

AVVISO PUBBLICO PER MANIFESTAZIONE D'INTERESSE FINALIZZATA ALLA INDIVIDUAZIONE DI PROFESSIONISTI PER ATTIVITA' DI ASSISTENZA E SUPPORTO NELLA REALIZZAZIONE DI MODELLI FINANZIARI E ANALISI DI BILANCIO IN FAVORE DEL CONSORZIO CAMERALE PER IL CREDITO E LA FINANZA

IL DIRETTORE

PREMESSO che il Consorzio Camerale per il Credito e la Finanza è un consorzio senza scopo di lucro, partecipato dalle principali Camere di commercio italiane, che ha tra le sue finalità statutarie la realizzazione di azioni volte a promuovere l'accesso delle PMI al mercato del credito e ai mercati finanziari, nonché a sostenere lo sviluppo di nuove e più articolate forme di finanza per i sistemi locali (il “**Consorzio**”);

PREMESSO che il Consorzio è un organismo *in house* del sistema camerale ed è soggetto all'applicazione delle disposizioni di cui al d.lgs. 50/2016 e s.m.i. (c.d. Codice dei contratti pubblici) per l'acquisizione di servizi, forniture, lavori e opere, nonché al rispetto dei principi in materia di imparzialità e parità di trattamento e delle disposizioni in materia di trasparenza e anticorruzione;

VISTE le Linee Guida Anac n. 4 approvate dal Consiglio dell'Autorità con delibera n. 1097 del 26 ottobre 2016 e aggiornate, da ultimo, con delibera del Consiglio n. 636 del 10 luglio 2019;

CONSIDERATO che il Consorzio sta realizzando progetti speciali e strategici, anche di carattere nazionale, a favore del sistema camerale nell'ambito del credito, della finanza complementare e del *fintech* (di seguito, anche, “**Progetti**”);

CONSIDERATO, in particolare, che il Consorzio intende realizzare un progetto finalizzato all'accompagnamento e al supporto delle piccole e medie imprese (“**PMI**”) sui mercati obbligazionari per garantire la possibilità di accedere a strumenti di finanza complementare al credito (di seguito, anche, il “**Progetto**”);

CONSIDERATO inoltre che, nell'ambito delle funzioni che saranno svolte dal Consorzio, si renderà necessario il supporto di soggetti specializzati in grado di svolgere una serie di attività funzionali e strumentali al Progetto;

RITENUTO quindi rispondente ai principi di pubblicità, trasparenza e parità di trattamento raccogliere le manifestazioni d'interesse di soggetti disponibili a svolgere nell'ambito del Progetto attività di assistenza e supporto nella realizzazione di modelli finanziari e analisi di bilancio (“**Servizio**”) come meglio specificato dal presente avviso;

AVVISA

- che con il presente avviso (“**Avviso**”) il Consorzio intende raccogliere manifestazioni di interesse, nel rispetto dei principi di libera concorrenza, non discriminazione, trasparenza, proporzionalità e pubblicità, di soggetti disponibili a svolgere attività di assistenza e supporto nella realizzazione di modelli finanziari e analisi di bilancio;
- che la ricezione delle manifestazioni di interesse non vincola in alcun modo il Consorzio alla sottoscrizione di alcun contratto;
- che l’eventuale sottoscrizione di uno o più contratti è in ogni caso subordinata alla ricezione di manifestazioni di interesse coerenti con l’Avviso e con le finalità statutarie del Consorzio e giudicate appropriate da quest’ultimo, con la conseguenza che, in caso di mancata selezione dei soggetti che hanno presentato manifestazione d’interesse, nessuna doglianza e/o pretesa risarcitoria e/o indennitaria potrà essere avanzata nei confronti del Consorzio, per alcun motivo.

*** **

1. Soggetto promotore

Consorzio Camerale per il Credito e la Finanza, via Meravigli n. 9/b, cap. 20123 Milano (MI), telefono 0285154258, PEC: consorziocamerale@legalmail.it.

2. Soggetti destinatari

2.1. Sono ammessi a manifestare interesse tutti i liberi professionisti singoli in possesso dei requisiti di cui al successivo punto.

2.2. I soggetti che intendano presentare la propria manifestazione di interesse dovranno:

- (a) essere in possesso dei requisiti di ordine generale di cui all’art. 80, d.lgs. 50/2016;
- (b) avere un titolo di studio corrispondente a lauree in economiche, quinquennali, magistrali a ciclo unico oppure quadriennali di vecchio ordinamento, ovvero titoli equipollenti;
- (c) avere un’esperienza di almeno 7 anni nell’espletamento di attività nel settore finanziario (finanza straordinaria – corporate);
- (d) assenza di cause di incompatibilità/inconferibilità e conflitto di interessi.

Saranno oggetto di valutazione, tra le altre caratteristiche, esperienze lavorative/consulenziali sulle tematiche oggetto della presente Avviso.

Il possesso dei suddetti requisiti dovrà essere dichiarato secondo il modello di cui all’Allegato 1 all’Avviso.

3. Contenuti e obiettivi delle attività

L’operatore economico sarà chiamato a realizzare un servizio di assistenza e supporto nella realizzazione di modelli finanziari e analisi di bilancio garantendo l’espletamento delle seguenti attività:

- a) analisi dei dati di bilancio e centrale rischi per verificare la stabilità di un’impresa;
- b) realizzazione di modelli finanziari complessi;
- c) sviluppo e realizzazione di indici di bilancio;
- d) analisi finanziarie per identificare strategie a tutela della continuità aziendale;

- e) analisi delle tendenze di mercato per approfondire la comprensione dei dati rilevanti;
- f) presenza presso gli uffici del Consorzio per almeno due giorni a settimana al fine di assicurare il necessario coordinamento con la struttura interna del Consorzio, ovvero ogni qualvolta le specifiche attività assegnate lo richiedano;
- g) ogni ulteriori attività direttamente o indirettamente connessa alla natura dell'incarico;
- h) disponibilità alla partecipazione a eventi formativi, divulgativi e di ogni altra natura connessi con l'attuazione del Progetto.

4. Disciplina dell'eventuale affidamento

4.1. I soggetti che avranno manifestato interesse e che saranno ritenuti idonei dal Consorzio potranno essere destinatari, a discrezionalità del Consorzio stesso, di un invito a presentare offerta nell'ambito di una procedura *ex art. 36, comma 2, lett. a), d.lgs. n. 50/2016*.

4.2. Il termine del potenziale affidamento avrà durata pari a 10 mesi a decorrere dalla stipula dell'eventuale contratto, eventualmente rinnovabile per massimo ulteriori 2 mesi per garantire l'eventuale conclusione del Progetto.

4.3. L'importo massimo stimato per l'esecuzione del Servizio, per 10 mesi, è quantificabile in 250 euro/giornata per un importo massimo non superabile pari a Euro 22.000,00 al netto dell'IVA e altri oneri di legge se dovuti, comprensivo di tutto quanto occorrente per il corretto espletamento del Servizio. Eventuali costi sostenuti dall'affidatario (in termini di vitto, trasferimenti, trasferte, ecc.) potranno essere rimborsati previa autorizzazione del Consorzio.

Il valore della procedura è pari a complessivi Euro 26.400,00 al netto di IVA e altri oneri di legge se dovuti.

5. Modalità di presentazione e contenuti delle manifestazioni d'interesse

5.1. Le manifestazioni d'interesse potranno pervenire entro e non oltre il termine del 30 dicembre 2019 mediante posta elettronica all'indirizzo consorziocamerale@legalmail.it, indicando nell'oggetto "Manifestazione d'interesse finalizzata alla individuazione di soggetti per attività di assistenza e supporto nella realizzazione di modelli finanziari e analisi di bilancio in favore del Consorzio Camerale per il credito e la finanza".

5.2. Le manifestazioni d'interesse e i documenti alle medesime allegati dovranno essere presentati in formato elettronico e firmati digitalmente.

5.3. Ciascuna manifestazione d'interesse dovrà contenere, **a pena d'esclusione**, i seguenti elementi:

- (a) manifestazione di interesse secondo il modello di cui all'Allegato 1;
- (b) dichiarazione relativa al possesso dei requisiti di cui all'art.80 d.gs. 50/2016, secondo il modello di cui all'Allegato 2;

- (c) presentazione del *curriculum vitae*, dal quale emergano le esperienze pregresse in attività simili o analoghe al Servizio richiesto, nonché ogni elemento utile in ordine alla specializzazione conseguita rispetto al Servizio richiesto;
- (d) fotocopia di un documento di identità in corso di validità del presentatore la manifestazione.

6. Valutazione delle manifestazioni d'interesse

6.1. A seguito della ricezione delle manifestazioni d'interesse, il Consorzio verificherà, in ordine di arrivo, (i) il possesso dei requisiti previsti dall'Avviso e (ii) l'idoneità complessiva del proponente in termini di specializzazione rispetto al Servizio richiesto.

6.2. La valutazione sulla idoneità complessiva sarà svolta dal Consorzio, anche avvalendosi dei propri dipendenti e consulenti e dandone sintetica motivazione, tenendo conto della specializzazione dei presentatori la manifestazione e avendo riguardo ai seguenti profili:

- esperienza nel settore finanziario con particolare riferimento all'analisi dei bilanci e al *risk management*;
- esperienza nella valutazione delle performances delle imprese, nell'analisi del merito creditizio e contenimento del rischio del credito correlato alla finanza di impresa;
- esperienza nel monitoraggio e nella interrogazione ed analisi delle banche dati (es. Cerved, Credit Bureau, Centrale Rischi, ecc);
- esperienza nella realizzazione di progetti di *merger acquisition*, *corporate finance* e gestione finanziaria;
- esperienza nell'utilizzo di strumenti digitali per la valutazione del rischio economico-finanziario e *risk assessment*;
- esperienza professionale/lavorativa acquisita in istituti di credito o società di venture capital o equipollenti;
- conoscenza della normativa in materia di insolvenza e crisi d'impresa;
- eventuali pubblicazioni rispetto al Servizio richiesto.

6.3. I profili ora elencati non costituiscono criteri di valutazione; conseguentemente, delle manifestazioni d'interesse non sarà svolta alcuna valutazione comparativa, limitandosi il Consorzio a una valutazione complessiva, pienamente discrezionale e comunque informata dai principi di correttezza, imparzialità e parità di trattamento, circa l'idoneità dell'operatore a svolgere il Servizio.

6.4. Le manifestazioni d'interesse pervenute non vincoleranno in ogni caso il Consorzio rispetto alla selezione di un operatore, né rispetto a qualsiasi altra iniziativa.

6.5. Il Consorzio si riserva, a suo insindacabile giudizio, di sospendere, interrompere o revocare il presente avviso, così come di non procedere all'individuazione di alcun operatore, sia per esigenze proprie, sia per circostanze sopravvenute non dipendenti dalla volontà del Consorzio; in tali casi i soggetti che avranno manifestato interesse non potranno vantare diritti o pretese per il fatto di aver presentato tale manifestazione.

6.6. L'Avviso non pone in essere alcuna procedura concorsuale, non prevede graduatorie, attribuzioni di punteggi o altre classificazioni di merito, in quanto è finalizzato alla ricerca di quante più possibili manifestazioni di interesse, nel rispetto dei principi di non discriminazione, parità di trattamento, proporzionalità e trasparenza.

7. Trattamento dei dati personali

7.1. I dati forniti verranno raccolti e trattati, ai sensi del d.lgs. n. 196/2003 e del Regolamento EU n. 679/2016, esclusivamente per le finalità connesse all'Avviso e/o per dare esecuzione a obblighi previsti dalla legislazione vigente.

7.2. In relazione alle finalità descritte, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

7.3. Il titolare del trattamento dei dati è il Consorzio, che garantisce l'assoluto rispetto delle norme per quanto concerne i dati dei quali è in possesso relativamente alle persone fisiche e giuridiche che a diverso titolo intrattengono rapporto con lo stesso Consorzio in virtù della presente procedura. Il Titolare ha nominato un proprio Responsabile della Protezione dei Dati (RPD/DPO) che potrà essere contattato per le questioni attinenti il trattamento dei dati, oltre che presso il seguente indirizzo e-mail: dpo@lom.camcom.it.

7.4. La presentazione della manifestazione d'interesse implica piena conoscenza e accettazione, da parte dell'operatore, delle modalità di trattamento, raccolta e comunicazione innanzi menzionate.

8. Altre informazioni

8.1. L'Avviso è pubblicato sul sito del Consorzio nella apposita sezione "*Amministrazione trasparente*".

8.2. Il responsabile unico del procedimento è il dott. Gianmarco Paglietti.

8.3. Per la richiesta di ulteriori informazioni e/o chiarimenti sull'Avviso è possibile rivolgersi all'indirizzo e-mail info@innexa.it.

8.4. Il Consorzio si riserva la facoltà di aggiornare l'Avviso e i suoi allegati mediante eventuali modifiche e integrazioni, comunque non riguardati gli elementi essenziali.

Allegati:

1. *Manifestazione interesse*

2. *Dichiarazione relativa al possesso dei requisiti di cui all'art. 80 d.gs. 50/2016.*

Milano, 10 dicembre 2019

IL DIRETTORE
Danilo Maiocchi