

ALLEGATO N. 2 ALLA DELIBERAZIONE: PIANO ECONOMICO FINANZIARIO DI MASSIMA PER LO SVOLGIMENTO DEL SERVIZIO DI TESORERIA COMUNALE PERIODO 1.1.2022 – 31.12.2026

USCITE			
Voce di spesa	spesa annuale stimata	anni del servizio	spesa per 6 anni di servizio stimata
Spesa per il personale addetto alla tesoreria	€ 4.462,14	6	€ 26.772,82
Spese generali (affitto, utenze, ...)	€ 3.667,60	6	€ 22.005,60
Spesa per allestimento ufficio (acquisto mobilio e strumentazione varia) e connesse spese di manutenzione	€ 4.833,33	6	€ 29.000,00
Spese per acquisto, installazione e disinstallazione di n. 20 apparecchiature POS di utilizzo da parte dell'Ente	€ 1.400,00	6	€ 8.400,00
Spesa per il riconoscimento all'Ente di eventuali interessi attivi sulle somme in giacenza	€ 700,00	6	€ 4.200,00
Spese per la partecipazione alla gara (assicurazione, contributo ANAC, spese stipulazione contratto, ecc)	€ 5.086,67	6	€ 30.520,00
Spese per rversamenti ad altri Istituti di credito nell'ambito del Servizio allineamento SEDA	€ 4.000,00	6	€ 24.000,00
Spese generali e utili d'impresa	€ 8.562,54	6	€ 51.375,26
TOTALE	€ 32.712,28	6	€ 196.273,68

DETTAGLIO:

SPESA PER IL PERSONALE ADDETTO ALLA TESORERIA

Spesa per il personale impegnato, a diverso titolo, nello svolgimento del servizio di tesoreria. Sono indicati gli importi in vigore dal 1.1.2021 (come previsto dall'accordo di rinnovo contrattuale ABI sottoscritto in data 19.12.2019), ipotizzando complessive 27 ore annue di lavoro per personale con livello quadro e complessive 104 ore annue di lavoro per personale appartenente alle aree professionali. Gli importi indicati sono ipotizzati tenendo conto della 13ª mensilità e di oneri.

<i>N. 1 livello quadro medio (da valorizzare tot. ore 27 all'anno)</i>	€ 5.887,30
<i>N. 1 livello aree professionali medio (da valorizzare tot. ore 104 all'anno)</i>	€ 3.731,35
<i>Totale ore mensili (21 giorni x 7,5 ore) = 158 ore (arrotond.)</i>	158
<i>Costo orario medio livelli quadro</i>	€ 37,26
<i>Costo orario medio livelli aree professionali</i>	€ 23,62
<i>Altri riconoscimenti al personale</i>	€ 1.000,00
TOTALE SPESA ANNUA STIMATA	€ 4.462,14
TOTALE SPESA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 26.772,82

SPESE GENERALI (AFFITTO, UTENZE, ...)

Spese generali collegate all'affitto di una sede stimata in circa 20 metri quadrati, - fonte dati Agenzia delle Entrate – OMI, Semestre 2-2020 - Zona B1/centrale/Centro Storico destinazione Terziaria.

<i>Locazione</i>	€ 2.600,00
<i>Utenze</i>	€ 947,60
<i>Assicurazione</i>	€ 120,00
TOTALE SPESA ANNUA STIMATA	€ 3.667,60
TOTALE SPESA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 22.005,60

SPESA PER ALLESTIMENTO UFFICIO E STRUMENTAZIONE VARIA E CONNESSE SPESE DI MANUTENZIONE

Spese di allestimento e per l'acquisto di strumentazione necessaria allo svolgimento del servizio di tesoreria.

<i>Acquisto di allestimenti e strumentazione varia</i>	€ 5.000,00
<i>Software e manutenzioni</i>	€ 24.000,00
TOTALE SPESA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 29.000,00

SPESE PER ACQUISTO, INSTALLAZIONE E DISINSTALLAZIONE POS DI UTILIZZO DA PARTE DELL'ENTE

Spesa derivante dall'acquisto, dall'installazione e disinstallazione dei dispositivi POS in utilizzo da parte dell'Ente. Si considera una spesa complessiva calcolata su 20 POS (numero di POS fino al quale detta spesa è a carico del Tesoriere, che ad oggi non è mai stato superato).

<i>Spesa per l'acquisto, l'installazione e disinstallazione dei 20 POS (ipotizzando una spesa unica per POS pari a € 180,00)</i>	€ 3.600,00
<i>Spesa manutenzione dei 20 POS (ipotizzando una spesa annua per POS di € 40,00)</i>	€ 4.800,00
TOTALE SPESA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 8.400,00

SPESE PER RICONOSCIMENTO ALL'ENTE DI EVENTUALI INTERESSI ATTIVI SU GIACENZE TESORERIA

Spesa derivante dal riconoscimento all'Ente di eventuali interessi attivi sulle somme in giacenza. Ai fini del calcolo è stato applicato sulla giacenza media di tesoreria calcolata dall'anno 2016 all'anno 2020 (pari a circa euro 14.000.000,00) un tasso attivo pari a 0,005%, ottenuto sommando lo spread offerto in sede di ultima gara (0,000) a un ipotetico parametro euribor a 3 mesi base 360, con applicazione della media del mese precedente a quello in corso, immaginandolo positivo (0,005), con capitalizzazione degli interessi annuale (a fine anno), come disposto con Decreto Ministeriale n. 343 del 3.8.2016.

<i>Giacenza media</i>	€ 14.000.000,00
<i>Tasso di interesse attivo</i>	0,005
TOTALE SPESA ANNUA STIMATA	€ 700,00
TOTALE SPESA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 4.200,00

SPESE PER RIVERSAMENTI AD ALTRI ISTITUTI DI CREDITO NELL'AMBITO DEL SERVIZIO ALLINEAMENTO SEDA

Spesa per commissioni relative al Servizio di allineamento SEDA che vengono riversate agli altri Istituti di credito dal Tesoriere in quanto PSP (Prestatori di servizi di pagamento) di allineamento di riferimento per l'Ente, calcolata sulle commissioni medie pagate nel periodo 2017 - 2020

TOTALE SPESA ANNUA STIMATA	€ 4.000,00
TOTALE SPESA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 24.000,00

SPESE DERIVANTI DALLA PARTECIPAZIONE ALLA GARA (ASSICURAZIONE, CONTRIBUTO ANAC, SPESE STIPULAZIONE CONTRATTO, ECC)

Spesa derivante dalla partecipazione alla gara. In particolare, si conteggia la spesa da versare da parte dell'operatore economico a titolo di contributo ANAC per la partecipazione alla gara, la spesa in caso di aggiudicazione legata all'assicurazione bancaria con le caratteristiche richieste da Capitolato, la spesa per la stipulazione della convenzione che è a carico del Tesoriere, calcolata sul valore della concessione.

<i>Contributo ANAC</i>	€ 20,00
<i>Assicurazione bancaria (per l'intero periodo contrattuale compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)</i>	€ 30.000,00
<i>Spesa per la stipulazione della convenzione</i>	€ 500,00
TOTALE SPESA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 30.520,00

ENTRATE			
Voce di entrata	entrata annuale stimata	anni del servizio	entrata per 6 anni di servizio stimata
Entrate derivanti dall'eventuale ricorso dell'Ente all'anticipazione di tesoreria (interessi passivi per l'Ente e attivi per l'Istituto di credito)	€ 2.463,28	6	€ 14.779,68
Entrate derivanti dall'applicazione all'Ente di commissioni bancarie per servizio SEPA e SEDA e commissioni e spese varie	€ 28.500,00	6	€ 171.000,00
Entrate derivanti da canoni mensili per utilizzo di n. 4 POS GSM	€ 1.584,00	6	€ 9.504,00
Entrate derivanti da commissioni (canoni) onnicomprensive per l'utilizzo di n. 3 carte di credito	€ 165,00	6	€ 990,00
TOTALE	€ 32.712,28	6	€ 196.273,68

DETTAGLIO:

ENTRATE DERIVANTI DALLA GESTIONE DELLE EVENTUALI ANTICIPAZIONI DI TESORERIA

Entrate derivanti dall'eventuale ricorso dell'Ente all'anticipazione di tesoreria (interessi passivi per l'Ente e attivi per l'Istituto di credito). Gli interessi passivi sono stati calcolati su un percentuale del 10% dell'anticipazione media anno 2016 (euro 1.183.130,21), considerato il fatto che dal 2017 al 2021, quindi per gli ultimi cinque anni di gestione, non vi è stata mai la necessità di ricorrere all'anticipazione di cassa. Il tasso applicato per il conteggio, pari a 2,082%, è stato ottenuto sommando lo spread offerto in sede di ultima gara (2,625) al parametro Euribor a 3 mesi base 360, con applicazione della media del mese precedente a quello in corso (quindi mese giugno 2021), come rilevato sul quotidiano nazionale "Il Sole 24 Ore" (- 0,543). Gli interessi così calcolati sono stati sottoposti a capitalizzazione annuale, come disposto con Decreto Ministeriale n. 343 del 3.8.2016.

TOTALE ENTRATA ANNUA STIMATA	€ 2.463,28
TOTALE ENTRATA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 14.779,68

ENTRATE DERIVANTI DALL'APPLICAZIONE ALL'ENTE DI COMMISSIONI BANCARIE PER SERVIZIO SEPA E SEDA E COMMISSIONI E SPESE VARIE

Entrate derivanti dall'applicazione all'Ente di commissioni SEDA (commissioni per il servizio di allineamento) e di commissioni SEPA (per la presentazione dei mandati SEPA, nonché per le operazioni di rifiuto, storno, revoca e richiamo nell'ambito della riscossione a mezzo SEPA) e commissioni e spese varie, calcolate tenendo conto delle commissioni medie pagate nel periodo 2017 – 2020.

TOTALE ENTRATA ANNUA STIMATA	€ 28.500,00
TOTALE ENTRATA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 171.000,00

ENTRATE DERIVANTI DA CANONI MENSILI PER UTILIZZO POS GSM

Entrate derivanti dall'applicazione di un CANONE per POS MODELLO GSM. Il totale entrate è stato calcolato su n. 4 POS GSM, pari a quelli attualmente in uso, tenendo conto del costo mensile per POS GSM attualmente pagato.

<i>Entrata mensile per POS GSM</i>	€ 33,00
TOTALE ENTRATA ANNUA STIMATA	€ 1.584,00
TOTALE ENTRATA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 9.504,00

ENTRATE DERIVANTI DA CANONE ANNUALE PER IL RINNOVO DELLE CARTE DI CREDITO COMUNALI

Entrate derivanti dall'applicazione di commissioni (canoni) onnicomprensive per l'utilizzo di carte di credito aziendali. Il calcolo è stato effettuato su un numero di 3 carte di credito, pari a quelle attualmente in uso, tenendo conto del costo attualmente pagato.

<i>Commissione (canone) onnicomprensiva per ogni carta di credito</i>	€ 55,00
TOTALE ENTRATA ANNUA STIMATA	€ 165,00
TOTALE ENTRATA STIMATA PER L'INTERO PERIODO DI GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA (compreso l'anno di eventuale proroga tecnica)	€ 990,00