



AVVISO PUBBLICO

Affidamento mediante procedura aperta ai sensi degli art. 36 co. 2 lett. a) e 9 del Codice di servizi di ricerca applicata sulla finanza d'impresa per dirigenti e aziende del Veneto. Valore dell'appalto (IVA esclusa): Euro 39.500,00 (trentanovemilacinquecento/00). CIG: 7818556C82.

Premesse

Con Determina n. 16 del 2019, è stato stabilito di indire una procedura aperta, ai sensi dell'art. 36, comma 2, lett. a) e 9, d. lgs. 50/2016, per l'affidamento del servizio di cui all'oggetto, per un importo complessivo di gara presunto di euro 39.500,00 oltre Iva, con l'utilizzo del criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, di cui all'art. 95 del d.lgs. 50/2016.

Pertanto tutti gli operatori economici previsti dall'art. 45 del Codice possono presentare un'offerta per l'aggiudicazione del contratto.

1. OGGETTO DEL CONTRATTO.

➤ **Analisi del contesto**

Gli intermediari finanziari ex art. 106 TUB hanno finora svolto la loro attività attraverso la concessione di garanzie finanziarie ai soci, con una logica mutualistica, per favorirne il ricorso al credito, sia a breve che a medio termine. Ora, invece, per effetto di un insieme di fattori normativi e di contesto, stanno avviando una profonda rivisitazione del proprio modello di business.

È necessario quindi supportare le imprese in modo più ampio e diversificato, mettendo a sistema un percorso di "cultura finanziaria" che consenta alle imprese di comprendere le logiche attraverso cui esse vengono valutate dal sistema finanziario, e gestire di conseguenza le leve di accesso a tutti gli strumenti offerti dal mercato.

Diventa quindi fondamentale offrire nuovi prodotti e servizi e, in particolare, un innovativo supporto per il ricorso a tutti gli strumenti finanziari alternativi al credito bancario. L'offerta di servizi finanziari dovrà adattarsi rapidamente alla digitalizzazione dei consumi e dei processi produttivi. Quattro quinti dei consumatori italiani dispongono di internet sullo smartphone; la metà di essi accede al conto bancario o effettua acquisti di beni e servizi online. Un terzo delle imprese ha automatizzato attività amministrative e di back-office. Immediatezza, semplicità e automazione caratterizzano i consumi nell'era digitale. Immediata, semplice e automatica dovrà dunque essere anche la fruizione dei servizi finanziari, si tratti di garanzia o di attività ad essa connesse.

Oggi il sistema finanziario tradizionale è in una fase di profondo cambiamento: le piattaforme di crowdfunding sono in competizione con la tradizionale industria degli investimenti e modelli finanziari alternativi stanno attaccando l'industria bancaria tradizionale.

È necessario, pertanto, per tutti i soggetti operanti nella filiera della finanza, tra cui i confidi, realizzare prodotti e servizi tecnologicamente avanzati per la gestione della finanza aziendale delle PMI, mettendo loro a disposizione la consulenza per accedere ai nuovi strumenti, comprese le garanzie finanziarie.

➤ **Obiettivi**

A fronte di questi scenari, si intende promuovere una ricerca che, partendo dall'analisi economico-finanziaria di alcuni cluster di aziende, attraverso una stima dei fabbisogni prospettici di queste ultime, giunga all'individuazione delle soluzioni finanziarie più appropriate, siano esse finanziamenti bancari tradizionali o strumenti alternativi, di credito e/o di equity, mutuando, per quanto possibile, opportunità oggi disponibili solo per aziende di grandi dimensioni e utilizzando la garanzia come fattore di "leva" per un equilibrato assetto finanziario aziendale.

➤ **Ambito territoriale**

L'ambito territoriale d'interesse coincide con la Regione Veneto.

➤ **Destinatari - Target**

Destinatari dell'iniziativa sono i manager e le imprese del territorio veneto.

2. DISCIPLINA DI GARA

La procedura di affidamento è regolata dal d.lgs. 50/2016 s.m.i. e dal presente Avviso.

3. RESPONSABILE DEL PROCEDIMENTO

Responsabile del procedimento è la dott.ssa Costanza Patti

Tel.: 065903.910 - fax: 065903.912 - e-mail: ufficiogare@fondirigenti.it

4. ARTICOLAZIONE DEL SERVIZIO

La gara ha per oggetto l'affidamento del contratto di appalto del servizio di **ricerca applicata sulla finanza d'impresa per i dirigenti e aziende del Veneto**.

In particolare, il servizio atteso dovrà essere articolato nelle seguenti attività:

- **mappatura dei fabbisogni delle imprese:** sviluppo di un database quantitativo "mirato", tramite l'acquisizione dei bilanci di PMI target;
- **realizzazione di un modello di scoring** quale chiave di lettura della situazione economico finanziaria;
- **studio e sviluppo di un modello di valutazione del merito creditizio**, attraverso algoritmi che considerino: (i) dati economico/finanziari, (ii) informazioni derivanti dalla Centrale rischi e da sistemi evoluti di classificazione, gestione ed interpretazione dei dati (Big Data), (iii) aspetti qualitativi derivanti dalla conoscenza del territorio e del mercato;
- **messa a punto di nuove modalità di affiancamento alle imprese**, adottando logiche coerenti con l'evoluzione "tech" della finanza, sia sfruttando prodotti e strumenti che evolvano dalla logica del singolo utente, sia mettendo a sistema le informazioni con analisi di benchmark;
- **realizzazione di laboratori** di condivisione degli esiti ed esercitazione con i referenti aziendali;
- **diffusione degli esiti** mediante seminario conclusivo di confronto territoriale, alla presenza dei rappresentanti del Fondo. Le modalità di diffusione dovranno altresì essere realizzate via web, compresi il sito ed i canali social di Fondirigenti;
- **realizzazione del rapporto finale** sugli esiti quali-quantitativi del progetto in cui dovranno essere posti in evidenza gli output del progetto, declinati secondo gli indicatori di risultato previsti nell'offerta tecnica, con riferimento a:

- contenuti tecnici e risultati della ricerca;
- diffusione dei risultati.

5. TARGET DELLE ATTIVITÀ DI RICERCA

Al fine di garantire la significatività della ricerca è atteso il coinvolgimento nelle attività progettuali di almeno 10 imprese del territorio veneto.

Il termine di scadenza del contratto è fissato in sei mesi dalla sottoscrizione.

6. IMPORTO A BASE DI GARA

L'importo a base di gara è pari ad 39.500 IVA esclusa, secondo quanto deliberato dal CdA di Fondirigenti in data 15 gennaio 2019.

7. SOGGETTI AMMESSI

Sono ammessi a presentare offerta i soggetti di cui all'art. 45 del d.lgs. n. 50/2016, che non si trovino in una delle condizioni di cui all'art. 80, commi 1, 2, 4 e 5, del d.lgs. n. 50/2016.

Inoltre sono ammessi a partecipare i soggetti in possesso dei seguenti requisiti specifici:

1. Comprovata esperienza nella fornitura di servizi sui temi dell'impresa e del management. A tal fine, l'operatore deve allegare specifica autocertificazione dalla quale risulti di aver realizzato, nel corso del 2017, servizi analoghi a quelli oggetto di affidamento per un importo pari al 150% della base di gara. Tale specifica competenza è richiesta in funzione della particolarità dei temi oggetto dei servizi da affidare.
2. Comprovata conoscenza del tessuto produttivo e manageriale della Regione Veneto e dei relativi fabbisogni che andranno attestate allegando un'autocertificazione contenente l'elenco delle aziende di cui al punto che precede con sede operativa nei suddetti territori ed in numero almeno pari a 20.

8. CRITERIO DI SELEZIONE DELLE OFFERTE

La gara sarà aggiudicata in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa, individuata sulla base del miglior rapporto qualità/prezzo, ai sensi dell'art. 95, comma 2 d. lgs. n. 50/2016, con i criteri ed i punteggi di cui al successivo punto 8.

La valutazione delle offerte sarà demandata ad una Commissione giudicatrice composta da 3 membri nominati successivamente alla scadenza del termine di presentazione delle offerte.

9. MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE

Pena l'esclusione, l'offerta, contenuta in plico sigillato, dovrà pervenire a mezzo posta/corriere espresso entro il giorno **26 marzo 2019 alle ore 12:00**, al seguente indirizzo:

Fondirigenti G. Talierno
Viale Pasteur 10
00144 Roma

Sul plico dovranno essere riportati, in maniera leggibile:

- l'indirizzo del destinatario;
- l'indicazione del mittente (comprensiva di ragione sociale, codice fiscale, indirizzo dell'offerente e PEC);
- la dicitura "NON APRIRE - Ricerca applicata sulla finanza d'impresa per dirigenti e aziende del Veneto. - CIG 7818556C82".

Quest'ultima indicazione è essenziale per consentire l'individuazione di un plico relativo a una procedura in corso che non dovrà essere aperto se non nel corso della seduta pubblica fissata per lo stesso **26 marzo 2019 alle ore 15.00** presso gli uffici del Fondo.

Il recapito del plico rimane ad esclusivo rischio del mittente, facendo fede la data di ricevimento presso l'indirizzo sopra riportato.

Nel plico dovranno essere contenuti i seguenti documenti firmati per accettazione dal Legale Rappresentante dell'Operatore economico (o eventualmente dal procuratore):

a) busta "**A - DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA**".

Tale busta deve contenere i seguenti documenti firmati dal Legale Rappresentante dell'Operatore economico (o eventualmente dal procuratore):

- il presente Avviso;
- fotocopia di un documento di identità in corso di validità del soggetto firmatario degli atti e dichiarazioni (rappresentante legale o procuratore);
- eventuale procura del soggetto firmatario degli atti e dichiarazioni (solo in caso di sottoscrizione da parte di un procuratore);
- DGUE : nella compilazione del modello è consentita l'indicazione globale "α" per tutti i criteri di selezione;
- PassOE debitamente sottoscritto in esito alla registrazione sulla piattaforma ANAC.

Su detta busta dovrà essere indicata, la dicitura "**A - DOCUMENTAZIONE AMMINISTRATIVA**".

b) busta "**B - OFFERTA TECNICA**":

l'offerta tecnica, firmata dal Legale Rappresentante dell'Operatore economico (o eventualmente dal procuratore), dovrà essere contenuta in apposita busta sigillata e dovrà contenere, nell'ordine:

- a pena di esclusione, le lettere di adesione rilasciate da almeno l'80% del totale delle imprese che s'intende coinvolgere nell'indagine, con un minimo di 8;
- a pena di esclusione, la descrizione delle metodologie, degli strumenti utilizzati e delle tempistiche per la realizzazione delle azioni relative ai servizi oggetto di gara (cfr. § 4).

Su detta busta dovrà essere indicata, la dicitura "**B - OFFERTA TECNICA**".

c) busta "**C - OFFERTA ECONOMICA**":

L'offerta, firmata dal Legale Rappresentante dell'Operatore economico (o eventualmente dal procuratore), dovrà essere contenuta, pena l'esclusione, in apposita busta sigillata e dovrà indicare in cifre e in lettere il prezzo offerto, al netto dell'IVA, e il conseguente ribasso percentuale.

In caso di discordanza tra l'indicazione in cifre e quella in lettere sarà ritenuta valida quella in lettere.

Su detta busta dovrà essere indicata, la dicitura "**C - OFFERTA ECONOMICA**".

L'offerta dovrà avere una validità di 60 giorni dalla data di scadenza fissata per la ricezione delle offerte.

* * *

Si precisa che in caso di mancanza, incompletezza e ogni altra irregolarità essenziale, con esclusione dell'offerta tecnica ed economica, il concorrente potrà essere invitato a rendere, integrare o regolarizzare le dichiarazioni necessarie entro il termine assegnato.

10. CRITERI E MODALITÀ DI VALUTAZIONE

La Commissione disporrà per la valutazione delle offerte di 100 punti, di cui massimo 90 per la valutazione tecnica e massimo 10 per la valutazione economica.

Gli elementi di natura qualitativa che saranno valutati ed i relativi punteggi che saranno assegnati a ciascun elemento sono:

	DESCRIZIONE CRITERI	PUNTI <i>max</i>
Azioni	<p>Adeguatezza delle metodologie e degli strumenti utilizzati per la realizzazione delle seguenti azioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ <i>mappatura dei fabbisogni delle imprese;</i> ➤ <i>realizzazione di un modello di scoring;</i> ➤ <i>studio e sviluppo di un modello di valutazione del merito creditizio;</i> ➤ <i>messa a punto di nuove modalità di affiancamento alle imprese;</i> ➤ <i>realizzazione di laboratori.</i> 	50
Target	<p>Numero di lettere di adesioni al progetto (manifestazioni di interesse da parte di soggetti) in numero superiore a 8: Fino a 8 compreso: 0 punti 9 imprese : 10 punti da 10 in poi: 20 punti</p>	20
Output	<p>Adeguatezza e completezza degli indicatori di risultato previsti e degli output di progetto compreso il Rapporto finale.</p>	10
Diffusione	<p>Adeguatezza e completezza delle azioni previste per la diffusione dei risultati e degli indicatori di risultato previsti e del relativo Rapporto.</p>	10

L'assegnazione dei punteggi relativi all'offerta tecnica verrà effettuata dalla Commissione giudicatrice all'esito di una valutazione tecnico-discrezionale con le seguenti modalità.

Ciascun commissario, sulla base della propria discrezionalità tecnica, attribuirà un coefficiente variabile tra zero ed uno, indicando al massimo due cifre decimali dopo la virgola, per ciascuno dei criteri di valutazione sopra indicati.

Con riferimento a ciascun criterio generale di valutazione di cui alla tabella precedente la Commissione procederà quindi alla riparametrazione dei punteggi attribuiti assegnando il punteggio massimo previsto nella tabella per ciascun criterio generale al concorrente che avrà ottenuto il punteggio più alto; agli altri concorrenti verranno quindi attribuiti punteggi proporzionali rispetto al primo.

La Commissione procederà, quindi, al calcolo dei punteggi tecnici finali sommando i punteggi come sopra riparametrati per ciascun criterio generale di valutazione.

Il risultato di tale operazione costituirà il punteggio attribuito all'offerta tecnica.

Al fine dell'attribuzione del punteggio verranno prese in considerazione le prime due cifre decimali.

Non saranno oggetto di valutazione economica e, pertanto, non verranno ammessi alla fase di apertura dell'offerta economica, i concorrenti che avranno ottenuto un punteggio complessivo per l'Offerta tecnica inferiore a 55.

Per il solo elemento prezzo, il punteggio verrà assegnato mediante la seguente formula:

$$C_i \text{ (per } A_i \leq A_{\text{soglia}}) = 0,85 * A_i / A_{\text{soglia}}$$

$$C_i \text{ (per } A_i > A_{\text{soglia}}) = 0,85 + (1,00 - 0,85) * [(A_i - A_{\text{soglia}}) / (A_{\text{max}} - A_{\text{soglia}})]$$

Dove:

C_i = **coefficiente** attribuito al concorrente *i*esimo

A_i = **valore** dell'offerta (*ribasso*) del concorrente *i*esimo

A_{soglia} = **media aritmetica** dei valori delle offerte (*ribasso sul prezzo*) dei concorrenti

X = **coefficiente** pari a 0,85

A_{max} = **valore** dell'offerta (*ribasso*) più conveniente

Esperita la procedura di verifica di anomalia, ove necessaria, si procederà all'aggiudicazione previa verifica del possesso dei requisiti prescritti.

In caso di parità del punteggio complessivo, verrà preferita l'offerta che avrà ottenuto il miglior punteggio per la parte tecnica.

In caso di parità dei punteggi assegnati sia all'offerta tecnica che all'offerta economica si procederà mediante sorteggio.

L'aggiudicazione avverrà anche in presenza di una sola offerta valida, purché ritenuta congrua.

11. PROCEDURA DI SVOLGIMENTO DELLA GARA

Come indicato all'articolo 7, l'apertura dei plichi avverrà nella seduta pubblica che si terrà il **26 marzo 2019 alle ore 15.00** presso la sede di Fondirigenti.

Alle sedute pubbliche sarà ammesso 1 (uno) rappresentante per ciascun concorrente o persona appositamente delegata.

Nella prima seduta pubblica, verrà preliminarmente aperto il plico di offerta per attestare la presenza e la correttezza dei documenti presentati nella busta A "Documentazione Amministrativa".

Verrà, inoltre, verificata la presenza delle buste B "Offerta tecnica", che sarà contestualmente aperta, mentre la busta C "Offerta economica" resterà integra.

La valutazione delle offerte tecniche proseguirà in seduta riservata da parte della Commissione giudicatrice come sopra specificato.

Terminate le sedute riservate, sarà convocata una seconda seduta pubblica, in cui la Commissione giudicatrice procederà a comunicare la graduatoria dei punteggi tecnici e ad aprire le buste contenenti le offerte economiche.

Dopo l'eventuale accertamento della congruità delle offerte, Fondirigenti provvederà alla verifica del possesso dei prescritti requisiti di partecipazione in capo all'Operatore economico aggiudicatario ed alla conseguente aggiudicazione.

In caso di parità, tra due o più offerte, sarà aggiudicatario l'operatore che avrà ottenuto il maggior punteggio nell'offerta tecnica.

In caso di parità assoluta, l'aggiudicatario sarà designato mediante sorteggio pubblico.

Fondirigenti si riserva di procedere comunque all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta valida, purché ritenuta congrua e di decidere di non procedere all'aggiudicazione se nessuna delle offerte risultasse conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto, senza che al riguardo i concorrenti possano avanzare alcuna pretesa.

Eventuali quesiti relativi alla procedura di gara potranno essere formulati sino alla data del 19 marzo 2019 ore 12:00.

12. STIPULA DEL CONTRATTO

Successivamente all'esito positivo delle verifiche sul possesso dei requisiti di partecipazione si addiverrà alla stipula del contratto.

Le spese per la stipula del contratto sono a carico dell'aggiudicatario il quale, in funzione dell'avvenuta aggiudicazione, sarà tenuto a regolarizzare il versamento dell'imposta di bollo sull'offerta presentata.

Come stabilito dall'art. 32, comma 10, lett. b), del d.lgs. 50/2016 non si applica il termine dilatorio di 35 giorni per la stipula del contratto.

13. MODALITÀ DI ESECUZIONE DELL'APPALTO

Il contratto che sarà stipulato a seguito dell'affidamento, di cui si allega la bozza, riporterà le condizioni indicate al presente paragrafo e l'affidatario s'impegna, con la presentazione dell'offerta, a rispettarne e ad accettarne i termini.

Subappalto

Il subappalto sarà consentito, alle condizioni previste dall'art. 105 del d. lgs. 50/2016, per una quota non superiore al 30% dell'importo complessivo del servizio.

Rendicontazione

La rendicontazione prevede la consegna della seguente documentazione:

1. Rapporto finale sugli esiti quali-quantitativi del progetto con riferimento a:
 - Contenuti tecnici e esiti della ricerca;
 - Diffusione dei risultati.
2. Autocertificazioni delle partecipazioni delle aziende alle attività progettuali.

Fatturazione e pagamenti



La fatturazione avverrà sulla base dello stato di avanzamento lavori (SAL) con scadenze trimestrali (marzo, giugno, settembre, dicembre), previa validazione da parte di FONDIRIGENTI della regolare esecuzione delle prestazioni.

Il pagamento sarà effettuato a 30 giorni data fattura.

Penali

Con l'obiettivo di garantire l'efficacia dell'iniziativa è atteso il coinvolgimento di almeno 10 aziende distribuite sul territorio veneto.

Il mancato raggiungimento del suddetto target, ovvero il mancato coinvolgimento di rappresentanti di Fondirigenti negli eventi di diffusione, determinerà l'applicazione di una penale pari al 9% con decurtazione dal corrispettivo contrattuale.

Cauzioni

Ai sensi dell'art. 93, comma 1, ult. periodo, d.lgs. 50/2016, non è richiesta la garanzia per la partecipazione alla procedura.

Ai sensi dell'art 103, comma 11, d.lgs. 50/2016, non è richiesta la garanzia definitiva poiché si tratta di un appalto di cui all'art. 36, comma 2, lett. a) nonché al fine di assicurare un miglioramento del prezzo di aggiudicazione dello stesso.

14. DURATA.

L'appalto ha una durata di 6 mesi a decorrere dalla sottoscrizione del contratto ed è escluso il tacito rinnovo.

Ai sensi dell'art. 106 d. lgs. 50/2016, è fatta salva la facoltà dell'amministrazione di chiedere all'aggiudicatario un incremento delle prestazioni fino alla concorrenza di un quinto dell'importo originario del contratto.

15. TRACCIABILITÀ DEI FLUSSI FINANZIARI

L'operatore economico è tenuto a dare attuazione alle disposizioni di cui alla legge 13 agosto 2010, n. 136 in materia di tracciabilità dei flussi finanziari.

16. RISERVATEZZA

Si rinvia al contenuto della pertinente clausola prevista nella bozza di contratto.

Roma, 4 marzo 2019

IL RUP
Costanza Patti