

ELENCO RISPOSTE ALLA DATA DEL 18 LUGLIO 2025

(RIFERIMENTO ALL'AVVISO PUBBLICO DI INDAGINE DI MERCATO PROPEDEUTICA ALL'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA DEL COMUNE DI SAN PIETRO IN CARIANO DAL 01/01/2026 AL 31/12/2030)

- i Bilanci e rendiconto definitivo 2023 e 2024 sono liberamente accessibili, con i relativi allegati, (verbale approvazione, nota integrativa, nota revisori etc), sul sito comunale www.comune.sanpietroincariano.vr.it nella sezione Amministrazione Trasparente - sottosezione Bilanci, oppure cliccando sul link <https://servizionline.comune.sanpietroincariano.vr.it/c023076/zf/index.php/trasparenza/index/index>

- il Bilancio di previsione 2025/2027, con gli allegati di cui sopra, è liberamente accessibile sul sito comunale www.comune.sanpietroincariano.vr.it nella sezione Amministrazione Trasparente - sottosezione Bilanci, oppure cliccando sul link <https://servizionline.comune.sanpietroincariano.vr.it/c023076/zf/index.php/trasparenza/index/index>

- elenco dei finanziamenti contratti con la Cassa Depositi e Prestiti (unico ente finanziatore dell'Ente), Non risultano garanzie rilasciate a supporto.

Scadenza	Debito residuo Cassa Depositi e Prestiti (prima del pagamento rata)	Quota capitale	Quota interessi *	Rata
30/06/2025	7.878.749,71	143.588,20	153.884,90	297.473,10
31/12/2025	6.735.213,31	127.394,18	132.378,67	259.772,85
30/06/2026	6.607.819,13	129.879,95	129.892,90	259.772,85
31/12/2026	6.477.939,18	132.415,17	127.357,68	259.772,85
30/06/2027	6.345.524,01	135.000,82	124.772,03	259.772,85
31/12/2027	6.210.523,19	137.637,79	122.135,06	259.772,85
30/06/2028	6.072.885,40	140.327,33	119.445,52	259.772,85
31/12/2028	5.932.558,07	143.070,33	116.702,52	259.772,85
30/06/2029	5.789.487,74	145.867,86	113.904,99	259.772,85
31/12/2029	5.643.619,88	148.721,25	111.051,60	259.772,85
30/06/2030	5.494.898,63	151.631,41	108.141,44	259.772,85
31/12/2030	5.343.267,22	154.599,51	105.173,34	259.772,85
30/06/2031	5.188.667,71	157.626,82	102.146,03	259.772,85
31/12/2031	5.031.040,89	160.714,44	99.058,41	259.772,85
30/06/2032	4.870.326,45	163.863,66	95.909,19	259.772,85
31/12/2032	4.706.462,79	167.075,70	92.697,15	259.772,85
30/06/2033	4.539.387,09	170.351,90	89.420,95	259.772,85
31/12/2033	4.369.035,19	173.693,42	86.079,43	259.772,85
30/06/2034	4.195.341,77	177.101,71	82.671,14	259.772,85
31/12/2034	4.018.240,06	180.578,08	79.194,77	259.772,85

30/06/2035	3.837.661,98	184.123,90	75.648,95	259.772,85
31/12/2035	3.653.538,08	187.740,62	72.032,23	259.772,85
30/06/2036	3.465.797,46	191.429,66	68.343,19	259.772,85
31/12/2036	3.274.367,80	195.192,49	64.580,36	259.772,85
30/06/2037	3.079.175,31	199.030,54	60.742,31	259.772,85
31/12/2037	2.880.144,77	202.945,36	56.827,49	259.772,85
30/06/2038	2.677.199,41	199.927,00	52.834,10	252.761,10
31/12/2038	2.477.272,41	203.864,54	48.896,56	252.761,10
30/06/2039	2.273.407,87	207.881,05	44.880,05	252.761,10
31/12/2039	2.065.526,82	211.978,21	40.782,89	252.761,10
30/06/2040	1.853.548,61	216.157,57	36.603,53	252.761,10
31/12/2040	1.637.391,04	220.420,87	32.340,23	252.761,10
30/06/2041	1.416.970,17	224.769,66	27.991,44	252.761,10
31/12/2041	1.192.200,51	229.205,91	23.555,19	252.761,10
30/06/2042	962.994,60	233.731,27	19.029,83	252.761,10
31/12/2042	729.263,33	238.347,64	14.413,46	252.761,10
30/06/2043	490.915,69	243.056,82	9.704,28	252.761,10
31/12/2043	247.858,87	247.858,87	4.902,23	252.761,10

- Si conferma che lo schema di tesoreria non prevede l'obbligo di apertura di uno sportello sul territorio comunale.

Lo schema prevede che il collegamento fra Tesoriere ed Ente avvenga in modalità informatizzata, così da garantire la piena operatività del servizio.

- Di seguito i dati finanziari e quantitativi richiesti:
 - ammontare degli incassi relativi all'esercizio 2024: € 15.017.454,14
 - numero delle reversali emesse nel 2024: n. 4.702
 - numero dei provvisori di entrata del 2024: n. 5.986
 - ammontare dei pagamenti relativi all'esercizio 2024: € 13.767.839,63
 - numero dei mandati emessi nel 2024: n. 2887
 - numero dei provvisori di uscita del 2024: n. 173
 - numero di pagamenti effettuati tramite bonifico bancario nel 2024: circa 2800
 - ammontare massimo dell'anticipazione che l'ente può richiedere per il corrente anno 2025: € 4.104.749,75 (pari a 5/12 dei primi tre titoli dell'entrata accertata da rendiconto 2023);
 - utilizzo medio di anticipazioni di cassa negli ultimi cinque anni: € 1.082.291,48 utilizzati esclusivamente nel corso dell'anno 2020
 - ammontare delle disponibilità giacenti nelle contabilità in Banca d'Italia al 31 dicembre 2024:€ 9.699.141,52
 - ammontare delle disponibilità giacenti nelle contabilità in Banca d'Italia all'ultima data utile: al 31/03/2025 € 7.950.354,60

- numero e importo delle fidejussioni rilasciate nell'interesse dell'Ente: depositate presso gli uffici di competenza;
 - numero e importo dei pignoramenti in essere: non risultano pignoramenti in corso a carico di questo Comune.
 - numero di apparecchiature Pos installate presso gli uffici dell'Ente: 3
 - numero e importo totale delle operazioni annue effettuate a mezzo carte pagobancomat: questo Ente non utilizza carte bancomat;
 - numero e importo totale delle operazioni annue effettuate a mezzo carte di credito: questo Ente non utilizza carte bancomat;
 - riscossioni a mezzo servizio Sdd (numero disposizioni e importo per l'anno 2024): /
 - riscossioni a mezzo servizio Mav (numero avvisi e importo per l'anno 2024): /
 - riscossioni a mezzo servizio PagoPa (numero avvisi e importo per l'anno 2024): il numero degli avvisi Pago Pa è in costante incremento, così come l'entità degli incassi. In ogni caso, le entrate principali dell'Ente, fra cui l'IMU, l'Addizionale comunale sull'Irpef e la TARI, avvengono ancora mediante il canale F24-Agenzia Entrate;
 - partner tecnologico per il servizio PagoPa: Halley Veneto srl di Marcon (VE)
 - numero dei dipendenti: n 40
-
- L'Ente utilizza la procedura di contabilità della Halley Veneto srl;
 - La procedura di contabilità della Halley Veneto srl in uso all'Ente è già implementata per la gestione e lo scambio degli ordinativi verso la piattaforma SIOPE+ gestita dalla Banca d'Italia;
 - Lo schema di convenzione non prevede, a carico del Tesoriere, la conservazione degli ordinativi informatici;
 - In merito alla richiesta riferita all'ammontare della giacenza media stimata, si richiama la Legge 207/2024, legge di bilancio 2025, art. 1 comma 780 che dispone l'abrogazione del sistema di tesoreria unica mista, regime peraltro non operativo dal 2012;
 - Reversali di incasso emesse nel 2024: n. 4.702
 - Mandati di pagamento emessi nel 2024: n. 2887
 - Totale incassi nell'anno 2024: € 15.017.454,14 ; totale pagamenti nell'anno 2024 € 13.767.839,63.
 - Anticipazione di cassa richiesta, negli ultimi 5 anni, esclusivamente nell'anno 2020 per un importo di € 1.082.291,48;
 - L'Ente attualmente utilizza n. 3 POS;
 - Transato stimabile sui tre POS: circa € 20.000,00 annui;
 - Dipendenti comunali: n 40
 - Nel quesito non viene specificato se per termine "tasso avere" si intenda quello applicabile sulle eventuali giacenze di cassa fuori dal circuito della tesoreria unica o

quello applicabile su eventuali anticipazioni di tesoreria: in ogni caso, si chiede all'operatore economico di specificare in offerta se lo spread è in aumento o in diminuzione;

- Nel quesito si richiama l'art. 2-bis, che nello schema di convenzione approvato dal Consiglio comunale con deliberazione nr. 27 del 26/06/2025, non è previsto.

- nr. mandati e nr. reversali anno 2024: nr. 2887 mandati e nr. 4702 reversali.
- nr. dei bonifici disposti in ambito SEPA: la maggior parte dei mandati emessi sono bonifici in ambito SEPA .
- nr. dei bonifici disposti in valuta e/o fuori ambito SEPA con l'indicazione, se possibile, delle principali valute utilizzate: non risultano bonifici emessi nel 2024 in valuta e/o fuori ambito SEPA;
- importo dell'anticipazione concessa ed indicazione dell'utilizzo medio negli ultimi due anni (eventuale): l'Ente ha dovuto ricorrere all'anticipazione di cassa, negli ultimi 5 anni, solo nel 2020 per l'importo di € 1.082.291,48.
- importo delle fideiussioni in essere rilasciate dall'attuale tesoriere (eventuale): Non risultano fideiussioni in essere rilasciate dall'attuale tesoriere.
- importo delle somme escluse dal regime della Tesoreria Unica in giacenza presso l'attuale Tesoriere: Non risultano somme escluse dal regime di Tesoreria Unica.
- indicazione della tipologia e valore dei titoli da gestire in custodia e amministrazione: non risultano titoli in custodia presso il Tesoriere.
- indicazione degli importi degli eventuali pignoramenti in corso: non risultano pignoramenti in corso a carico di questo Ente.
- nr. e tipologia dei POS attualmente operativi: n. 3
- importi volumi transati tramite i POS anno 2024 distinti possibilmente tra importi transati con Pagobancomat e importi transati con carte di credito/debito: circa € 20.000,00 annui
- se sono attivi servizi di riscossione tramite SDD. In caso affermativo si chiede di conoscere per quale tipologia di entrata ed il numero delle disposizioni presentate nell'anno 2024: non sono attivi servizi di riscossione tramite SDD.
- Si chiede di conoscere se al Tesoriere è richiesto di svolgere il ruolo di partner tecnologico per la gestione degli incassi tramite il Nodo dei Pagamenti: no, il partner tecnologico dell'Ente è la Halley Veneto srl;
- Si richiede inoltre dovendo avanzare un'offerta vincolante e dovendo il nostro istituto predisporre le adeguate deliberazioni di merito creditizio e commerciale, la possibilità di prorogare il termine di presentazione dell'offerta al 11/08/2025: la scadenza è attualmente fissata al 25 Luglio 2025 entro le ore 12:00 come da avviso pubblico di cui
all'oggetto.

- QUESITO: Richiamando l'art. 2 bis inserito nella determinazione n°. 409 del 01/07/2025 che alleghiamo per completezza, e in relazione alla vostra risposta ai chiarimenti con pec del 10/07/2025 dove ci viene detto che nella delibera n. 27, attualmente non disponibile per la visione, del Consiglio Comunale del 26/06/2025 non è previsto, vi chiediamo di confermarci che tale riferimento all'art.2 bis, riportato nella determinazione suesposta e nell'approvazione avviso pubblico di mercato, trattasi di refuso:

- RISPOSTA: Non si tratta di refuso. La determinazione n. 409 del 01/07/2025, richiama, fra le premesse, un articolo di legge, ovvero l'articolo 210 del D.Lgs. n. 267/2000 che, al comma 2-bis, disciplina la possibilità di prevedere l'obbligo per il tesoriere di accettare, su apposita istanza del creditore, crediti pro soluto certificati dall'Ente. La suddetta possibilità, disciplinata appunto dal comma 2-bis, non è prevista nello schema di convenzione approvato con la deliberazione di Consiglio comunale nr. 27 del 26/06/2025, dichiarata immediatamente eseguibile e attualmente visibile sul sito comunale, all'albo pretorio comunale on line e nella Sezione Amministrazione Trasparente, Provvedimenti o cliccando sul link: <https://servizionline.comune.sanpietroincariano.vr.it/zf/index.php/atti-amministrativi/delibere/dettaglio/atto/GTkRNe1EUTTO-F/provvedimenti/1/categoria/113>

- QUESITO: Art.6 comma 9 della Convenzione: con riferimento ai prelevamenti da conto corrente postale, la normativa OPI/SIOPE prevede che la disposizione venga eseguita solo a mezzo emissione di reversale di incasso. Si chiede quindi di prendere atto e confermare che verrà emessa reversale di incasso e che il prelevamento potrà essere disposto dal Tesoriere a mezzo SDD consentito da Poste Italiane;
- RISPOSTA: si conferma che il comma 9 dell'art. 6 dello schema di convenzione approvato dal Consiglio comunale con deliberazione nr. 27 del 26/06/2025 recita letteralmente:
9. Il prelevamento delle Entrate affluite sui conti correnti postali intestati all'Ente e per i quali al Tesoriere è riservata la firma di traenza, è disposto dall'Ente, previa verifica di capienza, mediante emissione di Reversale e nel rigoroso rispetto della tempistica prevista dalla legge. Il Tesoriere esegue il prelievo mediante strumenti informatici (SDD) ovvero bonifico postale o tramite emissione di assegno postale o tramite postagiuro e accredita all'Ente l'importo corrispondente.
- QUESITO: Art. 15 Convenzione: sia per le anticipazioni ordinarie che sulle giacenze di cassa si fa riferimento ad "un tasso di interesse nella misura definita in fase di procedura di affidamento del servizio" ma non viene specificato nessun indice di riferimento sottostante. Vi chiediamo di confermarci che l'indice Euribor 3M/360, che (omissis) adotta nella stragrande maggioranza delle Convenzioni di Tesoreria, può essere utilizzato anche per la Vostra Convenzione in caso di aggiudicazione.
- RISPOSTA: Si conferma che, nello schema di offerta economica, reso disponibile unitamente all'Avviso Pubblico di Manifestazione di Interesse, l'indice di riferimento sottostante è l'indice Euribor 3 mesi/360.

- Quesito Si prega di confermare che i bonifici disposti dall'ente in Italia su nostro Istituto e su altre banche siano da ritenersi esenti da commissioni. In caso contrario il modello di offerta economica va implementato a coerenza .
- Risposta Si conferma, vengono applicate le direttive di cui alla Circolare n. 22 del 15 Giugno 2018 del Ministero dell'Economia e delle Finanze ad oggetto "Applicazione da parte delle amministrazioni pubbliche della direttiva sui servizi di pagamento 2015/2366/UE del Parlamento europeo e del Consiglio europeo e del Consiglio del 25 novembre 2015 (PSD2), recepita con il Decreto legislativo 15 dicembre 2017, n. 218.

- Quesito Si chiede conferma che come previsto all'art 17 dello schema di convenzione la custodia e amministrazione dei titoli e valori in deposito e' soggetta a tariffazione e a coerenza verra' implementato il modello di offerta economica
- Risposta Si conferma

- Quesito Si chiede conferma che al punto 2 del modello di offerta economica sia possibile offrire uno spread non solo in aumento ma anche in diminuzione rispetto al parametro di riferimento individuato e che cio' non comportera esclusione dalla gara ma solamente mancata assegnazione di punteggio
- Risposta Si conferma che l'eventuale indicazione di uno spread in diminuzione non comporta l'esclusione in quanto non prevista dall'avviso pubblico comunale di manifestazione di interesse; tuttavia il punteggio, così come già indicato nell'avviso pubblico stesso, sarà attribuito applicando la formula lineare tra i valori minimo e massimo interdipendente e pertanto il punteggio sarà proporzionale ai valori offerti.

- Quesito Si chiede conferma che nessuna postazione POS e' prevista ed inclusa gratuitamente nel compenso annuo di tesoreria .
- Risposta Si conferma.

- Quesito Si chiede conferma che le postazioni POS eventualmente richieste ed installate saranno soggette ,oltre al costo di installazione ed al canone mensile ,così come previsto al punto 6 del modello di offerta economica , anche al costo di disinstallazione ed alle commissioni su transato sia per quanto riguarda i flussi attraverso il canale Pagobancomat sia attraverso il canale carte di credito Maestro/Visa/Mastercard . In caso di risposta positiva il modulo di offerta economica al punto 6 andra' implementato a coerenza.
- Risposta al quesito Si conferma che al punto 6 l'Operatore Economico è tenuto ad indicare ogni costo inerente il POS, ovvero, a titolo meramente esemplificativo, il costo di installazione, il canone mensile , l'eventuale costo di disinstallazione, le commissioni su transato.

- Quesito Si chiede conferma che, quanto riportato al comma 2 dell'art 24 dello schema di convenzione risulta afferente all'art. 23 del medesimo schema e pertanto in sede di stipula della convenzione dovra' avvenire l'opportuna modifica correttiva.
- Risposta Si conferma che il comma 2 dell'art. 24 dello schema di convenzione disciplina la materia del trattamento dei dati personali in maniera pressoché analoga all'art. 23, perciò trattasi di una sostanziale ripetizione di quanto già indicato all'art. 23.