

VERBALE
COMMISSIONE DI VALUTAZIONE EX ART. 21
AVVISO FONDO FINANZIAMENTO DEL RISCHIO 2014-2020

§§§§§§§§§§

L'anno duemiladiciannove il giorno 08 del mese di aprile presso la sede di Puglia Sviluppo S.p.A., sita in Modugno (BA) alla Via delle Dalie s.n., alle ore 09:40, si è riunita la Commissione di valutazione dell'Avviso Fondo Finanziamento del Rischio 2014-2020 nelle persone:

Prof. Ernesto Somma – Presidente,

Dr.ssa Emmanuella Spaccavento – Componente e RUP della procedura,

Dr. Michele Scivittaro - Componente e segretario verbalizzante.

Assistono all'odierna riunione:

- De Filippis Giuseppe, Rinaldi Giuseppe Arcangelo e De Feudis Maria, giusta delega di Monte dei Paschi di Siena S.p.A.;
- Pier Luigi Reho giusta delega della Banca Popolare Pugliese S.c.p.a.;
- Paolo D'Ascoli giusta delega della Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.

In qualità di uditori sono presenti anche i referenti di Unicredit S.p.A., della Banca Popolare di Bari S.c.p.a.e di FIN.PROMO.TER S.c.p.a.

Preliminarmente, il Presidente dà atto che:

- l'odierna seduta è stata pubblicizzata con Avviso pubblicato sul portale EMPULIA e sul sito internet di Puglia Sviluppo;
- il compito della Commissione nell'odierna seduta, ai sensi dell'art. 21 dell'Avviso, è quello di aprire i plichi di cui all'art. 20 dell'Avviso riguardanti la Busta "ECONOMICA" degli operatori ammessi e di stilare la graduatoria finale secondo l'ordine crescente del valore medio ponderato, espresso in numeri interi e due cifre decimali.

4 11

Dapprima la Commissione si occupa del soccorso istruttorio eseguito con Comunicazione su EMPULIA in data 27/03/2019 Prot. PI075532-19 nei confronti della *Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.*, operatore ammesso con riserva alle successive fasi della procedura (vedi verbale del 22/03/2019); i termini di risposta alle integrazioni richieste sono stati stabiliti entro il 06/04/2019 ore 13:00. A tale riguardo, la Commissione rileva che l'operatore economico ha risposto in data 01/04/2019 Prot. PI080335-19 tramite il portale, quindi entro la scadenza dei termini indicati dalla stazione appaltante e che il contenuto delle integrazioni fornite dall'operatore è il seguente:

- Istanza di partecipazione (Allegato 1) sottoscritta digitalmente in data 29/03/2019 da Leonardo Patroni Griffi, in qualità di legale rappresentante di BPPB con l'indicazione *dell'impegno ad aprire un conto corrente, intestato a "Puglia Sviluppo S.p.A. – Risk sharing loan 2014/2020" sul quale sarà depositata la Dotazione Finanziaria, in conformità con quanto previsto nell'Avviso pubblico.*
- Dichiarazione di impegno sottoscritta digitalmente da Cofidi.it in data 30/01/2019 da Luca Celi in qualità di legale rappresentante di Cofidi.it. (Allegato 2 dell'Avviso) con la quale lo stesso si impegna a costituire un mezzanine cash collateral a garanzia del rischio di perdita della tranche mezzanine del portafoglio di finanziamenti.

L'istanza di partecipazione e la dichiarazione di impegno sottoscritta digitalmente da Cofidi.it risultano complete dei dati e conformi agli Allegati 1 e 2 dell'Avviso.

Terminata la suddetta verifica, la Commissione ammette la *Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.* alle successive fasi della procedura.

La Commissione procede, quindi, con l'apertura dei plichi di cui all'art. 20 dell'Avviso riguardante la Busta "ECONOMICA" dei n. 6 operatori ammessi, secondo l'ordine di arrivo e con le attività di verifica previste nell'Avviso. Le

proposte contenute nei plichi delle offerte economiche sono di seguito descritte:

1. **Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.:**

Il contenuto della "BUSTA ECONOMICA" è il seguente:

- "OFFERTA ECONOMICA (PROPOSTA DI ACCORDO DI PORTAFOGLIO)" (Allegato 4 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 04/02/2019 da Leonardo Patroni Griffi, in qualità di legale rappresentante di BPPB, di seguito illustrata sinteticamente:

Elemento 1 – Condizioni economiche dei finanziamenti, per classe di merito creditizio: I Dati sono stati riportati nella tabella indicata nell'allegato e sono di seguito sintetizzati:

• **VALORE MEDIO PONDERATO: 0,30**

(N. delle classi di rating; 16; Σ Spread corretti: 4,7635

Elemento 2 – Eventuale livello delle commissioni di garanzia, costo di istruttoria, entità di eventuali depositi cauzionali, costo di adesione al Confidi (indicare se una tantum o periodico o per pratica):

Le commissioni che applicherà il Confidi (COFIDI.IT) sono dettagliatamente riportate in una apposita tabella.

Elemento 3 – Composizione previsionale del portafoglio per classi di rating e durata prevista del periodo dell'ammortamento ordinario del portafoglio creditizio: I Dati sono stati riportati in una apposita tabella. La durata media dell'ammortamento è stimata in 6 anni (in conformità a quanto stabilito all'art. 5 comma 1 lettera b dell'Avviso ovvero durata massima di 8 anni, oltre un preammortamento massimo di 2 anni)

L'Offerta Economica risulta completa dei dati e conforme all'Allegato 4 dell'Avviso.

2. **Banca Popolare Pugliese:**

Il contenuto della "BUSTA ECONOMICA" è il seguente:

- "OFFERTA ECONOMICA (PROPOSTA DI ACCORDO DI PORTAFOGLIO)" (Allegato 4 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 08/02/2019 da Vito Antonio Primiceri, in qualità di legale rappresentante di BPP, di seguito illustrata sinteticamente:

Elemento 1 – Condizioni economiche dei finanziamenti, per classe di merito creditizio: I Dati sono stati riportati nella tabella indicata nell'allegato e sono di seguito sintetizzati:

• **VALORE MEDIO PONDERATO:** 0,32

(N. delle classi di rating; 16; Σ Spread corretti: 5,14

Elemento 2 – Eventuale livello delle commissioni di garanzia, costo di istruttoria, entità di eventuali depositi cauzionali, costo di adesione al Confidi (indicare se una tantum o periodico o per pratica):

NON PERTINENTE.

Elemento 3 – Composizione previsionale del portafoglio per classi di rating e durata prevista del periodo dell'ammortamento ordinario del portafoglio creditizio: I Dati sono stati riportati in una apposita tabella. La durata media dell'ammortamento è stimata in massimo 10 anni (in conformità a quanto stabilito all'art. 5 comma 1 lettera b dell'Avviso ovvero durata massima di 8 anni, oltre un preammortamento massimo di 2 anni)

L'Offerta Economica risulta completa dei dati e conforme all'Allegato 4 dell'Avviso.

3. **Unicredit S.p.A.:**

Il contenuto della "BUSTA ECONOMICA" è il seguente:

- "OFFERTA ECONOMICA (PROPOSTA DI ACCORDO DI PORTAFOGLIO)" (Allegato 4 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Luisa Mancinelli Degli Esposti

(quadro direttivo) e da Roberto Malocco (quadro direttivo) in qualità di procuratori della Banca Unicredit S.p.A., di seguito illustrata sinteticamente:

Elemento 1 – Condizioni economiche dei finanziamenti, per classe di merito creditizio: I Dati sono stati riportati nella tabella indicata nell'allegato e sono di seguito sintetizzati:

• **VALORE MEDIO PONDERATO: 0,41**

(N. delle classi di rating; 16; Σ Spread corretti: 6,5285

Elemento 2 – Eventuale livello delle commissioni di garanzia, costo di istruttoria, entità di eventuali depositi cauzionali, costo di adesione al Confidi (indicare se una tantum o periodico o per pratica): NON PERTINENTE

Elemento 3 – Composizione previsionale del portafoglio per classi di rating e durata prevista del periodo dell'ammortamento ordinario del portafoglio creditizio: I Dati sono stati riportati in una apposita tabella. L'operatore ha ipotizzato una durata del periodo di ammortamento massima pari a 60 mesi con un periodo di preammortamento di ca 24 mesi (in conformità a quanto stabilito all'art. 5 comma 1 lettera b dell'Avviso ovvero durata massima di 8 anni, oltre un preammortamento massimo di 2 anni)

L'Offerta Economica risulta completa dei dati e conforme all'Allegato 4 dell'Avviso.

4. **Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.:**

Il contenuto della "BUSTA ECONOMICA" è il seguente:

- "OFFERTA ECONOMICA (PROPOSTA DI ACCORDO DI PORTAFOGLIO)" (Allegato 4 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Daniele Brotto, in qualità di procuratore speciale della Banca MPS S.p.A., di seguito illustrata sinteticamente:

Elemento 1 – Condizioni economiche dei finanziamenti, per classe di merito creditizio: I Dati sono stati riportati nella tabella indicata nell'allegato e sono di seguito sintetizzati:

• **VALORE MEDIO PONDERATO: 0,24**

(N. delle classi di rating; 13; Σ Spread corretti: 3,18

Elemento 2 – Eventuale livello delle commissioni di garanzia, costo di istruttoria, entità di eventuali depositi cauzionali, costo di adesione al Confidi (indicare se una tantum o periodico o per pratica):

Le commissioni che applicheranno i Confidi (COFIDL.IT e FIN.PROMO.TER.) sono dettagliatamente riportate nelle relative tabelle.

Elemento 3 – Composizione previsionale del portafoglio per classi di rating e durata prevista del periodo dell'ammortamento ordinario del portafoglio creditizio: I Dati sono stati riportati in una apposita tabella. La durata media dell'ammortamento è stimata in 7 anni e 1 anno di preammortamento finanziario (in conformità a quanto stabilito all'art. 5 comma 1 lettera b dell'Avviso ovvero durata massima di 8 anni, oltre un preammortamento massimo di 2 anni)

La Commissione evidenzia che i dati "Spread prassi abituale" e "Spread offerto" forniti della tabella "Elemento 1 – Condizioni economiche dei finanziamenti, per classe di merito creditizio" riguardano la classe di rating "MPS" che prevede n. 18 classi di rating invece delle n. 16 classi di rating Standard & Poor's/ Fitch.

Di seguito, nel presente verbale, si riporta l'esito del ricalcolo effettuato dalla Commissione considerando i valori più alti delle "nuove" classi di rating inserite da MPS (C2 e D2) ed il numero esatto delle classi di rating in corrispondenza delle quali MPS ha indicato lo "spread offerto".

L'Offerta Economica risulta completa dei dati e conforme all'Allegato 4 dell'Avviso.

5. Banca Popolare di Bari Società cooperativa per azioni:

Il contenuto della "BUSTA ECONOMICA" è il seguente:

- "OFFERTA ECONOMICA (PROPOSTA DI ACCORDO DI PORTAFOGLIO)" (Allegato 4 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 08/03/2019 da Marco Jacobini, in qualità di Presidente della Banca Popolare di Bari S.c.p.a., di seguito illustrata sinteticamente:

Elemento 1 – Condizioni economiche dei finanziamenti, per classe di merito creditizio: I Dati sono stati riportati nella tabella indicata nell'allegato e sono di seguito sintetizzati:

• **VALORE MEDIO PONDERATO: 0,27**

N. delle classi di rating; 16; Σ Spread corretti: 4,2415

Elemento 2 – Eventuale livello delle commissioni di garanzia, costo di istruttoria, entità di eventuali depositi cauzionali, costo di adesione al Confidi (indicare se una tantum o periodico o per pratica):

NON PERTINENTE.

Elemento 3 – Composizione previsionale del portafoglio per classi di rating e durata prevista del periodo dell'ammortamento ordinario del portafoglio creditizio: I Dati sono stati riportati in una apposita tabella. La durata media dell'ammortamento non è stata stimata.

La Commissione conviene che l'assenza informativa della durata del piano di ammortamento non è rilevante nella determinazione della graduatoria finale degli operatori e che comunque la durata massima del piano di ammortamento è stabilita all'art. 5 comma 1 lettera b dell'Avviso (ovvero durata massima di 8 anni, oltre un preammortamento massimo di 2 anni).

L'Offerta Economica risulta completa dei dati e conforme all'Allegato 4 dell'Avviso.

6. Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo

(capogruppo di un costituendo raggruppamento temporaneo di imprese):

Il contenuto della "BUSTA ECONOMICA" è il seguente:

- "OFFERTA ECONOMICA (PROPOSTA DI ACCORDO DI PORTAFOGLIO)" (Allegato 4 dell'Avviso) sottoscritta digitalmente in data 07/03/2019 da Palladino Giuseppe, in qualità di Presidente della *Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo* (mandataria), ed in data 08/03/2019 da Ardino Domenico, in qualità di legale rappresentante della *Banca dell'Alta Murgia Credito Cooperativo soc. coop* (mandante), da Cosimo Palasciano, in qualità di Legale Rappresentante della *Banca di Credito Cooperativo di Alberobello e Sammichele di Bari* (mandante), da Piscazzi Paolo, in qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione della *Banca di Credito Cooperativo di Cassano delle Murge e Tolve S.C.* (mandante) e da Cavallo Francesco, in qualità di Presidente della *Banca di Credito Cooperativo di San Marzano di San Giuseppe* (mandante), di seguito illustrata sinteticamente:

Elemento 1 – Condizioni economiche dei finanziamenti, per classe di merito creditizio: I Dati sono stati riportati nella tabella indicata nell'allegato e sono di seguito sintetizzati:

• **VALORE MEDIO PONDERATO: 0,21**

N. delle classi di rating; 16; Σ Spread corretti: 3,35335

Elemento 2 – Eventuale livello delle commissioni di garanzia, costo di istruttoria, entità di eventuali depositi cauzionali, costo di adesione al Confidi (indicare se una tantum o periodico o per pratica):

Le commissioni che applicherà il Confidi (FIN.PROMO.TER. S.C.P.A.) sono dettagliatamente riportate.

Elemento 3 – Composizione previsionale del portafoglio per classi di rating e durata prevista del periodo dell’ammortamento ordinario del portafoglio creditizio: I Dati sono stati riportati in una apposita tabella. La durata media dell’ammortamento è stata stimata in 5 anni (in conformità a quanto stabilito all’art. 5 comma 1 lettera b dell’Avviso ovvero durata massima di 8 anni, oltre un preammortamento massimo di 2 anni)

L’Offerta Economica risulta completa dei dati e conforme all’Allegato 4 dell’Avviso.

☒ PREDISPOSIZIONE DELLA GRADUATORIA

Raccolti tutti i dati delle offerte economiche presentate, la Commissione stila la graduatoria finale secondo l’ordine crescente del valore medio ponderato, espresso in numeri interi e due cifre decimali:

Operatori economici ammessi	Valore Medio Ponderato indicato nell’offerta Economica (Allegato 4)
1. RTI costituendo Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo (capogruppo)	0,21
2. Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.	0,24
3. Banca Popolare di Bari Società cooperativa per azioni	0,27
4. Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.	0,30
5. Banca Popolare Pugliese	0,32
6. Unicredit S.p.A.	0,41

All’esito di quanto sopra, il Presidente dichiara terminata la parte pubblica della seduta alle ore 10:40.

I lavori della Commissione proseguono con la verifica dei *valori medi ponderati* indicati nelle offerte economiche dei singoli operatori e a tal fine

effettua il calcolo matematico con le modalità descritte nell'Avviso. I ricalcoli confermano i *valori medi ponderati* indicati nelle offerte economiche ad eccezione del valore fornito da Monte dei Paschi di Siena.

A tale riguardo, la Commissione rileva che c'è un mero errore materiale nell'indicazione del *valore medio ponderato* da parte dell'operatore economico *Monte dei Paschi di Siena*. Infatti, il *valore medio ponderato ricalcolato* è pari allo 0,18 anziché lo 0,24 indicato da MPS nell'Allegato 4.

Il ricalcolo è stato eseguito applicando i dati forniti da MPS alla tabella standard riportata nell'allegato 4 dell'Avviso. In particolare, in corrispondenza delle classi di rating "BB-" e "B" sono stati considerati i valori più alti dello "*Spread prassi abituale*" e dello "*Spread offerto*" ovvero i tassi della Classe di rating MPS "C2" per il "BB-" e della classe di rating MPS "D2" per il "B".

Si precisa, quindi, che trattandosi di mero errore materiale, sia gli "*Spread prassi abituale*" sia gli "*Spread offerti*" per ciascuna Classe di rating riportati nell'offerta economica da MPS restano del tutto invariati.

A seguito dei ricalcoli eseguiti, la Commissione stila la graduatoria finale secondo l'ordine crescente del valore medio ponderato, espresso in numeri interi e due cifre decimali:

Operatori economici ammessi	Valore Medio Ponderato dell'offerta Economica (Allegato 4)
1. Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.	0,18
2. RTI costituendo Banca di Credito Cooperativo di San Giovanni Rotondo (capogruppo)	0,21
3. Banca Popolare di Bari Società cooperativa per azioni	0,27
4. Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.c.p.a.	0,30

5. Banca Popolare Pugliese	0,32
6. Unicredit S.p.A.	0,41

Infine, la Commissione rileva che le percentuali di ribasso indicate dagli operatori nella *Dichiarazione inerente la politica dei prezzi* (Allegato 3 dell'Avviso) per effetto del cash collateral e della eventuale dotazione finanziaria, potrebbero necessitare di un aggiornamento prima della sottoscrizione delle convenzioni secondo quanto previsto dall'Avviso, per essere in linea con le offerte economiche riportate nell'Allegato 4.

All'esito di quanto sopra, il Presidente dichiara terminati i lavori della Commissione alle ore 11:30.

La Commissione

Ernesto Somma

Emmanuela Spaccavento

Michele Scivittaro

