



## CITTA' DI ALESSANDRIA

**AVVISO ESPLORATIVO PER MANIFESTAZIONE DI INTERESSE FINALIZZATO ALL’AFFIDAMENTO, AI SENSI DELL’ART. 50, COMMA 1, LETTERA B) DEL D. LGS. 36/2023, DEL SERVIZIO FINANZIARIO DI SUPPORTO INFORMATICO PER LA GESTIONE E IL MONITORAGGIO DEL DEBITO DEL COMUNE DI ALESSANDRIA, MEDIANTE ABBONAMENTO AD UNA PIATTAFORMA SOFTWARE ON LINE E DEL COLLEGATO SERVIZIO DI ASSISTENZA TECNICO-FINANZIARIA.**

Si rende noto che il Comune di Alessandria (da qui in avanti “Committente” o, alternativamente, “Amministrazione”) intende esperire un’indagine di mercato finalizzata all’acquisizione di manifestazioni di interesse per la selezione di un operatore economico, in possesso dei requisiti di partecipazione di seguito indicati, cui affidare il servizio finanziario concernente la messa a disposizione, tramite licenza d’uso, di una piattaforma online per la gestione del debito e del relativo servizio di assistenza tecnico-finanziaria per il Comune di Alessandria.

Si informa che il presente avviso non costituisce invito a partecipare alla procedura di affidamento, ma è finalizzato esclusivamente a ricevere manifestazioni di interesse per favorire la partecipazione e la consultazione del maggior numero di operatori economici in modo non vincolante, nel rispetto dei principi di economicità, efficacia, tempestività, correttezza, libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità, pubblicità e rotazione.

Il presente avviso è dunque da intendersi come mero procedimento preselettivo che non comporta né impegni né vincoli di qualsiasi natura sia per gli operatori interessati che per l’Amministrazione procedente al fine dell’affidamento del servizio.

### **OGGETTO DELL’AFFIDAMENTO**

Il presente capitolato ha ad oggetto i seguenti servizi, per i quali sono indicate le condizioni minime:

**A) *Supporto informatico per la gestione e il monitoraggio del debito del Comune di Alessandria mediante abbonamento ad una piattaforma software on line.***

La piattaforma dovrà consentire il costante monitoraggio del portafoglio di debito del Comune di Alessandria, report periodici, previsioni di bilancio, gestione scadenze, servizio del debito.

La piattaforma dovrà essere resa disponibile 365 giorni all'anno tramite accesso Internet al sito.

La piattaforma dovrà essere collegata ai mercati finanziari e consentire la valutazione degli indici aggregati di portafoglio (tasso medio, durata media, valore di mercato etc.) nonché la valorizzazione dei contratti derivati (Mark to Market), tenendo conto delle disposizioni di legge.

Inoltre, in caso di rinegoziazione del debito, dovrà permettere la comparazione dei flussi finanziari tra la situazione debitoria ex ante e quella ex post oltre che il confronto dei valori attuali nonché, in caso di ristrutturazione, la verifica della convenienza economico-finanziaria.

La piattaforma dovrà fornire costantemente quanto segue:

- analisi dettagliata del debito;
- raccomandazioni per le azioni di ottimizzazione finanziaria;
- assistenza personalizzata dalle 9:00 alle 19:00 (tutti i giorni lavorativi);
- analisi e supporto alla decisione per le nuove offerte e ristrutturazioni;
- monitoraggio dei mercati;
- informazioni dei mercati finanziari (tassi, storici, grafici, avvisi, forward).

Il portafoglio di debito complessivo da gestire è costituito da quello dell'Ente.

Ai fini conoscitivi, al fine di definire **la dimensione del servizio oggetto dell'affidamento**, il portafoglio del debito del Committente al 1° gennaio 2025, dopo il pagamento delle rate del 31 dicembre 2024, presenta la seguente situazione:

#### **Debito Per Tipologia al 1 gennaio 2025**

<b>Tipologia</b>	<b>Debito residuo</b>	<b>Numero linee</b>
Anticipazione di Liquidità	43.951.744,47 €	8
Mutuo	75.331.175,60 €	325
Prestito Obbligazionario	8.113.043,28 €	1
<b>Totale complessivo</b>	<b>127.395.963,35 €</b>	<b>334</b>

Il numero delle utenze di accesso dovrà essere almeno pari a tre e i profili degli utenti verranno definiti dall'Ente.

La piattaforma dovrà consentire, anche mediante sistemi di gestione differenziata e separata delle posizioni riconducibili al Committente, l'espletamento delle seguenti attività:

- a) caricare e aggiornare l'archivio dati;
- b) archiviare in formato elettronico i contratti e le comunicazioni pervenute dalle banche in riferimento ai singoli finanziamenti o ai singoli derivati;
- c) individuare soluzioni, tramite la connessione ai mercati finanziari, che permettano di gestire il debito in modo valorizzato e giudicare la qualità delle offerte bancarie;

- d) ottenere report periodici di monitoraggio del portafoglio di debito (previsioni di bilancio pluriennali, gestione scadenze, servizio del debito);
- e) evidenziare la situazione globale del debito con comparazione al 31/12 dell'esercizio precedente o a qualsiasi altra data precedente;
- f) integrare le caratteristiche di tutti i mutui e dei prodotti derivati;
- g) esplicitare per i contratti di finanza derivata anche le opzioni legate ai contratti: nozionale iniziale, fasi di tasso, *cap*, *floor*, livello e condizioni di esercizio delle opzioni;
- h) verificare il fixing dei principali tassi monetari ed evoluzione rispetto al mese precedente, comprese le serie storiche ed avere visibilità sulle attese dei mercati (tassi *forward*);
- i) monitorare le scadenze dell'anno in corso e la proiezione sugli esercizi successivi (interessi conosciuti e valutati alle condizioni dei mercati finanziari);
- j) ripartire il debito per istituto bancario e per tipo di interesse (fisso e variabile); e permettere di produrre analisi sia escludendo le operazioni *swap*, sia con operazioni *swap*;
- k) analizzare il debito a erogazione multipla (ovvero i prestiti flessibili Cassa DD.PP.), i contratti di leasing, e altre forme di finanziamento innovative;
- l) rilevare il costo medio del debito (media tassi di interesse fissi e variabili) e comparazione con il tasso fisso di mercato alla stessa scadenza della durata residua del debito;
- m) monitorare gli indici presenti nel debito, con analisi dei tassi *forward*;
- n) effettuare lo shock dei tassi, con simulazione di traslazioni di curve *euribor*, assegnando percentuali personalizzabili, e relativo effetto sugli oneri finanziari degli esercizi successivi;
- o) in caso di rinegoziazione del debito, dovrà permettere la comparazione dei flussi finanziari tra la situazione debitoria *ex ante* e quella *ex post*, oltre che il confronto dei valori attuali;
- p) analizzare i mercati finanziari, a breve termine ed a lungo termine e l'impatto degli scenari futuri sul debito esistente.

La piattaforma dovrà essere costantemente aggiornata con i dati numerici dei contratti in essere e/o di nuova assunzione e con la scansione della documentazione correlata ai contratti stessi in caso di modifiche e/o nuove assunzioni di mutui e prestiti.

L'aggiudicatario dovrà curare il caricamento, nonché l'aggiornamento nella piattaforma, di tutte le posizioni debitorie del Comune di Alessandria, sulla base dei prospetti messi a disposizione dallo stesso Ente, al fine di consentire le analisi propedeutiche all'elaborazione dei differenti scenari.

#### **B) Servizio di assistenza tecnico-finanziaria**

che comprenderà:

*B.1) Supporto alle analisi finanziarie propedeutiche alle operazioni di ottimizzazione del debito come descritto al punto precedente.*

Tale supporto consisterà nelle attività di:

- a) analisi propedeutiche alle operazioni di ottimizzazione del portafoglio di debito (operazioni di rinegoziazione con CDP o con altri Istituti/Enti finanziatori, estinzioni anticipate di mutui e prestiti obbligazionari, estinzione e rifinanziamento, contrazione di nuovo debito, monitoraggio degli strumenti finanziari derivati) così da permettere al Committente di valutare le diverse opportunità offerte dal mercato, sulla base delle singole esigenze di bilancio e degli obiettivi predefiniti;
- b) supporto negli atti propedeutici alle operazioni e assistenza in sede di perfezionamento delle operazioni al fine di verificare le condizioni applicate e il rispetto dei vincoli di legge;
- c) studio di strategie finanziarie migliorative per l'intero portafoglio del debito del Committente;
- d) valutazione delle proposte presentate dalle controparti (CDP o altri Istituti/Enti finanziatori);
- e) supporto in occasione di operazioni finanziarie straordinarie.

Le valutazioni fornite dovranno tener conto, oltre che delle disposizioni di legge, anche della durata media del portafoglio di debito nonché del tasso medio post rinegoziazione e/o ristrutturazione.

L'aggiudicatario dovrà mettere a disposizione *un referente* dedicato per tutto il periodo contrattuale.

*B.2) Supporto alle richieste di chiarimenti e/o di elementi informativi dagli Organismi di Controllo e alla redazione dell'informativa in materia di strumenti finanziari in derivati come prevista dalle disposizioni di legge.*

Tale supporto consisterà nelle seguenti attività:

- a) supporto nella redazione di relazioni, pareri, analisi informative in sede di richieste di chiarimenti/elementi informativi in materia di debito da parte degli Organismi di Controllo (Corte dei Conti, Collegio dei Revisori dei Conti e Ministero dell'Economia e delle Finanze), nonché in sede di aggiornamento del rating da parte delle Agenzie specializzate;

### **MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEI SERVIZI OGGETTO DELL’AFFIDAMENTO**

1. Il servizio di assistenza tecnico-finanziaria sarà svolto continuativamente da remoto con l'obiettivo di fornire al Settore Risorse Finanziarie, Programmazione, Bilancio, Personale e Comunicazione del Comune di Alessandria un supporto costante nella gestione del portafoglio di debito, con individuazione delle possibili strategie migliorative finalizzate al contenimento dei rischi e alla riduzione degli oneri finanziari;

2. Il servizio dovrà fornire, inoltre:

- a) l'implementazione della piattaforma, che dovrà essere necessariamente accompagnata dall'identificazione delle fasi, con particolare attenzione alla formazione e all'aggiornamento, a regime,

del personale addetto all'utilizzo della piattaforma informatica, con sessioni formative da svolgersi presso la sede del Committente o, su determinazione della stessa, da remoto;

b) una sessione di training agli utilizzatori della piattaforma finalizzato ad un utilizzo ottimale della piattaforma da parte degli stessi, con lo scopo di ottenere maggior autonomia nell'uso delle procedure di competenza;

c) incontri in loco a richiesta del Committente, qualora si rendesse necessaria la presenza in loco del referente del servizio.

### **DURATA DELL’AFFIDAMENTO**

La durata del contratto è di 33 mesi a decorrere dalla data di sottoscrizione del contratto.

### **VALORE ECONOMICO DELL’AFFIDAMENTO**

Il valore complessivo stimato dell'affidamento relativo per l'intera durata di cui al punto precedente è pari a euro 22.500,00 IVA esclusa.

### **REQUISITI**

- assenza delle cause di esclusione di cui agli articoli 94 e 95 del D.lgs.36/2023;
- qualifica di operatore economico secondo la definizione di cui all'art.1 lettera l) allegato I.1 e nelle forme di cui all'art.65 del D.lgs.36/2023;
- iscrizione nel registro della C.C.I.A.A. (Camera di Commercio Industria, Artigianato e Agricoltura) per la specifica attività oggetto dell'affidamento;
- possesso dei requisiti di CAPACITA' TECNICA E PROFESSIONALE di cui all'art. 100 del D.lgs.36/2023 ed in particolare l'operatore economico dovrà dimostrare di aver SVOLTO SERVIZI ANALOGHI;
- iscrizione al MePA nell'iniziativa "Servizi alle Pubbliche Amministrazioni";

### **NUMERO DEGLI OPERATORI ECONOMICI CHE POTRANNO ESSERE INVITATI**

L'Amministrazione procederà ad invitare alla procedura di affidamento diretto ex art 50, comma 1 lettera b) previa acquisizione di più preventivi, di cui al presente appalto, senza porre in essere alcuna limitazione numerica, anche in presenza di una sola richiesta, tutti gli operatori economici che, essendo in possesso dei requisiti specificati nel precedente paragrafo "Requisiti", hanno presentato la domanda nei termini e con le modalità di seguito specificate.

### **PROCEDURA E CRITERI DI AFFIDAMENTO**

L'eventuale affidamento dei servizi avverrà ai sensi dell'art. 50, comma 1, lettera B), del D. Lgs. n. 36/2023,

eventualmente previa acquisizione di più preventivi a mezzo di Trattativa Diretta sul MEPA - Mercato elettronico della Pubblica Amministrazione del portale [www.acquistinretepa.it](http://www.acquistinretepa.it)

## **PUBBLICITÀ**

Il presente avviso è pubblicato sul sito del Committente all'indirizzo internet:

<https://www.comune.alessandria.it>

## **TERMINE PER IL DEPOSITO DELLA MANIFESTAZIONE DI INTERESSE**

I soggetti interessati alla presente indagine sono invitati a presentare al Settore Risorse Finanziarie, Programmazione, Bilancio, Personale e Comunicazione, la documentazione richiesta e di seguito elencata entro il giorno 15/03/2025, **esclusivamente** a mezzo PEC all'indirizzo

[protocollo@pec.comune.alessandria.it](mailto:protocollo@pec.comune.alessandria.it) impiegando il seguente oggetto: **“Manifestazione d’interesse – servizio gestione debito Comune di Alessandria”**. Deve essere presentata la seguente documentazione:

- manifestazione di interesse impiegando il modulo di cui all'**Allegato 1** al presente avviso, da compilarsi in tutte le sue parti e da sottoscrivere da parte del rappresentante legale o procuratore abilitato, in conformità al D.P.R. n. 445/2000; la stessa deve essere accompagnata da copia fotostatica, ancorché non autenticata, di un documento di identità del sottoscrittore. Nel caso in cui la dichiarazione sia sottoscritta da un procuratore abilitato, dovrà essere prodotta copia autentica dell'atto che attesta i poteri di firma di chi sottoscrive, autenticata ai sensi dell'art. 18 del D.P.R. n. 445/2000.

## **VALUTAZIONE E AFFIDAMENTO SERVIZIO**

Il presente avviso non costituisce proposta contrattuale e non vincola in alcun modo l'Amministrazione.

La presentazione della manifestazione di interesse da parte degli Operatori Economici non implica alcuna pretesa di affidamento del servizio.

L'Amministrazione si riserva di interrompere in qualsiasi momento, per ragioni di sua esclusiva competenza, il procedimento avviato, senza che i soggetti richiedenti possano vantare alcuna pretesa.

## **RESPONSABILE UNICO DEL PROGETTO**

Il Responsabile Unico del Progetto inerente al presente avviso è la Dott.ssa Lorenza Barbara Monocchio, dirigente del Settore Risorse Finanziarie, Programmazione, Bilancio, Personale e Comunicazione.

## **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Tutti i dati personali di cui l'Amministrazione venga in possesso in occasione dell'espletamento della presente

procedura verranno trattati nel rispetto del D.lgs. n.196 del 30/6/2003 e del GDPR (Regolamento UE 2016/679).

### **INFORMAZIONI**

Per informazioni relative al presente avviso è possibile:

- Telefonare al dal lunedì al venerdì dalle ore 9.00 alle ore 12.00 al numeri 0131 515208.

### **IL RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO**

Dott.ssa Lorenza Barbara Monocchio