



A. S. P.
VALLONI MARECCHIA

Azienda di Servizi alla Persona



DETERMINAZIONE DEL RESPONSABILE DEL SETTORE FINANZIARIO

UFFICIO RAGIONERIA

DETERMINAZIONE N. 7 del 15/06/2022

OGGETTO: Appalto di servizi finanziari relativi alla concessione di un mutuo a tasso fisso finalizzato all'estinzione totale di un mutuo presente nel portafoglio di debito dell'ASP Valloni Marecchia con surrogazione nella garanzia ipotecaria CIG: 9042016BA4. Aggiudicazione efficace.

IL RESPONSABILE

Premesso che con Deliberazione di Giunta regionale della Regione Emilia-Romagna n.434/2016, è stata costituita a decorrere dal 01/04/2016 la nuova ASP "Valloni Marecchia" con sede a Rimini, a seguito dell'unificazione delle ASP "Casa Valloni" e "Valle del Marecchia";

Vista la Deliberazione del Consiglio Di Amministrazione n. 29 del 14/12/2021 con la quale sono stati attribuiti, a far data dal 01/01/2022, gli incarichi di Posizione organizzativa come di seguito indicato:

Dott. Massimo Casadei - Responsabile Settore Finanziario;
Dott.ssa Sofia Catania - Responsabile Settore Affari Generali e Patrimonio;
Dott.ssa Manuela Graziani - Responsabile Settore Servizi alla Persona;
Dott.ssa Barbara Biondi - Responsabile Settore Servizi Valmarecchia;

Considerato che con propria Determinazione n. 9 del 29.12.2021 si è stabilito:

- di procedere all'appalto di servizi finanziari relativi alla concessione di un mutuo a tasso fisso finalizzato all'estinzione totale di un mutuo presente nel portafoglio di debito dell'ASP Valloni Marecchia con surrogazione nella garanzia ipotecaria mediante procedura aperta e con l'applicazione del criterio del minor prezzo individuato come spread (in punti percentuali) da aggiungere all'Interest rate Swap (IRS);
- di approvare i seguenti documenti di gara:
 - 1) Progetto ai sensi dell'art. 23 commi 14 e 15 del Codice, con i contenuti ivi previsti, comprensivo dei seguenti documenti:
 - Relazione progettuale tecnico-illustrativa;
 - Disciplinare tecnico-prestazionale;
 - 2) Bando di gara (allegato "A");
 - 3) Disciplinare di gara (allegato "B");
 - 4) Modello di domanda di partecipazione alla procedura (allegato "C");
 - 5) Modello F23 per il pagamento dell'imposta di bollo (Allegato "D");
 - 6) Modello DGUE (allegato "E");
 - 7) Modello di dichiarazioni sostitutive e integrative (allegato "F");
 - 8) Informativa privacy (allegato "G");

9) Modello offerta economica (allegato "H");

Precisato che la procedura si configura come "Appalto escluso" in quanto, ai sensi dell'art. 17 comma 1 lettera f) del D.Lgs 50/2016 le disposizioni del "Codice degli appalti" non si applicano agli appalti e alle concessioni di servizi "concernenti i prestiti, a prescindere dal fatto che siano correlati all'emissione, alla vendita, all'acquisto o al trasferimento di titoli o di altri strumenti finanziari". A fronte dell'esclusione dalle disposizioni del Codice degli appalti per tutti i contratti "...concernenti i prestiti..." rimane tuttavia la necessità per le P.A., ai sensi dell'art. 4 del D.Lgs 50/2016, di garantire il rispetto dei principi di "economicità, efficacia, imparzialità, parità di trattamento, trasparenza, proporzionalità, pubblicità, tutela dell'ambiente ed efficienza energetica" senza tuttavia che siano indicate dalla norma le modalità per garantire il rispetto di tali principi. L'ASP ha pertanto proceduto a svolgere una gara Europea a procedura aperta ma, essendo un "appalto escluso", eventuali richiami al D.Lgs 50/2016 dovranno essere considerati "per analogia";

Dato atto che la procedura di gara è stata gestita interamente in modalità telematica ai sensi degli artt. 40, 52 e 58 del D.Lgs 50/2016, avvalendosi della Piattaforma Regionale telematica di negoziazione messa a disposizione dall'Agenzia Regionale Intercent-ER, denominata "SATER";

Considerato altresì che:

- con propria Determinazione n. 3 del 28/02/2022 è stata approvata una modifica parziale del "Disciplinare tecnico prestazionale" e più specificatamente è stato modificato l'Art. 6 (Garanzie) e, per necessità di coordinamento, l'art. 11 (Forma del contratto);
- con la medesima Determinazione n. 3/2022 sono stati prorogati i termini di gara, nel seguente modo:
 - proroga dei termini di presentazione delle offerte (fissato dal bando di gara per le ore 13.00 del 09/03/2022), termine prorogato alle ore 13.00 del 07/04/2022;
 - proroga della data/ora relativa all'apertura delle offerte di gara (fissata dal bando di gara per le ore 15 del giorno 14/03/2022), termine prorogato alle ore 15 del giorno 11/04/2022;
- sono stati rilasciati chiarimenti in merito a quesiti posti da operatori economici pubblicati sul fascicolo telematico di gara all'interno del portale SATER di Intercent – ER e sul sito internet dell'ASP Valloni Marecchia alla sezione "Amministrazione trasparente/bandi di gara e contratti" e alla sezione "Gare e appalti";
- con propria Determinazione n. 5 del 07/04/2022 si è disposta, a causa di un mancato funzionamento della piattaforma telematica, la proroga dei termini di presentazione delle offerte della procedura in oggetto ai sensi dell'art. 79, comma 5-bis del D.Lgs 50/2016. I nuovi termini sono:
 - termine perentorio di presentazione delle offerte: Giovedì 14/04/2022 ore 13.00;
 - prima seduta pubblica: Martedì 19/04/2022 alle ore 15.00;

Dato atto che con propria Determinazione n. 6 del 22/04/2022 è stato disposto:

- di approvare i verbali di seduta pubblica n.1 e n. 2 del 19/04/2022;
- di approvare la proposta di aggiudicazione formulata in sede di gara, e per l'effetto di aggiudicare la procedura in oggetto indicata all'Operatore Economico "Banco BPM - S.p.A." con sede legale in Milano (MI), P.zza Filippo Meda n.4, C.F. 09722490969 – P.IVA 10537050964 che ha offerto uno spread pari a 0,890%. Il tasso fisso complessivo del mutuo sarà 2,29% ottenuto aggiungendo, come stabilito nella documentazione di gara, lo Spread offerto dall'Operatore "Banco BPM S.p.A." pari a 0,890 al tasso IRS 12 anni, indicato sul "Sole 24 Ore", rilevato al giorno precedente al 07/04/2022 e pertanto al 06/04/2022 pari a 1,40% (1,40% IRS rilevato in data 06/04/2022 + 0,890% spread offerto dal Banco BPM in sede di gara= 2,29%);
- di subordinare l'efficacia dell'aggiudicazione all'esito positivo delle verifiche previste dall'art. 71 del DPR n. 445/2000 sulla veridicità delle dichiarazioni sostitutive presentate dal concorrente in merito al possesso dei requisiti prescritti dal Disciplinare di gara ai sensi dell'art. 32, comma 7, del D.Lgs 50/2016;

- di dare atto che l'efficacia dell'aggiudicazione sarà approvata con successivo e separato atto conseguentemente alla verifica da parte dell'ASP del possesso dei requisiti come stabilito nel punto precedente;

Atteso che si è provveduto, a norma dell'art. 43 del DPR 445/2000 e senza che ne derivi un aggravio probatorio per i concorrenti (art. 71 del predetto DPR 445/00) alla verifica delle autocertificazioni presentate in sede di gara, acquisendo, tramite il sistema AVCPASS, quanto di seguito indicato:

- 1) l'iscrizione alla CCIAA e l'inesistenza di procedure concorsuali in corso o pregresse alla data del 06/05/2022;
- 2) la visura del casellario informatico dell'Autorità Nazionale Anticorruzione da cui non risultano annotazioni ostative a contrattare con la Pubblica Amministrazione alla data del 06/05/2022;
- 3) i certificati del casellario giudiziale dei soggetti di cui all'art. 80, comma 3 del D.Lgs. 50/2016, rilasciati dal Ministero della Giustizia tramite il sistema informativo del casellario, dai quali atti non risultano complessivamente a carico degli interessati motivi ostativi a contrattare con la Pubblica Amministrazione a norma dell'art. 80 del D.Lgs. 50/2016;
- 4) il certificato dell'anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato, rilasciato in data 06/06/2022 dal Ministero della Giustizia tramite il sistema informativo del casellario, dal quale non risultano annotazioni;
- 5) l'esito regolare della verifica della regolarità fiscale alla data del 06/05/2022, effettuata ai fini di cui all'art. 80, comma 4 del D.Lgs. 50/2016;

Atteso altresì che si è acquisito il DURC on-line attestante la regolarità contributiva dell'Operatore Economico "Banco BPM - S.p.A." C.F. 09722490969 – P.IVA 10537050964, protocollo INAIL 33353097, scadenza validità 06/10/2022;

Verificato inoltre che l'Operatore Economico "Banco BPM - S.p.A." risulta in regola con la disciplina dettata dalla Legge 68/1999, come emerge dal certificato di ottemperanza, emesso dall'Ente AFOL Metropolitana – Servizio per l'occupazione dei disabili;

Verificata l'idoneità tecnico-professionale dell'Operatore Economico in parola tramite verifica dell'iscrizione al sistema di Gestione Integrata Albi di Vigilanza e Anagrafi, gestito dalla Banca d'Italia, ed acquisito al prot n. 0002584 del 06/05/2022;

Preso atto:

- che in data 06/05/2022 è stata trasmessa da A.S.P. "Valloni Marecchia" alla B.D.N.A., la richiesta di informazioni ai sensi dell'art. 91 del D.Lgs. vo 06/09/2011, n. 159 e ss.mm.ii. (prot. n. PR_MIUTG_Ingresso_0159241_20220506), relativamente all'Operatore Economico "Banco BPM - S.p.A.";
- che, decorsi trenta giorni da detta richiesta, non si è ricevuto riscontro dalla competente Prefettura;

Ritenuto pertanto di procedere, ai sensi dell'art. 92 comma 3 del D.Lgs.vo 06/09/2011, n. 159 e ss.mm.ii., a disporre l'efficacia dell'aggiudicazione sotto condizione di recesso in caso di accertamento della sussistenza di una delle cause interdittive previste dal succitato D. Lgs. vo n. 159/2011 in capo all'Operatore Economico "Banco BPM SpA";

Acclarato, pertanto, ai sensi dell'art. 32, comma 7, del D.Lgs 50/2016, di poter disporre l'efficacia dell'aggiudicazione;

Dato atto che, ai sensi dell'art 11 del "Disciplinare tecnico prestazionale", il contratto di mutuo verrà perfezionato sotto forma di atto pubblico a cura del Notaio individuato dall'aggiudicatario che sosterrà le relative spese;

Considerato che, ai sensi dell'art. 2 del "Disciplinare tecnico prestazionale", l'importo del mutuo oggetto della gara sarà pari al debito residuo dell'attuale mutuo acceso presso Credit Agricole da determinare tenuto conto della data effettiva di stipula del nuovo contratto di mutuo;

Considerato inoltre che anche le spese per interessi passivi saranno precisamente determinate in funzione della data di stipula dell'atto notarile, e precisamente saranno determinati:

- l'importo degli interessi passivi da non corrispondere più all'attuale banca mutuante;
- l'importo degli interessi passivi da corrispondere alla nuova banca mutuante;

Dato atto che, ai fini del presente atto, si è ipotizzato che la stipula del nuovo mutuo avvenga con un debito residuo pari a € 6.075.541,09 (debito residuo al 30/06/2022), pertanto, ad avvenuta stipula:

- gli interessi passivi da non corrispondere più all'attuale banca mutuante, come da piano di ammortamento, saranno pari ad € 2.694.316,10;
- gli interessi passivi da corrispondere alla nuova banca mutuante, quantificati al tasso come sopra calcolato del 2,29% per 20 anni, saranno pari a circa € 1.531.114,86;

fermo restando che, in caso di stipula in data successiva al 30.06.2022, le due voci sopra citate varieranno;

Dato atto che, ai sensi dell'art. 21 del Disciplinare di gara, l'ASP si riserva la facoltà di non stipulare il contratto qualora al momento della sua sottoscrizione non risulti conveniente accendere un nuovo mutuo in sostituzione del mutuo attualmente in essere;

DETERMINA

Di disporre l'efficacia dell'aggiudicazione della procedura in oggetto indicata, ai sensi dell'art. 32, comma 7, del D. Lgs 50/2016, stante l'esito favorevole delle verifiche sull'autocertificazione richiamate in premessa, al "Banco BPM - S.p.A." con sede legale in Milano (MI), P.zza Filippo Meda n. 4, C.F. 09722490969 – P.IVA 10537050964 che ha offerto uno spread pari a 0,890%. Il tasso fisso complessivo del mutuo sarà 2,29% ottenuto aggiungendo, come stabilito nella documentazione di gara, lo Spread offerto dall'Operatore "Banco BPM S.p.A." pari a 0,890 al tasso IRS 12 anni, indicato sul "Sole 24 Ore", rilevato al giorno precedente al 07/04/2022 e pertanto al 06/04/2022 pari a 1,40% (1,40% IRS rilevato in data 06/04/2022 + 0,890% spread offerto dal Banco BPM in sede di gara= 2,29%).

Di procedere, ai sensi dell'Art. 92 comma 3 del D.Lgs. vo 06/09/2011, n. 159 e ss.mm.ii., a disporre l'efficacia dell'aggiudicazione sotto condizione di recesso in caso di accertamento della sussistenza di una delle cause interdittive previste dal succitato D. Lgs. vo n. 159/2011 in capo all'Operatore Economico "Banco BPM SpA".

Di precisare che, ai sensi dell'art 11 del "Disciplinare tecnico prestazionale", il contratto di mutuo verrà perfezionato sotto forma di atto pubblico a cura del Notaio individuato dall'aggiudicatario che sosterrà le relative spese.

Di dare atto che l'importo del mutuo oggetto della gara sarà pari al debito residuo dell'attuale mutuo acceso presso Credit Agricole da determinare tenuto conto della data effettiva di stipula del nuovo contratto di mutuo.

Di dare inoltre atto che anche le spese per interessi passivi saranno precisamente determinate in funzione delle data di stipula dell'atto notarile, e precisamente saranno determinati:

- l'importo degli interessi passivi da non corrispondere più all'attuale banca mutuante;
- l'importo degli interessi passivi da corrispondere alla nuova banca mutuante.

Riscontrato che, ipotizzando che la stipula del nuovo mutuo avvenga con un debito residuo pari a € 6.075.541,09 (debito residuo al 30/06/2022), gli interessi passivi saranno i seguenti:

- gli interessi passivi da non corrispondere più all'attuale banca mutuante, come da piano di ammortamento, saranno pari ad € 2.694.316,10;
- gli interessi passivi da corrispondere alla nuova banca mutuante, quantificati al tasso come sopra calcolato del 2,29% per 20 anni, saranno pari a circa € 1.531.114,86;

fermo restando che, in caso di stipula in data successiva al 30.06.2022, le due voci sopracitate varieranno.

Di imputare il costo derivante dall'accensione del nuovo mutuo, nell'ipotesi indicata al punto precedente (debito residuo pari a € 6.075.541,09), costituito dagli interessi passivi pari a circa € 1.531.114,86 al Conto di Contabilità economica n. 50170101 denominato "Interessi passivi su mutuo" nei Conti Economici dei vari anni secondo il principio della competenza temporale.

Dato atto che, ai sensi dell'art. 21 del Disciplinare di gara, l'ASP si riserva la facoltà di non stipulare il contratto qualora al momento della sua sottoscrizione non risulti conveniente accendere un nuovo mutuo in sostituzione del mutuo attualmente in essere.

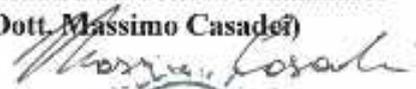
Di comunicare l'efficacia dell'aggiudicazione al Banco BPM.

Di pubblicare la presente Determinazione sul profilo di committente all'indirizzo <http://www.aspvallonimarecchia.it>, sezione "Amministrazione trasparente/bandi di gara e contratti" e alla sezione "Gare e appalti".

Di trasmettere copia del presente provvedimento agli Uffici competenti per gli ulteriori opportuni provvedimenti.

Di dare atto che il Responsabile Unico del Procedimento (RUP), ai sensi dell'art. 31 del D.lgs. 50/2016 e s.m.i è il sottoscritto Responsabile del Settore Finanziario Dott. Massimo Casadei.

Il Responsabile del Settore Finanziario
(Dott. Massimo Casadei)



OFFICIO BANDO NON UTILIZZAR



DETERMINAZIONE DEL RESPONSABILE DEL SETTORE FINANZIARIO

UFFICIO RAGIONERIA

DETERMINAZIONE N. 7 del 15/06/2022

OGGETTO: Appalto di servizi finanziari relativi alla concessione di un mutuo a tasso fisso finalizzato all'estinzione totale di un mutuo presente nel portafoglio di debito dell'ASP Valloni Marecchia con surrogazione nella garanzia ipotecaria CIG: 9042016BA4. Aggiudicazione efficace.

Attestazione di conformità alle Leggi, allo Statuto ed ai Regolamenti dell'ASP.

Rimini, li 15/06/2022

La Responsabile
Dott.ssa Sofia Catania



Attestazione di corretta imputazione contabile della presente determinazione.

Rimini, li 15/06/2022

Il Responsabile del Settore Finanziario

Dott. Massimo Casadei

