

**Oggetto:** Richiesta di manifestazioni di interesse per il “Servizio di cassa” da fornire ad ARTE della Provincia di Genova.

**Risposta ai quesiti pervenuti via mail in data 21 aprile 2020 (prot. ARTE n. 6938 del 27/04/2020) da parte di un soggetto interessato.**

Di seguito si riportano i quesiti di cui all’oggetto e, in neretto, le risposte fornite dall’azienda, con l’avvertenza di considerare che il presente documento sarà pubblicato sul sito aziendale per renderlo disponibile anche ad altri soggetti interessati.

- a) Nell’allegato 1 al decreto si fa riferimento alle condizioni economiche del servizio applicate da Banca Carige sino al 31.12.2019 e alla convenzione di tesoreria approvata con DGR 817.2018 del 12/10/2018. Si chiede quale siano oggi le condizioni praticate ad ARTE GENOVA; in breve il rapporto tra Banca Carige e ARTE Genova, ad oggi, è regolato dalla convenzione già stipulata con Regione Liguria ?

**RISPOSTA.** L’azienda non ha ancora formalmente aderito alla convenzione regionale. Per quanto riguarda il dettaglio delle condizioni praticate fino al 31 dicembre 2019, si rimanda alle copie degli estratti conto trimestrali dello scorso esercizio allegate sub 1.

- b) Quale è la giacenza media annua di cassa ?

**RISPOSTA.** Si rimanda, anche in questo caso, all’allegato n. 1.

- c) Quale è l’utilizzo medio dell’anticipazione di cassa ?

**RISPOSTA.** Si rimanda, ancora una volta, all’allegato n. 1.

- d) Si richiedono i seguenti dati operativi:

1. N. mandati (suddivisi per modalità di pagamento (per cassa, bonifici, assegni circolari, altro)
2. N. reversali (suddivisi per modalità di incasso: (per cassa, bonifici, altro)
3. Pagamenti massivi
4. Presenza di pignoramenti a carico dell’Ente
5. Tipologia di trasmissione ordini (flussi telematici, cartacei)
6. Utilizzo della firma digitale
7. Eventuali penali per inadempimenti contrattuali

## RISPOSTE.

1. Nel 2019 l'azienda ha emesso n. 2902 mandati di pagamento di cui:

- n. 115 per il prelievo di contanti;
- n. 82 per l'emissione di ACNT (di importo inferiore ai mille euro);
- n. 2578 per l'effettuazione di bonifici sui conti dei fornitori;
- n. 102 per la regolarizzazione, anche cumulativa, dei cosiddetti "addebiti provvisori" che di seguito si dettagliano:

|             | N. provvisori per imposte | Importo provvisori per imposte | N. provvisori per RID diversi | Importo provvisori RID diversi | N. provvisori per RID Mutui | Importo provvisori per RID MUTUI |
|-------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 1 trimestre | 201                       | € 1.451.883,18                 | 10                            | € 2.935,98                     | 0                           | € 0,00                           |
| 2 trimestre | 438                       | € 1.445.290,98                 | 9                             | € 4.250,17                     | 1                           | € 145.827,38                     |
| 3 trimestre | 587                       | € 1.783.941,17                 | 9                             | € 2.941,85                     | 2                           | € 845.133,22                     |
| 4 trimestre | 1348                      | € 2.837.797,89                 | 10                            | € 5.213,00                     | 8                           | € 4.328.990,18                   |
|             | 2572                      | € 7.318.693,20                 | 38                            | € 15.340,80                    | 9                           | € 5.117.750,76                   |

2. Nel 2019 l'azienda ha emesso n. 445 reversali di incasso di cui:

- n. 20 per l'incasso degli importi prelevati dal c/c postale sul quale confluiscono le somme pagate dagli inquilini con i bollettini postali inviati dall'azienda;
- n. 89 per l'incasso, anche cumulativo, di assegni (circolari e non);
- n. 16 per l'incasso cumulativo di versamenti in contanti da parte degli inquilini;
- n. 320 per la regolarizzazione, anche cumulativa, dei cosiddetti "accrediti provvisori" ricevuti sul c/c bancario che di seguito si dettagliano:

|             | N. provvisori distinto per classi di ammontare |                  |                   |              | Importi         |
|-------------|--|------------------|-------------------|--------------|-----------------|
|             | Da 1 € a 100 €                                 | Da 101 € a 300 € | Da 301 € a 1000 € | Oltre 1000 € |                 |
| 1 trimestre | 739  | 359              | 183               | 102          | € 9.714.500,37  |
| 2 trimestre | 195  | 380              | 211               | 122          | € 2.870.333,08  |
| 3 trimestre | 193  | 433              | 174               | 93           | € 2.889.220,80  |
| 4 trimestre | 190  | 393              | 173               | 113          | € 6.718.845,90  |
|             | 1317   | 1565             | 741               | 430          | € 22.190.899,93 |

3. I pagamenti "massivi" effettuati con regolarità dall'azienda riguardano gli stipendi del personale dipendente e dirigente (circa n. 113 soggetti per n. 13 pagamenti annui).
4. Attualmente non vi sono pignoramenti a carico dell'azienda.
5. La trasmissione degli ordini è effettuata sia in forma cartacea che in quella telematica.
6. La firma digitale è utilizzata dall'azienda.

7. Nel contratto in vigore fino al 31/12/2019 non sono previste penali specifiche, fatta salva una generica responsabilità del cassiere. Tuttavia, l'azienda non esclude l'eventualità che vengano individuate clausole specifiche a garanzia degli adempimenti contrattuali.
- e) POS: si richiede il n. di POS installati e le transazioni svolte. In particolare, in relazione, alla griglia di condizioni di cui alla convenzione con Regione Liguria si richiede:
1. N. incassi Pagobancomat superiori a Euro 30.
  2. N. incassi Pagobancomat inferiori a Euro 30.
  3. N. incassi Visa.
  4. N. incassi Mastercard.

**RISPOSTA.** Attualmente è installato un unico POS che, tuttavia, non è stato più utilizzato a seguito della chiusura della cassa interna. È programmata l'installazione di POS nei n. 5 Uffici decentrati.

- f) Nelle condizioni economiche praticate da Banca Carige sino al 31.12.2019 si fa riferimento ad incassi SDD remunerati a Euro 0,50 per unità. Potete precisare quanti sono gli incassi SDD (n. unità per anno e importo totale). Oggi sono remunerati ?

**RISPOSTE.** Gli incassi SDD sono stati attivati a partire dal mese di ottobre 2019 con Poste Italiane spa alle seguenti principali condizioni:

- fino a 1.000 operazioni annue: euro 1,00 cad.;
- fino a 10.000 operazioni annue: euro 0,75 cad.;
- fino a 50.000 operazioni annue: euro 0,50 cad.;
- oltre: euro 0,35 cad.
- commissione per singola disposizione restituita: euro 3,00 cad.

Con riferimento al periodo dal mese di ottobre 2019 fino a tutte le emissioni di giugno 2020, le adesioni al servizio sono in numero di 356 per un ammontare complessivo di circa 442 mila euro (salvo buon fine), pari ad una media mensile di circa 49 mila euro.

- g) La Centrale Rischi evidenzia uno sconfinamento su fidi a revoca perdurante almeno da marzo 2019. Ad oggi tale sconfinamento ammonta a circa Euro 94.000 (nel marzo 2019 era pari a circa Euro 30.000). Si richiedono approfondimenti in merito.

**RISPOSTA.** Trattasi di importi derivanti da una cessione di crediti effettuata da un fornitore dell'azienda ad un intermediario finanziario: tali crediti, tuttavia, sono stati successivamente stornati dallo stesso fornitore mediante l'emissione di note a credito e, pertanto, non sono esigibili.

h) Sussiste l'obbligo per il cassiere entrante di subentrare nelle fidejussioni già concesse dal cassiere uscente ? Qualora sussista questo obbligo vogliate precisare numero e importo delle fidejussioni in essere anche in relazione alla griglia di condizioni di cui alla convenzione con Regione Liguria.

**RISPOSTA. A prescindere dall'esistenza di un obbligo contrattuale, per ragioni di opportunità l'azienda ritiene che il cassiere entrante debba dare la propria disponibilità a subentrare nelle fidejussioni in essere che, alla data di redazione del presente documento, sono in numero di 11 per un ammontare complessivo di circa 1,251 milioni di euro.**

Il Responsabile del Procedimento  
Dott. Paolo Gallo

