazione del valore contrattuale dell'affidamento del servizio di tesoreria ed accessori dal 1-1-2019.

La presente relazione viene redatta ai fini della quantificazione del valore massimo contrattuale dell'affidamento del servizio di tesoreria e dei servizi accessori collegati, per il triennio 2019-2021, rinnovabile, d'intesa tra le parti, per l'ulteriore triennio 2022-2024, come previsto dall'art.23 dello schema di convenzione approvato dal Consiglio comunale con deliberazione 39 del 24 settembre 2018.

Il costo massimo che il comune di Chiaravalle prevede di sostenere in relazione all'affidamento in oggetto, tenuto conto dei servizi richiesti, risulta determinato come dalla tabella che segue:

elementi di valutazione e previsione costi convenzione di tesoreria 2019-2021 e rinnovo 2022-2024	primo triennio			secondo triennio			riferimento articolo su schema convenzione
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
compenso fisso annuale per servizio di tesoreria ed esecuzione pagamenti senza alcun addebito di commissioni o spese ai beneficiari (Importo massimo soggetto ad eventuale ribasso)	6.600,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00	art.19 comma 1
produzione polizze fidejussorie a garanzia gestione post operativa discarica a favore della Provincia (premio annuo massimo)	14.000,00	14.000,00	14.000,00	21.000,00	21.000,00	21.000,00	art.13 comma 3
interessi per anticipazione di tesoreria (calcolando 2,5% di maggiorazione su Euribor 360 6 mesi ipotizzato pari a zero per una esposizione media di euro 800 mila e per due mesi ciascun anno prima della vendita dei titoli - MAX)	3.333,00	3.333,00	3.333,00	-	-	-	art.15 comma 1
vendita anticipata Titoli di stato in custodia (ipotizzata per 1 milione al termine del primo triennio, con commissioni pari al 0,35% - MAX)	-	-	3.500,00	-	-	-	art.17 comma 4
acquisizione incassi con POS fisici su linea fissa con carte su circuito Bancomat (ipotizzati per euro 480.000 annui con commissioni 1% - MAX)	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	4.800,00	art.19 comma 2
ricevimento di pagamenti effettuati on line e/o con altre carte di credito (ipotizzati per euro 200.000 annui con commissioni 2,5% - MAX)	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	art.19 comma2
incassi preautorizzati tramite SDD e incassi diretti allo sportello di tesoreria (ipotizzate 400 operazioni annue al costo di 1,50 € ciascuna transazione, rifiuto o scarto o revoca - MAX)	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	art.18 comma 3 e comma 4
<b>totale valore contrattuale annuale:</b>	<b>34.333,00</b>	<b>34.333,00</b>	<b>37.833,00</b>	<b>38.000,00</b>	<b>38.000,00</b>	<b>38.000,00</b>	
<b>totale valore contrattuale massimo di ciascun triennio:</b>			<b>106.499,00</b>			<b>114.000,00</b>	
<b>totale valore della gara (importo del CIG) :</b>						<b>220.499,00</b>	

Pur trattandosi di un servizio per cui la stima del costo della manodopera dipende dal livello del personale che l'operatore destinerà al servizio e dalla quota del tempo lavorativo che l'unità di personale individuata dall'operatore economico dedicherà al servizio di tesoreria del Comune di Chiaravalle, la quota annuale riferibile al costo della manodopera è stata stimata in € 7.500, prendendo a riferimento un addetto al back office che dedica al servizio un 15%.

Per la valorizzazione dei costi di cui sopra si è tenuto conto sia delle operazioni effettuate negli ultimi esercizi finanziari sia di quelle ipotizzate nel periodo di riferimento, in particolare:

- per la determinazione del compenso da riconoscere per il servizio di tesoreria e per l'esecuzione dei pagamenti, come stabilito dall'articolo 19 del contratto di tesoreria, sono stati stimati 3.300 pagamenti annui con accredito in conto corrente, oltre agli stipendi e pagamenti assimilati (contributi previdenziali ed assistenziali, imposte, sussidi ecc.) per i quali non sono mai state richieste commissioni;
- per la produzione di polizze bancarie (o garanzie fideiussorie) da prestare, per conto del comune, titolare di apposita AIA, a favore della Provincia di Ancona, per la gestione post-operativa della discarica di Via Galoppo (attualmente per l'importo complessivo di 3 milioni di euro, di cui 2 milioni garantiti con garanzie bancarie annuali e 1 milione con titoli di stato – CCT scadenza 15 giugno 2022), sono previste due garanzie annuali, ciascuna per un milione di euro, nel primo triennio, mentre nel secondo triennio, dopo la scadenza o la vendita anticipata dei CCT, sono previste tre garanzie annuali ciascuna per un milione di euro. Il premio previsto per il rilascio di ciascuna garanzia di € 1.000.000,00 è di euro 7.000,00 quindi per un massimo dello 0,70 per cento dell'importo garantito. Inoltre, come stabilito dall'articolo 13 della convenzione, l'importo garantito decurta l'utilizzo delle anticipazioni di tesoreria per il 50% del suo ammontare;
- gli interessi per eventuali anticipazioni di tesoreria sono stati previsti ad un tasso del 2,50% (ipotizzando l'EURIBOR di riferimento pari a zero), per una esposizione media di euro 800.000,00 per due mesi in ciascun anno del primo triennio, prima della scadenza o vendita anticipata dei titoli di stato detenuti dall'Ente ed indicati al punto precedente. La relativa disciplina contrattuale è prevista all'articolo 15 dello schema di convenzione. Attualmente il comune non si trova in anticipazione di tesoreria e non vi ha sinora fatto ricorso. Ai fini del calcolo delle anticipazioni concedibili, si precisa che le entrate dei primi tre titoli dell'entrata riferite all'esercizio 2017 ammontano ad euro 11.310.726,12 ;
- la vendita anticipata dei titoli di stato, in custodia del tesoriere ed a garanzia per la Provincia, viene ipotizzata prima del termine del primo triennio, in relazione ad eventuali fabbisogni di liquidità, e per questa operazione viene prevista una commissione onnicomprensiva da riconoscere per la loro negoziazione in misura non superiore allo 0,35 per cento del controvalore risultante (articolo 17 dello schema di convenzione);
- l'articolo 18 dello schema di convenzione pone a carico del tesoriere l'attivazione di (almeno 3) POS fisici con linea fissa e canoni a suo carico, per consentire all'Ente di acquisire direttamente gli incassi di alcuni servizi (mense, trasporto scolastico, ecc.), mentre l'articolo 19 comma 2 stabilisce la commissione onnicomprensiva da riconoscere al tesoriere, nella misura massima dell'1,00 per cento di ciascuna transazione effettuata con carte su circuito Bancomat. La previsione massima dei costi annuali è rapportata ad un ammontare stimato di 480.000,00 euro annuo di incassi;
- in aggiunta alla modalità di cui al punto precedente, l'ente acquisisce gli incassi dei propri servizi anche mediante pagamenti effettuali on-line con accesso dal sito internet istituzionale comunale. Per l'acquisizione, con utilizzo di apposite carte di credito, o altre carte autorizzate, da parte dei cittadini/utenti/debitori delle relative entrate, è previsto il riconoscimento, a favore del tesoriere, di una commissione onnicomprensiva, nella misura massima, meglio definita dall'articolo 19 comma 2 dello schema di convenzione, del 2,50 per cento dell'importo di ciascuna transazione. La previsione di spesa è calcolata su una stima annuale di euro 200.000,00 di incassi con questa modalità;
- alcuni incassi (rette della casa protetta, dell'asilo nido, ecc.) vengono effettuati direttamente con procedure internet – banking tramite SDD con addebiti diretti in conti correnti degli utenti dai quali è stata preventivamente acquisita la relativa autorizzazione. Per tali operazioni è previsto il

riconoscimento al Tesoriere di una commissione onnicomprensiva (stabilita, all'articolo 18 commi 3 e 4, della convenzione di tesoreria, in misura non superiore ad € 1,50) per ciascuna transazione ( o operazione di rifiuto, scarto, revoca). La stessa commissione viene riconosciuta per gli incassi effettuati, allo sportello di cassa, dal tesoriere. La previsione di spesa è stata effettuata su una stima di 400 operazioni annuali.

Chiaravalle, 17 ottobre 2018.

Il Responsabile del 3° Settore  
Area Economico-Finanziaria  
Dott. Enrico Bartoccio