

Buongiorno

con riferimento alla gara in oggetto si chiedono i seguenti chiarimenti e informazioni relativamente al Capitolato speciale:

- art. 7 inerente i Fondi C.E.R.: si chiede di confermare che i fondi CER siano assoggettati alla TU e quale è il saldo attuale presso la relativa contabilità speciale.  
Presso la Banca d'Italia, sezioni di Tesoreria Provinciale dello Stato, sono aperte 2 contabilità speciali.  
La prima raccoglie le movimentazioni relative ai finanziamenti statali-regionali e ai relativi prelevamenti sia di proprietà aziendale che di altri soggetti attuatori.  
La seconda raccoglie i proventi delle vendite e dell'estinzione del diritto di prelazione su alloggi ex l. 560/93 .  
L'Ater non ha la titolarità, ma la traenza delle 2 contabilità speciali, la disponibilità e l'utilizzo sono vincolate alle determinazioni regionali; pertanto, tutti i movimenti relativi alla gestione dei finanziamenti CER e dei fondi ex L. 560/93 sono rilevate nei conti d'ordine.  
I saldi aggiornati sono di seguito riportati:  
conto nr.1: euro 787.944,64;  
conto nr. 2: euro 1.750.240,03
  
- art. 8: si chiede di confermare che unitamente all'ordinativo di pagamento cumulativo per il pagamento degli emolumenti, venga trasmesso al Cassiere un flusso informatico secondo i tracciati normativi previsti e non una semplice "distinta" in formato excel, nel quale sono indicate le modalità di pagamento, gli importi ed i conti correnti di accredito;  
  
il file che viene caricato nel portale dedicato di internet banking è un html document xml.
  
- art. 9: si chiede di specificare quali sono i pagamenti che da "contratto" devono essere eseguiti dal Cassiere anche in mancanza di emissione da parte dell'Ente dell'ordinativo di pagamento;  
  
L'art. 9 fa riferimento ai pagamenti che avvengono direttamente sul conto corrente, i quali necessitano di un apposito mandato di copertura per regolarizzare i sospesi in uscita. Ad esempio, gli addebiti F24, SDD previsti da determinati contratti (utenze sede), flussi stipendi, etc.  
Come indicato nell'ultimo capoverso dell'art.9 "L'Azienda si impegna ad emettere i mandati di copertura, relativi ai pagamenti di cui sopra, nel più breve tempo possibile e comunque entro il termine di 60 (sessanta) giorni".
  
- art. 11 che prevede l'obbligo per il Cassiere di farsi carico delle deleghe di pagamento e dei mandati irrevocabili a favore della Cassa Depositi e Prestiti, accettati dal precedente Cassiere: si chiede di confermare che l'Ente presenterà al nuovo Cassiere il riepilogo delle deleghe di pagamento e dei mandati irrevocabili per la nuova accettazione da parte del Cassiere subentrante;  
L'ATER ha attive 7 posizioni di mutuo a rate semestrali con Cassa Depositi e Prestiti che vengono regolarizzate con mandato di copertura tempestivamente. I mutui hanno scadenza 31.12.2024.  
Nel momento in cui si avrà notizia da CDP delle rate in scadenza, sarà cura dell'Azienda avvisare il Cassiere subentrante delle rate in scadenza.
  
- art. 12 che prevede che l'Ente autorizza i soggetti responsabili abilitati alla sottoscrizione degli ordinativi cartacei alla sottoscrizione degli Ordinativi Informatici mediante Firma Digitale: si chiede di confermare se la gestione di cassa avviene attraverso l'invio di ordinativi informatici firmati digitalmente o ancora in cartaceo? non è chiaro detto aspetto anche in relazione agli articoli successivo del Capitolato;

La gestione degli ordinativi, come più volte richiamato, è informatica; tuttavia, nel caso di indisponibilità dei sistemi informatici per più di 5 giorni (art.15) si potrà ricorrere agli ordinativi cartacei per garantire la continuità del servizio.

- art. 13 che prevede l'invio degli ordinativi in via telematica con firma digitale secondo gli standard e le specifiche tecniche previste dalla normativa di settore: si chiede si chiarire perché si parla di corrispondenti documenti in formato cartaceo. Qualora l'invio è a mezzo di ordinativo informatico, non è necessario l'invio contestuale degli ordinativi in cartaceo. Si chiede quindi di confermare;  
**Confermiamo che gli ordinativi di incasso e di pagamento saranno trasmessi dall'Azienda al Cassiere in via telematica con firma digitale.**  
**Il richiamo al documento cartaceo è per determinare che quanto è richiesto all'ordinativo cartaceo (gestione superata) è traslato al documento informatico.**

- art. 18 comma 4 che prevede che in caso di cessazione del servizio per qualsiasi motivo, l'ATER si impegna a far obbligo al Cassiere subentrante di rilevare, al momento dell'assunzione del servizio, ogni e qualsiasi esposizione debitoria derivante dalle anticipazioni di cassa eventualmente concesse. Si chiede di confermare che detto impegno sia esteso anche ad eventuali fidejussioni eventualmente rilasciate nel corso della durata contrattuale nell'interesse dell'Ente;  
**L'oggetto, la gestione, la durata delle fidejussioni sono disciplinate dai singoli documenti di sintesi, con modalità di gestione, condizioni e scadenze non collegate con la gestione del servizio di cassa e di sistemi di incasso.**

- art. 21: che prevede che nessun rimborso spesa non documentata potrà essere apposta a carico Ente o a carico beneficiari. Si chiede quindi di dettagliare il n. di pagamenti che, annualmente ed indicativamente, sono disposti per le singole tipologie di estinzione, quali invio di assegno di traenza a mezzo posta semplice, invio di assegno circolare a mezzo raccomandata ar, pagamento a mezzo bollettino di c/c postale;

**Di seguito il dettaglio calcolato sugli ordinativi di pagamento conto ordinario 2023:**

<b>Etichette di riga</b>	<b>Conteggio di TipoPagamento</b>
A 1/2 BOLLETTINO POSTALE	2
A COPERTURA SOSPESI	12
ACCREDITO SU C/10001X51	1
ASSEGNO CIRCOLARE	1
ASSEGNO TRAENZA	11
Bollettino freccia	4
BONIFICO	1882
BONIFICO ESTERO	1
CONTANTI	13
MAV	4
pagoPA	35
<b>Totale complessivo</b>	<b>1966</b>

- art. 22 che prevede l'indicazione del tasso a credito sulle giacenze di cassa pari al tasso Euribor 3 mesi/360 aumentato o diminuito dello spread offerto, con floor non inferiore a zero: si chiede di confermare che sia inteso che lo spread indicato in offerta possa essere espresso anche in diminuzione rispetto all'Euribor in misura superiore all'attuale valore di

detto parametro generando un tasso finito inferiore allo zero, il tal caso il tasso finale interessi applicato all'Ente non potrà essere inferiore a 0 nel senso che l'Ente non dovrà riconoscere

alla Banca: si chiede di confermare.

Come indicato nell'art.18-art.19 del Capitolato, i tassi di interesse debitore possono essere indicati in aumento o in diminuzione dallo spread, mentre il tasso di interesse creditore dell'art. 22 del Capitolato può essere aumentato o diminuito dello spread offerto, con floor non inferiore a zero.

#### PUNTO E1 – IN CASO DI FATTORE DIRETTAMENTE PROPORZIONALE E DI VALORI POSITIVI E NEGATIVI:

$$P=7*(P-P1max)/(Pmax-P1max)$$

P1max= spread( positivo o negativo) offerto meno favorevole per ATER

Pmax= spread (positivo o negativo) offerto più favorevole

Si specifica che lo spread indicato in offerta può essere espresso anche in diminuzione rispetto all'EURIBOR in misura superiore all'attuale valore di detto parametro generando un tasso finito inferiore allo zero, in tal caso il tasso finale applicato all'Ente non potrà essere inferiore a zero nel senso che l'Ente non dovrà riconoscere interessi alla Banca

#### PUNTO E2- E3 IN CASO DI FATTORE INVERSAMENTE PROPORZIONALE

$$P=8*(P1min-P)/(P1min-Pmin)$$

Pmin=spread (positivo o negativo) più favorevole per ATER

P1min= spread ( positivo o negativo) meno favorevole per ATER

Infine, si chiede di confermare che la previsione di cui al disciplinare di gara relativa alle giacenze di cassa dell'ultimo anno pari a saldo DARE euro 334.883 e saldo AVERE euro 5.503.023 sta a significare che c'è stato un utilizzo di anticipazione per € 334.883 e quindi il saldo avere è in gran parte vincolato o quali sono stati i motivi di detto utilizzo viste le elevate giacenze di cassa?

La giacenza media di cassa di euro 5.503.023 nel corso dell'anno 2023 è andata ad esaurirsi a fine settembre. L'importante attività costruttiva avviata da ATER nel programma triennale 2023/2025 dei lavori pubblici - annuale 2023 ed il venir meno di alcune condizioni economico finanziarie previste in fase di programmazione oltre agli esborsi finanziari anticipati relativamente agli interventi assoggettati al Fondo Complementare al PNRR "Sicuro Verde e Sociale" e al Superbonus 110%, che troveranno futura copertura negli esercizi finanziari successivi, espongono temporaneamente l'Azienda.

Ater, per far fronte alle esigenze dei flussi di cassa dei prossimi mesi, ha aperto due anticipazioni il cui utilizzo è iniziato ad ottobre 2023, la cui giacenza media di utilizzo negli ultimi mesi del 2023 è di euro 334.883.

In attesa di cortese ed urgente riscontro, si ringrazia e si porgono cordiali saluti.