



## ALLEGATO 1

### ELEMENTI DI VALUTAZIONE DELL'OFFERTA TECNICA

Il concorrente dovrà presentare un'offerta relativamente agli elementi e ai servizi riportati nella seguente tabella che saranno valutati ai fini dell'aggiudicazione e saranno recepiti nel contratto che sarà stipulato con l'Istituto Cassiere aggiudicatario.

Il punteggio massimo attribuibile all'offerta tecnica è pari a 70 punti secondo la ripartizione riportata nella tabella e, nel dettaglio, negli articoli seguenti.

Si precisa che gli elementi di cui agli articoli 3, 4 e 5.1 devono essere obbligatoriamente valorizzati pena l'inammissibilità dell'offerta.

Elementi di valutazione dell'offerta tecnica	Punteggi massimi	Elemento essenziale dell'offerta	Metodo di valutazione
Art. 1 - Luoghi di esecuzione del servizio cassa (rif. art. 8 del capitolato)	15	NO	formula lineare
Art. 2 - Postazioni multimediali (rif. art. 9 Capitolato)	4	NO	formula lineare
Art. 3 - Anticipazioni e Fidejussioni (rif. art. 23 del capitolato)		-	
3.1 Anticipazioni	4	SI	formula lineare
3.2 Fidejussioni	4	SI	formula lineare
Art. 4 - Mutui (rif. art. 24 del capitolato)		-	
4.1 Mutui a tasso fisso	3	SI	formula lineare
4.2 Mutui a tasso variabile	3	SI	formula lineare
Art. 5 - Servizi per gli studenti (rif. art. 27 del capitolato)		-	
5.1.a. costo per singoli prelievi effettuati su ATM altre banche	4	SI	formula lineare
5.1.b.- costo singola ricarica	5	SI	formula lineare
5.1.c – costo della eventuale sostituzione della tessera	2	SI	formula lineare
5.2. Finanziamenti a tasso zero agli studenti per tasse universitarie (almeno 12 mesi)	8	NO	ON/OFF
5.3. Ulteriori forme di finanziamento agli studenti	7	NO	discrezionale (confronto a coppie)
Art. 6 - Servizi ai soggetti terzi rif. (art 29 del capitolato)	6	NO	formula lineare
Art. 7 – Condizioni particolari per i dipendenti (art 28 capitolato)		-	
7.1 Carte ricaricabili	3	NO	ON/OFF



Elementi di valutazione dell'offerta tecnica	Punteggi massimi	Elemento essenziale dell'offerta	Metodo di valutazione
7.2 Conto corrente con condizioni agevolate per i dipendenti	2	NO	formula lineare
<b>Totale</b>	<b>70</b>		

#### **Art. 1 - Luoghi di esecuzione del servizio cassa (rif. art. 8 del capitolato)**

L'offerta sarà valutata sulla base di un numero superiore di agenzie/filiali rispetto a quelle indicate all'art. 8 del capitolato, con i medesimi servizi.

**Punteggio massimo complessivo attribuibile: 15 punti**

Il punteggio sarà attribuito come segue:

$$\frac{\text{numero agenzie/filiali offerte in aggiunta}}{\text{numero più elevato agenzie/filiali offerte in aggiunta}} \times 15 \text{ punti}$$

Per nessuna agenzia/filiale aggiunta rispetto a quelle previste nel capitolato (n. 1) verrà attribuito un punteggio pari a zero. Per numero più elevato si intende l'offerta migliore presentata da qualsiasi offerente. La prima filiale aggiuntiva dovrà essere individuata nel comune di Monserrato o in sua prossimità. Dalla 2° filiale aggiuntiva in poi l'Istituto Cassiere potrà rendere disponibili sportelli bancari in prossimità delle strutture decentrate di Cagliari al fine di agevolare e favorire le operazioni allo sportello per gli studenti, per il personale docente e per il personale tecnico amministrativo che in quelle sedi svolgono la loro attività. Per prossimità si intende raggiungibile a piedi o con i mezzi pubblici in 20 minuti.

#### **Art. 2 - Postazioni multimediali ed interattive (rif. art. 9 del capitolato)**

**Punteggio massimo complessivo attribuibile: 4 punti**

L'offerta sarà valutata sulla base del numero di postazioni multimediali e interattive allestite e funzionanti presso le sedi dell'Ateneo in aggiunta a quelle minime previste da capitolato.

**Punteggio massimo: 4 punti**

Il punteggio sarà attribuito come segue:

$$\frac{\text{numero di postazioni offerte}}{\text{numero più elevato di postazioni multimediali offerte}} \times 4 \text{ punti}$$

Nel caso in cui l'offerta non preveda alcuna postazione il punteggio assegnato sarà pari a zero.

#### **Art. 3 – Anticipazioni e Fidejussioni (rif. art. 22 del capitolato)**

**Punteggio complessivo massimo attribuibile: 8 punti**



### **3.1 Anticipazioni**

Il concorrente dovrà presentare un'offerta indicando lo spread positivo rispetto al tasso Euribor 3 mesi, base 365 giorni, media mese precedente, vigente tempo per tempo, con riferimento mensile così come rilevato dal Sole 24 Ore (EURIBOR 3 mesi + spread = tasso). Indicare lo spread in punti base. Senza applicazioni di massimo scoperto.

**Punteggio massimo: 4 punti**

Il punteggio sarà attribuito come segue:

$$\frac{\text{spread più conveniente offerto}}{\text{punti spread offerto}} \times 4 \text{ punti}$$

Il presente parametro costituisce elemento essenziale dell'offerta.

### **3.2 Fidejussioni**

Il concorrente dovrà presentare un'offerta relativa al tasso di commissione, rapportato all'anno, applicato per eventuali fidejussioni richieste dall'Ateneo.

**Punteggio massimo: 4 punti**

Il punteggio sarà attribuito come segue:

$$\frac{\text{tasso \% commissione più conveniente offerto}}{\text{punti tasso \% commissione offerto}} \times 4 \text{ punti}$$

Il presente parametro costituisce elemento essenziale dell'offerta.

## **Art. 4 –Mutui (rif. art. 23 Capitolato)**

Il tasso di interesse fisso o variabile sui mutui di durata massimo ventennale a favore dell'Ateneo dovrà essere dichiarato sotto forma di spread positivo in punti base.

**Punteggio complessivo massimo attribuibile: 6 punti**

### **4.1 Mutui a tasso fisso**

Il tasso di interesse fisso sui mutui di durata massimo ventennale a favore dell'Ateneo dovrà essere dichiarato sotto forma di spread positivo rispetto all'Eurirs a 20 anni rilevato come valore medio del mese precedente, vigente tempo per tempo, come rilevato dal Sole 24Ore (EURIRS + spread = tasso).

**Punteggio massimo: 3 punti**

Il punteggio sarà attribuito come segue:

$$\frac{\text{spread più conveniente offerto}}{\text{punti spread offerto}} \times 3 \text{ punti}$$

Il presente parametro costituisce elemento essenziale dell'offerta.



#### 4.2 Mutui a tasso variabile

Il tasso di interesse variabile sui mutui di durata massimo ventennale a favore dell'Ateneo dovrà essere dichiarato sotto forma di spread positivo rispetto all'Euribor a sei mesi, base 365 gg, rilevato come valore medio del mese precedente, vigente tempo per tempo, con riferimento mensile e come rilevato dal Sole 24 Ore (EURIBOR 6 mesi + spread = tasso).

**Punteggio massimo: 3 punti**

Il punteggio sarà attribuito come segue:

$$\frac{\text{spread più conveniente offerto}}{\text{punti spread offerto}} \times 3 \text{ punti}$$

Il presente parametro costituisce elemento essenziale dell'offerta.

#### Art. 5 - Servizi per gli studenti (rif. art. 26 Capitolato)

**Punteggio complessivo massimo attribuibile: punti 26**

##### 5.1. carte con IBAN

Il concorrente dovrà presentare un'offerta relativa al costo per l'utilizzo della carta che sarà a carico degli studenti, ad eccezione delle seguenti operazioni che dovranno essere gratuite:

- prelievi effettuati presso gli sportelli e gli ATM dell'Istituto cassiere;
- rinnovo periodico della tessera sino a che il titolare è studente dell'Ateneo. Il punteggio sarà attribuito come segue.

##### 5.1. Il concorrente dovrà indicare il costo unitario per le seguenti operazioni:

##### 5.1.a.- costo per singoli prelievi effettuati su ATM altre banche

**Punteggio massimo: 4 punti**

da valutarsi con la seguente formula

$$\frac{\text{Costo singolo prelievo in euro minimo richiesto tra tutti gli offerenti}}{\text{Costo singolo prelievo in euro richiesto dall'offerente}} \times 4 \text{ punti}$$

##### 5.1.b.- costo singola ricarica

**Punteggio massimo: 5 punti**

da valutarsi con la seguente formula

$$\frac{\text{Costo singola ricarica in euro minimo richiesto tra tutti gli offerenti}}{\text{Costo singola ricarica in euro richiesto dall'offerente}} \times 5 \text{ punti}$$

##### 5.1.c – costo della eventuale sostituzione della tessera



**Punteggio massimo: 2 punti**

da valutarsi con la seguente formula

$$\frac{\text{Costo in euro minimo richiesto tra tutti gli offerenti}}{\text{Costo in euro richiesto dall'offerente}} \times 2 \text{ punti}$$

Tutti i parametri di cui al punto 5.1 costituiscono elementi essenziali dell'offerta.

### **5.2. Finanziamenti a tasso zero agli studenti per tasse universitarie (almeno 12 mesi)**

Qualora il concorrente si impegni ad offrire una concessione di finanziamento (della durata di almeno 12 mesi) agli studenti per il pagamento delle tasse universitarie secondo la formula del tasso 0 (zero spese istruttoria, zero tasso debitore delle rate per 12 mesi, zero costo incasso) verranno attribuiti all'offerta presentata (criterio on/off).

**Punti aggiuntivi: 8 punti**

### **5.3. Ulteriori forme di finanziamento agli studenti**

**Punteggio massimo: 7 punti**

Qualora il concorrente si impegni ad offrire ulteriori forme di finanziamento agevolato (es. prestiti d'onore), anche personalizzate sulla base delle condizioni di merito degli studenti.

Tale dovrà essere descritta la proposta per i prestiti di onore a favore degli studenti dell'Ateneo di Cagliari, tenendo anche conto di quanto descritto nel capitolato speciale d'appalto, attraverso forme di finanziamento destinati a sostenere le spese di istruzione.

Al fine di comprenderne la fattibilità il progetto proposto deve contenere almeno questi elementi:

- montante finanziato per studente
- tempi di erogazione del prestito
- tempi di rimborso, indicando eventualmente rimborsi che si avviano in modo rateale o all'avvio dell'attività lavorativa
- tassi di favore praticati
- caratteristiche di ammortamento del finanziamento
- la presenza o meno di garanzie a sostegno del prestito (comunque non fornite dall'Università degli studi di Cagliari)

È richiesto un livello di dettaglio e di chiarezza tali da consentire alla Stazione appaltante di avere un quadro esaustivo e completo della soluzione proposta.

Per quanto riguarda la valutazione dell'offerta relativa a "Ulteriori forme di finanziamento agli studenti" si utilizzerà il confronto a coppie. Il confronto avverrà sulla base delle preferenze accordate da ciascun commissario a ciascuna offerta tecnica, in raffronto con tutte le altre, secondo i parametri che verranno di seguito indicati, prescindendo dalla motivazione della preferenza attribuita.

Ciascun commissario confronta l'offerta di ogni concorrente con le altre indicando quale offerta preferisce e il grado di preferenza, variabile tra 1 e 6 (1-nessuna preferenza; 2-preferenza minima; 3-preferenza piccola; 4-preferenza media; 5-preferenza grande; 6-preferenza massima), secondo la seguente tabella:

Grado di preferenza	Punteggio dell'offerta preferita	Punteggio dell'offerta non preferita
Nessuna preferenza	1	1
Preferenza minima	2	0
Preferenza piccola	3	0

Preferenza media	4	0
Preferenza grande	5	0
Preferenza massima	6	0

Nel caso in cui dovessero pervenire **meno di tre offerte** e per evitare i fenomeni distorsivi legati all'attribuzione del punteggio 0 alle offerte non preferite, la commissione procederà alla determinazione del punteggio, sempre mediante il confronto a coppie, ma utilizzando la seguente tabella. Si precisa che qualora un operatore economico per un determinato criterio di valutazione non offra alcuna miglioria, sarà assegnato il punteggio pari a 0 per quel determinato criterio.

Grado di preferenza	Punteggio dell'offerta Preferita	Punteggio dell'offerta non preferita
Nessuna preferenza	5	5
Preferenza minima	6	5
Preferenza piccola	6	4
Preferenza media	6	3
Preferenza grande	6	2
Preferenza massima	6	1

Nei casi in cui pervenisse **una sola offerta**, la commissione, valutata la congruità dell'offerta con quanto richiesto, assegna il punteggio previsto per il pareggio.

Al termine dei confronti si procederà a trasformare la somma dei coefficienti attribuiti dai singoli commissari ad ogni offerta mediante il confronto a coppie in coefficienti variabili tra zero e uno.

#### **Art. 6 – Servizi a soggetti terzi – fidejussioni (rif. art. 28 Capitolato).**

**Punteggio massimo: 5 punti**

Qualora il concorrente si impegni rilasciare garanzie fideiussorie a favore di soggetti terzi (rif art 29 Capitolato) dell'Ateneo, a condizioni favorevoli rispetto al mercato, saranno valutate secondo la formula seguente. In caso di una sola offerta non viene attribuito punteggio.

$$\frac{\text{tasso \% commissione più conveniente offerto}}{\text{punti tasso \% commissione offerto}} \times 4 \text{ punti}$$

dove il di commissione deve fare riferimento alla classe più alta del sistema di rating (IRB) adottato dalla Banca e il periodo di riferimento è rapportato all'anno

#### **Art. 7 – Condizioni particolari per i dipendenti (rif. art. 28 Capitolato).**

**Punteggio massimo: 5 punti**

##### **7.1 Carte ricaricabili**

Qualora il concorrente si impegni a estendere, alle stesse condizioni, il servizio di emissione di carte ricaricabili con IBAN anche ai dipendenti, assegnisti di ricerca e borsisti di ricerca dell'Ateneo (rif art 28 Capitolato),  
**punti.: 3**



## 7.2 Conto corrente con condizioni agevolate per i dipendenti

Qualora il concorrente si impegni a concedere condizioni di tenuta conto corrente agevolate per i dipendenti, assegnisti di ricerca, borsisti di ricerca dell'Ateneo (rif art 28 Capitolato), a condizioni favorevoli rispetto al mercato (intesa con riferimento alle condizioni base offerte dalla Operatore Economico alla propria clientela retail), queste saranno valutate utilizzando la seguente formula.

$$\frac{\text{costo annuale omnicomprensivo tenuta conto più conveniente offerto}}{\text{costo annuale omnicomprensivo tenuta conto}} \times 2 \text{ punti}$$

Si precisa che, laddove il criterio è suddiviso in sub-criteri, il punteggio complessivo attribuito allo stesso sarà dato dalla somma dei punteggi assegnati a ciascun sub-criterio.

### VALUTAZIONE DELL'OFFERTA ECONOMICA

Il punteggio massimo attribuibile all'offerta Economica è pari a 30 punti.

Per quanto riguarda gli elementi di valutazione di natura quantitativa, si procederà con la seguente formula:

$$V(a)_i = R_a/R_{max} \text{ dove:}$$

$R_a$  = ribasso offerto dal concorrente  $a$ ;

$R_{max}$  = ribasso dell'offerta più conveniente.