

-----  
**Deliberazione della Deputazione Amministrativa**

**Deliberazione n. 35 del 17 febbraio 2025**

**OGGETTO**

**Provvedimenti per l'affidamento del servizio quinquennale di tesoreria e cassa del Consorzio di Bonifica Vallo di Diano e Tanagro.**

L'anno duemilaventicinque, il giorno diciassette del mese di febbraio (17-2-2025), dalle ore 12:15 presso la sede del Consorzio di Bonifica Vallo di Diano e Tanagro in Sala Consilina alla via G. Mezzacapo, si è riunita la Deputazione Amministrativa in aggiornamento della precedente seduta del 10 febbraio 2025.

Risultano presenti ed assenti i seguenti componenti:

COMPONENTI	PRESENTI	ASSENTI
DOTT. BENIAMINO CURCIO (Presidente)	X	
SIG. MARIO UBALDO TREZZA (Vice-Presidente)		X
GEOM. RAFFAELE IPPOLITO	X	
SIG. GIANFRANCO CAVALLONE	X	
SIG. PAOLO D'ELIA	X	
ING. EMILIO BRUNETTI		X
SIG. PAOLO IMPARATO (delegato regionale)	X	

Assume la Presidenza il dott. Beniamino Curcio, Presidente del Consorzio, ai sensi dell'art. 18 dello Statuto.

Assiste con funzioni di Segretario il Direttore Amministrativo del Consorzio Avv. Emilio Sarli.

Partecipa alla seduta il Direttore del Consorzio Ing. Alliegro.

Il Presidente, dopo aver constatato la permanenza del numero legale per l'adunanza, prosegue nella riunione della Deputazione Amministrativa.

Il Presidente pone in discussione l'argomento del servizio di tesoreria e cassa consortile, facendo presente che il responsabile del procedimento ha prodotto una relazione in proposito.

**LA DEPUTAZIONE AMMINISTRATIVA**  
**RICHIAMATA** la deliberazione deputazia n. 223 del 12-12-2024 con la quale il Consorzio ha deciso: - di avviare una indagine di mercato per l'affidamento del servizio quinquennale di tesoreria e cassa consortile per garantire le migliori condizioni all'ente tra i seguenti Istituti di Credito, che hanno una filiale nel territorio del comprensorio di bonifica: 1) BCC Magna Grecia; 2) BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino; 3) Banca Monte dei Paschi di Siena; 4) Banca Intesa San Paolo; 5) Banca Unicredit; 6) Banca Popolare di Bari; - ha stabilito che l'offerta per il servizio in argomento dovesse essere calibrata rispetto ai seguenti parametri: a) tasso debitorio; b) tasso creditorio; c) compenso per il servizio; d) spese tenuta conti correnti; e) disponibilità a concedere fidi e anticipazioni bancarie; f) disponibilità di un servizio di home banking per la gestione on line; g) durata quinquennale del contratto di servizio; - ha nominato il responsabile del Settore Finanziario del Consorzio Dott. Burzo responsabile del procedimento per l'affidamento del servizio di tesoreria e cassa, con il compito di svolgere l'indagine di mercato e relazionare all'Amministrazione Consortile sugli esiti dell'indagine stessa.

**VISTA** l'allegata relazione del responsabile del procedimento del 3-2-2025, prot. n. 408, dalla quale si desume che: - nel termine stabilito sono pervenute al Consorzio le offerte della Banca Magna Grecia e della Banca Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino; - le offerte presentate dai due istituti di credito sono state comparate tenendo conto dei parametri stabiliti e, all'esito della comparazione, sono state redatte le tabelle allegate alla relazione stessa.

**DATO ATTO** che la Deputazione Amministrativa ha esaminato le offerte presentate dai due istituti di credito, nonché i contenuti della relazione del responsabile del procedimento, ivi comprese le tabelle comparative.

**PRESO ATTO**, in particolare, che: - le offerte presentate non richiedono compensi per il servizio di tesoreria; - le offerte presentate prevedono la disponibilità di un servizio di home banking; - le offerte presentate prevedono la disponibilità a concedere fidi e anticipazioni bancarie; - esiste una parità di condizioni sui tassi passivi da pagare sui fidi e sulle anticipazioni; - la Banca Magna Grecia non richiede spese per la tenuta dei conti correnti, mentre la BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino richiede € 50,00 annui per ogni conto; - la Banca Magna Grecia non ha specificato le spese richieste per i bonifici, mentre la BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino richiede € 0,50 per bonifico; - la BCC Magna Grecia offre un contributo annuale di € 1.000,00, mentre la BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino non offre alcun contributo; - il tasso creditore offerto dalla Banca Magna Grecia è pari all'Euribor tre mesi (360 giorni) meno 2 punti percentuali; il tasso creditore offerto dalla BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino è pari all'Euribor tre mesi (360 giorni) meno 1,50 punti percentuali.

**RILEVATO** che dall'esame comparativo di dette offerte consegue un vantaggio economico annuo netto per il Consorzio di € 2.773,29 dovuto al migliore tasso

creditore offerto dalla BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino, che è superiore di mezzo punto percentuale a quello offerto dalla BCC Magna Grecia; mentre consegue un vantaggio economico annuo di € 1.000,00 dovuto al contributo proposto dalla BCC Magna Grecia; tanto tenendo conto anche delle giacenze di cassa, e del numero dei conti correnti in essere e del numero presumibile dei bonifici da effettuare.

**DATO ATTO** che, all'esito dell'esame e della comparazione delle offerte svolte dalla Deputazione Amministrativa con il supporto del responsabile del procedimento, il Presidente del Consorzio propone di affidare il servizio quinquennale di tesoreria e cassa consortile in favore della BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino, la cui offerta si traduce in un maggiore vantaggio economico per l'ente, tenuto conto anche delle giacenze di cassa, del numero dei conti correnti in essere e del numero presumibile dei bonifici da effettuare.

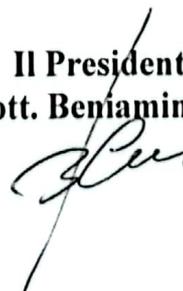
### **D E L I B E R A all'unanimità**

- 1) di ritenere la narrativa che precede parte integrante della presente deliberazione;
- 2) di prendere atto dei contenuti della relazione del responsabile del procedimento del 3-2-2025, prot. n. 408, relativa al procedimento per l'affidamento quinquennale del servizio di tesoreria e cassa consortile; nonché delle tabelle comparative allegate alla relazione stessa;
- 3) di approvare, all'esito dell'esame delle offerte presentate dalla BCC Magna Grecia e dalla BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino, dei contenuti della relazione del responsabile del procedimento n. 408/2025 e delle relative tabelle comparative, la proposta del Presidente del Consorzio di affidare il servizio quinquennale di tesoreria e cassa consortile in favore della BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino, la cui offerta si traduce in un maggiore vantaggio economico per l'ente, tenuto conto anche delle giacenze di cassa, del numero dei conti correnti in essere e del numero presumibile dei bonifici da effettuare;
- 4) per l'effetto, di affidare il servizio quinquennale di tesoreria e cassa consortile in favore della BCC Monte Pruno di Fisciano, Roscigno e Laurino, la cui offerta si traduce in un maggiore vantaggio economico per l'ente, tenuto conto anche delle giacenze di cassa, del numero dei conti correnti in essere e del numero presumibile dei bonifici da effettuare;
- 5) di richiedere fin d'ora l'attivazione di un fido ordinario di € 150.000,00 sul conto di tesoreria e di un fido di € 200.000,00 sul conto dedicato al conto energia; fidi già operanti con il precedente tesoriere e accesi per far fronte alle esigenze temporanee di cassa e, quindi, garantire la continuità dei servizi istituzionali;
- 6) di stabilire che il quinquennio decorrerà dalla data di sottoscrizione della relativa convenzione di tesoreria e cassa, per la quale si dà mandato al Presidente del Consorzio.

**Il Direttore Amministrativo (in veste di Segretario)**  
**Avv. Emilio Sarli**



**Il Presidente**  
**Dott. Beniamino Curcio**



Protocollo N. 68<sup>e</sup> Del 26-2-2025

La presente deliberazione è stata pubblicata all'albo consortile il giorno 26-2-2025  
per rimanervi affissa per quindici giorni consecutivi ai sensi dell'art. 29 della L.R. n.  
4 del 25-2-2003 e dell'art. 31 dello Statuto.

Sala Consilina, li 17/03/25

Il Direttore Amministrativo  
Avv. Emilio Sarli

---

Copia conforme per uso amministrativo

Sala Consilina, li \_\_\_\_\_

Il Direttore Amministrativo  
Avv. Emilio Sarli

Prot. 408 del 03/02/2025

Al Presidente

Alla Deputazione Amministrativa

p.c. ai dirigenti

**Oggetto: affidamento servizio di tesoreria e cassa**

In merito all'oggetto si trasmette tabella comparativa e riepilogativa delle n. 2 offerte ricevute a mezzo pec dalla Banca Magna Grecia e da Banca Monte Pruno. Non sono pervenute altre offerte.

Dal confronto comparativo delle 2 offerte emergono le seguenti considerazioni:

1. Emerge una parità di condizioni sui tassi passivi da pagare sui fidi e sulle anticipazioni.
2. l'offerta del tesoriere attuale Bcc Magna Grecia risulta migliore sulle spese di tenuta conto pari a 0 rispetto ai 600 euro annui conteggiabili con l'offerta di Banca Montepruno
3. l'offerta del tesoriere attuale Bcc Magna Grecia risulta migliore per l'assenza di spese sui bonifici che risulta pari a 0 rispetto ai circa 600 euro annui conteggiabili con l'offerta di Banca Montepruno.
4. l'offerta del tesoriere attuale Bcc Magna Grecia risulta migliore per l'erogazione a favore del consorzio di 1000 euro annui a titolo di contributo (totale 5000 euro nei 5 anni) non previsti nell'offerta di Banca Monte Pruno.
5. l'offerta del tesoriere attuale Bcc Magna Grecia risulta invece peggiorativa sui tassi attivi offerti sulle giacenze del Consorzio con un delta a favore di Monte Pruno di mezzo punto percentuale che genererebbe circa 5.369,00 annui lordi annui in base al tasso attuale pari al 2.59%. Tale vantaggio si azzererebbe nel momento in cui l'euribor dovesse scendere a 1,50 % essendo tale tasso variabile.

Si allega tabella comparativa affinché si possano assumere le determinazioni che si ritengono più opportune.

**Il Resp. Settore Finanziario**  
**Dr. Antonio Burzo**



## tabella di comparazione offerte servizio di tesoreria

	prot. 393 del 31/01/2025	prot. 402 del 03/02/2025	
ricezione pec:	pervenuta 31/01/25 ore 11,14	pervenuta 31/01/2025 ore 17,26	note
<b>condizioni offerte</b>	<b>bcc magna grecia</b>	<b>montepruno</b>	
sportello dedicato a sala consilina	non specificato	si	montepruno
home banking	si	si	uguale
disponibilità a concedere mutui e fidi	si	si	uguale
spese tenuta conti correnti	gratis	50 euro annui per ogni conto	magna grecia € 500,00
spese su bonifici	non specificato	0,50 per bonifico	magna grecia € 50,00
spese tenuta servizio	gratis	gratis	uguale
tasso attivo su giacenze di cassa del Consorzio	euribor 3 mesi (360) - 2 punti perc.	euribor 3 mesi (360) - 1,50 punti	montepruno € 3.973,29
tasso passivo su anticipazioni di cassa	euribor 3 mesi + 1,50 punti perc.	euribor 3 mesi (360) + 1,50 punti	uguale
servizi opzionali offerti	pos	condizioni di vantaggio per dipendenti e amministratori	non comparabile
contributi all'Ente	1000 euro annui	0	magna grecia € 1.000,00

100 bonifici mensili CIRCA € 50,00 € 500,00

simulazione euribor a 3 mesi al 31/01/25	2,59%	<b>montepruno</b>	delta montepruno
tasso attivo offerto	-0,59	-1,09	-0,5
tasso passivo	uguale	uguale	
<b>fondi disponibili ente</b>	<b>giacenza media cassa al 31/12/24</b>	<b>stima maggiori interessi attivi bcc montepruno per anno</b>	
tesoreria	€ 148.543,00	€ 742,72	
conto 39203 indisp.	€ 296.329,00	€ 1.481,65	
libretto	€ 85.783,00	€ 428,92	
conto 556260	€ 543.206,00	€ 2.716,03	
<b>totale</b>	<b>€ 1.073.861,00</b>	<b>€ 5.369,31</b>	tasso lordo
			rit. 26%
			tasso netto
			€ 1.396,02
			€ 3.973,29

## calcolo dei costi e dei ricavi netti previsionale

voci di confronto	bcc magna grecia	montepiuno
contributi magna grecia	€ 1.000,00	€ -
spese bonifici	€ -	€ 600,00
spese maggiori conti correnti montepiuno 50 euro annui	€ -	€ 600,00
maggiori interessi attivi netti (stima) montepiuno in base all'euribor attuale	€ -	€ 3.973,29
<b>totale</b>	<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 2.773,29</b>

### Euribor (360 giorni) a 3 mesi

Tassi Euribor (360 giorni) a 3 mesi - Quotazioni (EUBOR36003M) - Indice | Teleborsa.it

Mercato: Euribor / BBA Libor / Fixing valute

2,589  
-0,65%

Ultimo aggiornamento: 30/01/2025  
Dati End-Of-Day.

**Ultimi Tassi**

31/01/2025 2.589  
30/01/2025 2.606  
29/01/2025 2.612  
28/01/2025 2.615  
27/01/2025 2.641  
23/01/2025 2.673  
22/01/2025 2.671



Il Resp. Settore Finanziario

Dr. Antonio Burzo

*Antonio Burzo*