

CONSORZIO DI BONIFICA PIANURA DI FERRARA

CONS. BON. PIAN. FERRARA	
28/02/19 Arrivo	
Protocollo n. 3223	90080

FERRARA

DELIBERAZIONE PRESIDENZIALE N. 41

OGGETTO: Stipulazione di un mutuo chirografario di € 2.735.000,00 per il finanziamento del Piano degli Investimenti 2019 – Aggiudicazione definitiva.

IL VICE PRESIDENTE

Premesso che:

- il Bilancio di previsione 2019 comprende un Piano di investimenti, da sostenere sulla base di ammortamenti annuali distribuiti in un arco di 7 anni, a partire dal 2019, dell'importo di € 2.735.000,00;
- data l'attuale contingenza finanziaria, al fine di acquisire la necessaria liquidità di cassa è risultato opportuno ricorrere ad un mutuo chirografario di pari importo, da stipulare con un Istituto bancario;
- le principali condizioni del mutuo sono le seguenti:
 - Mutuo chirografario (senza garanzie reali) a tasso fisso.
 - Durata: anni 7 (sette).
 - Importo finanziato: € 2.735.000,00.
 - Erogazione finanziamento: in un'unica soluzione il 1° aprile 2019, senza prefinanziamenti o preammortamenti.
 - Tipo ammortamento: francese con rata costante comprensiva di capitale ed interessi.
 - Periodicità rata: semestrale posticipata, nell'ultimo giorno del mese.
 - Tasso di riferimento: Tasso IRS 7A quotato il giorno precedente alla stipulazione del contratto.
 - Tasso ordinario esposto come differenziale (spread) rispetto al tasso di riferimento.
 - Tassi di mora: n. 2 punti aggiunti al Tasso ordinario senza altri oneri.
 - Estinzione anticipata: Il Consorzio potrà estinguere anticipatamente in tutto o in parte il finanziamento senza addebito di commissioni.
 - Spese istruttoria e per la gestione del rapporto (istruttoria, stipula contratto, incasso rata, restituzione anticipata totale o parziale, eventuali comunicazioni): a forfait € 2.500,00.
- Il valore del servizio in oggetto, ossia il costo del prestito a carico del Consorzio per interessi passivi e spese accessorie, era stato stimato in € 168.759,00, al tasso medio presunto del 1,60% al lordo dello "spread", nel periodo di durata del contratto. Detto tasso medio presunto non era vincolante per i concorrenti, fatta salva la facoltà del Consorzio di non accettare offerte repute eccessivamente onerose rispetto ai valori correnti del mercato del credito.

Considerato che:

- con Deliberazione n. 255 del 12 dicembre 2018 il Comitato Amministrativo aveva tra l'altro stabilito:
 - di indire una procedura negoziata affidamento del servizio in oggetto ai sensi dell'art. 36, comma 2, lettera b), del D.Lgs. 50/2016, invitando alla gara n. 10 Banche individuate mediante procedura preliminare di preselezione con pubblicazione di avviso per l'acquisizione di manifestazioni di interesse.
 - Di adottare il criterio di aggiudicazione del prezzo più basso, consistente nello spread più basso, con eventuale valutazione di congruità delle offerte svolta in contraddittorio con gli offerenti, ai sensi dell'art. 97 del D.Lgs. 50/2016.
 - Di dare mandato al Presidente di aggiudicare definitivamente il servizio in oggetto con proprio provvedimento e di stipulare il relativo contratto di mutuo con l'aggiudicatario.
- Sono pervenute 2 manifestazioni di interesse da parte delle Banche BPER S.p.a. e MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.a. e con le integrazioni del RUP l'elenco delle Banche da invitare è stato così definito:
 1. BANCA DI ROMAGNA S.p.a.
Agenzia/Filiale di Ferrara C.so Giovecca
C.so Giovecca, 23 – 44121 FERRARA
 2. BANCA GENERALI
Agenzia/Filiale di Ferrara C.so Giovecca
Corso Giovecca, 3 – 44121 FERRARA
 3. BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.a.
Agenzia/Filiale di Ferrara C.so Porta Reno
C.so Porta Reno, 19 – 44121 FERRARA
 4. BANCA POPOLARE DI MILANO S.Coop.
Agenzia/Filiale di Ferrara Via Cairoli
Via Cairoli, 26 – 44121 FERRARA
 5. BPER S.p.a.
Agenzia 3 di Ferrara Viale Cavour
Viale Cavour, 140 – 44121 FERRARA
 6. CARISBO S.p.a.
Filiale Imprese di Ferrara
Piazzetta Schiatti, 2 – 44121 FERRARA
 7. CASSA DI RISPARMIO DI CENTO S.p.a.
Agenzia/Filiale di Ferrara Viale Cavour
Viale Cavour, 41 – 44121 FERRARA
 8. DEUTSCHE BANK S.p.a.
Agenzia/Filiale di Ferrara C.so Giovecca
C.so Giovecca, 13 – 44121 FERRARA
 9. MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.a.
Agenzia 2 di Ferrara C.so Giovecca
C.so Giovecca, 50 – 44121 FERRARA

10. UNIPOL BANCA S.p.a.

Agenzia 13 di Ferrara

Via Bologna 108 – 44122 FERRARA

- Le suddette Banche sono state invitate a presentare offerta con nota del 15 gennaio 2019.
- La scadenza per la presentazione dell'offerta era fissata nelle ore 12:00 del 19 febbraio 2019.
- Entro il termine è pervenuta la sola offerta presentata da BPER S.p.a.
- La seduta pubblica di gara si è svolta il 22 febbraio 2019. Durante tale seduta, accertato la correttezza della documentazione prodotta da BPER S.p.a., è stata aperta la busta contenente l'offerta economica.
- BPER S.p.a. ha proposto uno spread pari all'1,400%, quale ossia differenziale aggiuntivo rispetto al tasso di riferimento IRS 7A quotato il giorno precedente alla stipulazione del contratto, che alla data del presente riferimento è quotato 0,37%.
- Poiché detta offerta è stata giudicata congrua ed accettabile, l'aggiudicazione provvisoria è pertanto stata proclamata nei confronti di BPER S.p.a..
- In ragione del suddetto spread, e sempre a titolo di stima, si può ipotizzare che il costo del mutuo, inizialmente valutato in € 168.759,00, possa ammontare a circa € 186.674,00.

Visto il riferimento interno del Vice Direttore Generale e Responsabile del procedimento in data 26 febbraio 2019 prot. n. 3015 in ordine a quanto sopra esposto e considerato.

Valutate le seguenti proposte:

- a) di aggiudicare in via definitiva il servizio in oggetto alla Banca BPER S.p.a., a fronte dell'offerta spread pari al 1,400%, che sommato al Tasso IRS 7A quotato il giorno precedente alla stipulazione del contratto determinerà il tasso lordo del mutuo e definirà esattamente il costo dello stesso.
- b) Di adottare tale determinazione con Deliberazione presidenziale, come stabilito dal Comitato Amministrativo.

Visti gli artt. 32 e 33 dello Statuto;

DELIBERA

di aggiudicare in via definitiva il servizio in oggetto alla Banca BPER S.p.a., a fronte dell'offerta spread pari al 1,400%, che sommato al Tasso IRS 7A quotato il giorno precedente alla stipulazione del contratto determinerà il tasso lordo del mutuo e definirà esattamente il costo dello stesso.

IL DIRETTORE GENERALE

(Dott. Ing. Mauro Monti)

IL DIRETTORE DELL'AREA AMM.VA

(Dott.ssa Paola Cavicchi)

IL VICE PRESIDENTE

(Sig. Massimo Ravaioli)