

Verbale Tesoreria

In data 19 dicembre 2025, alle ore 09:30, il RUP Dott.ssa Maria Teresa Simona Sanfilippo con il supporto del Direttore di Ragioneria, Dott.ssa Federica Puccinelli, incaricato della verbalizzazione, e del Dott. Giuseppe Gaudio, procede alla verifica della documentazione amministrativa relativo all'avviso pubblico di indagine di mercato, avente ad oggetto il Servizio di Tesoreria per il triennio 2026/2028

PREMESSO

che con Prot. 4116 in data 20/11/2025 è stata pubblicata sul sito istituzionale l'avviso di manifestazione di interesse a partecipare alla trattativa diretta per l'affidamento del servizio di tesoreria e di cassa del Politecnico delle Arti di Bergamo;

che con Prot. 4386 in data 09.12.2025 sono stati prorogati i termini di presentazione delle offerte;

che con Prot. 4420 in data 11.12.2025 è stato annullato in autotutela la proroga dei termini prot. 4386 del 09.12.2025 sembrava non essere pervenuta alcuna offerta;

che sono stati invitati i seguenti istituti di credito:

1. Banca Popolare di Sondrio Spa;
2. Credit Agricole Italia Spa;
3. Banca Intesa San Paolo Spa.

Si procede all'analisi delle offerte pervenute tramite pec e alla verifica della regolarità della documentazione amministrativa.

L'offerta della Banca Intesa San Paolo è pervenuta il 12.12.2025, Prot. 4447 del 12.12.2025 oltre i termini di scadenza dell'avviso Prot. 4116 del 20.11.2025. Inizialmente era stata pubblicata una proroga Prot. 4386 in data 09.12.2025, a seguito di una verifica interna l'amministrazione si è accorta di aver ricevuto tramite pec un'offerta di conseguenza la proroga è stata annullata in autotutela prot. 4386 del 09.12.2025. La seguente offerta è stata presentata oltre i termini, 05.12.2025, stabiliti dall'avviso e non può essere considerata ammissibile.

L'offerta della Banca Popolare di Sondrio Spa è pervenuta il 04.12.2025, Prot. 4417 del 10.12.2025, rispettando i termini di scadenza dell'avviso prot. 4116 del 20.11.2025.

Verificata l'ammissibilità dell'unico concorrente, Banca Popolare di Sondrio Spa, si procede all'analisi dell'offerta economica e alla conseguente redazione della seguente graduatoria finale:

	Banca Popolare di Sondrio	Criteri di valutazione	Banca Popolare di Sondrio - Punteggio	Punteggio massimo
Spread tasso interesse attivo	1,25%	X = (offerta x punteggio massimo) / offerta migliore	15	15



Spread tasso interesse passivo	1,75%	$X = \frac{\text{(offerta migliore punteggio massimo)}}{\text{offerta}}$	15	15
Rilascio di carta di credito gratuitamente	si	SI = 5 - NO = 1	5	5
Gratuito/Compenso e spese di gestione/tenuta conto	1.500€	Gratuito = 25 Compenso = 10	10	25
Valute sugli incassi	Stesso giorno	stesso giorno = 5 - giorno successivo = 3 - secondo giorno successivo = 1	5	5
Valute sui pagamenti	Stesso giorno	stesso giorno = 5 - giorno successivo = 3 - secondo giorno successivo = 1	5	5
Ammissibilità al pagamento mandati	Primo giorno lavorativo bancabile successivo a quello di invio dell'OPI	1° giorno = 5 - 2° giorno = 3 - 3° giorno = 1	5	5
Esperienze specifiche in servizi di cassa/tesoreria	si	SI = 5 - NO = 1	5	5
Contributo annuo a sostegno di iniziative a carattere istituzionale	0€	$X = \frac{\text{(offerta x punteggio massimo)}}{\text{offerta migliore}}$	0	20
Disponibilità a custodire e amministrare titoli e valori	si	SI = 5 - NO = 1	5	5
Disponibilità ad assicurare al politecnico condizioni di favore particolare riservate in relazione all'accensione di mutui/prestiti/fidi	si	SI = 5 - NO = 1	5	5
Disponibilità ad assicurare ai	si	SI = 5 - NO = 1	5	5

dipendenti del politecnico condizioni di favore riservate in relazione all'apertura di conto corrente, all'accensione di mutui/prestiti e attivazione di carte di credito				
		Punteggio totale (massimo = 115)	80	115

Ultimata la fase di valutazione delle offerte tecnica ed economica e di attribuzione dei punteggi, si provvede a riepilogare i risultati e a redigere la seguente graduatoria:

Nome Banca	Punteggio attribuito
Banca Popolare di Sondrio	80

Alla luce della graduatoria sopra riportata, si propone l'aggiudicazione provvisoria del servizio alla Banca popolare di Sondrio Spa.

Il Consiglio di Amministrazione, nella prima seduta utile, esaminati gli atti, delibererà in merito all'affidamento del Servizio di Tesoreria per il triennio 2026-2028.

La proposta di aggiudicazione sarà da considerarsi immediatamente vincolante per l'aggiudicatario, mentre per il Politecnico diventerà tale solo a seguito della verifica dei requisiti dichiarati e della definizione di eventuali ricorsi o reclami entro 5 giorno dalla data di pubblicazione del presente verbale.

Alle ore 10:30 il RUP dichiara conclusi i lavori.

Letto, confermato e sottoscritto

Il Rup
Direttore Amministrativo
Dott.ssa Maria Teresa Sanfilippo

Il Direttore di Ragioneria
Dott.ssa Federica Puccinelli

Il Funzionario
Dott. Giuseppe Gaudio

