



**COMUNE DI SAN FELICE SUL PANARO**  
**(Provincia di Modena)**

Via Mazzini, 13 – 41038 San Felice sul Panaro  
Tel. Centralino 0535 86311 – Fax 0535 84362 – C.F. 00668130362  
e-mail: [posta@comunesanfelice.net](mailto:posta@comunesanfelice.net)



**SERVIZIO AFFARI GENERALI E GESTIONE RISORSE**

proposta n° 10631

**DETERMINAZIONE DEL RESPONSABILE**

**N°. 39 Registro determine del 12/02/2024**

---

**Oggetto:** DETERMINA A CONTRARRE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 01/04/2024 - 31/03/2027, TRAMITE PROCEDURA APERTA AI SENSI DELL'ART. 71 DEL D.LGS 36/2023

---

**IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO  
AFFARI GENERALI E GESTIONE RISORSE**

**Oggetto:**

**DETERMINA A CONTRARRE PER L'AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO PER IL PERIODO 01/04/2024 - 31/03/2027, TRAMITE PROCEDURA APERTA AI SENSI DELL'ART. 71 DEL D.LGS 36/2023**

**IL RESPONSABILE RAGIONERIA**

Premesso che:

-con la deliberazione di Consiglio Comunale n. 90 del 16/06/2023 ad oggetto “Attività di Stazione Appaltante unica da parte della Provincia di Modena a favore del Comune San Felice sul Panaro (MO) - è stata approvata la bozza convenzione S.U.A. per la proposta di servizi di stazione appaltante e di supporto dell’attività di selezione del contraente da proporre al Consiglio Comunale e altri provvedimenti”;

-con la deliberazione di consiglio 77/2023 il Comune di San Felice sul Panaro ha approvato la convenzione con la Provincia di Modena per l'espletamento delle procedure del servizio di brokeraggio assicurativo;

- l'art.17, comma 1, del D.Lgs. n. 36/2023, prevede che "prima dell'avvio delle procedure di affidamento dei contratti pubblici le stazioni appaltanti e gli enti concedenti, con apposito atto, adottano la decisione di contrarre individuando gli elementi essenziali del contratto e i criteri di selezione degli operatori economici e delle offerte”;

Considerato che il servizio di brokeraggio in ragione della particolare tipologia specialistica, della complessità e varietà dei contratti assicurativi dell’ENTE e in considerazione della indisponibilità di risorse interne da adibire alla predetta funzione, risulta essere gestito in maniera più efficace, economica ed efficiente tramite un operatore economico esterno all’ente;

Preso atto che il contratto in oggetto è in scadenza alla data 31/03/2024 e che risulta necessario procedere ad una nuova procedura di affidamento anche tramite delega ad un Ente terzo che possa svolgere la medesima attività di CUC per altri Enti in una ottica di economicità efficienza ed efficacia;

- Visto l’art. 1, comma 510, della Legge n. 208/2015 che prevede la possibilità di acquistare in deroga, rispetto all’obbligo di utilizzare Convenzioni Consip, nel caso in cui il bene o il servizio oggetto delle Convenzioni attive, alle quali sia possibile aderire, non sia idoneo al soddisfacimento dello specifico fabbisogno dell’amministrazione per mancanza di caratteristiche essenziali.

- il D.lgs. 36/2023 dispone che le pubbliche amministrazioni, diverse dalle amministrazioni statali centrali e periferiche, per gli acquisti di beni e servizi di importo pari o superiore ad € 5.000,00 e inferiore alla soglia di rilievo comunitario siano tenute a fare ricorso al mercato elettronico della pubblica amministrazione ovvero ad altri mercati elettronici istituiti ovvero al sistema telematico messo a disposizione dalla centrale regionale di riferimento per lo svolgimento delle relative procedure;
- l'art.192 del D.Lgs. n. 267/2000, che prevede che la stipulazione dei contratti debba essere preceduta da apposita determinazione del responsabile del procedimento di spesa;

Conseguentemente, al fine di individuare le specifiche prestazioni e i contenuti richiesti a tale operatore, è stato predisposto un unico Capitolato Speciale Descrittivo e Prestazionale e si precisa quanto segue:

- è intenzione di questo Ente, delegare la Provincia di Modena, quale Centrale di Committenza unica, ad espletare una procedura aperta, ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs. n. 36/2023, per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo per il periodo 01/04/2024-31/03/2027 utilizzando il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa.
- Il servizio in oggetto per il Comune di San Felice sul Panaro è costituito da un unico lotto poiché la gestione del contratto è unitaria per tutti i contratti assicurativi dell'Ente SI specifica che si autorizza la Provincia di Modena a procedere anche con un unico bando per più Enti.
- 3. La durata dell'appalto (escluse le eventuali opzioni) è di 36 mesi, decorrenti dall'avvio dell'esecuzione del servizio previsto presumibilmente per 01/04/2024
- L'importo a base di gara ammonta ad euro di € 23.789,07.
- il contratto potrà essere rinnovato, alle medesime condizioni, per una durata pari a n. 36 mesi;
- Trattandosi di servizio avente natura intellettuale, non sono previsti costi di manodopera né oneri della sicurezza
- Con riferimento all'art. 26 del D.Lgs. n.81/2008 l'appalto in oggetto non necessita della

redazione del Documento Unico di valutazione dei Rischi (DUVRI) e pertanto non sono previsti costi relativi alla sicurezza da interferenza.

- Si procederà all'aggiudicazione anche in presenza di una sola offerta, purché valida.
- **Criteri di selezione delle Offerte.**

L'appalto verrà aggiudicato in base al criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa individuata ai sensi dell'art. 108, comma 5 del D.Lgs. 36/2023 avendo a riferimento solo l'elemento qualitativo, per cui il confronto concorrenziale sarà limitato ai soli profili qualitativi delle offerte mentre verrà azzerato il peso della componente "prezzo".

Punteggio massimo

Offerta tecnica - Qualità 100

Le offerte tecniche saranno valutate in base ai seguenti criteri e punteggi:

<b>1° criterio qualitativo Modalità di esecuzione del servizio di brokeraggio</b>	Attività di Risk Management e individuazione dei punti critici per il miglioramento del pacchetto assicurativo	Punti 25
<b>2° criterio qualitativo Modalità di gestione dei contratti assicurativi al fine degli affidamenti dei contratti</b>	Descrizione del supporto all'ente per gli affidamenti dei contratti assicurativi tramite gara o trattativa diretta comprendente l'assistenza alla elaborazione dei capitolati di gara	Punti 25
<b>3° criterio qualitativo Supporto amministrativo tramite gestione della corrispondenza interna- esterna per sinistri in SIR</b>	Descrizione del supporto aggiuntivo senza oneri carico dell'ente assicurato di gestione delle pratiche in SIR tramite personale dedicato per tutta la durata del contratto di brokeraggio	Punti 25
<b>5° criterio qualitativo Descrizione modello organizzativo e struttura dedicata al personale addetto al Servizio Assicurazioni dell'Ente</b>	Descrizione della organizzazione e modalità di supporto all'Ente con illustrazione della struttura dedicata all'Ente	Punti 15
<b>5° criterio qualitativo</b>	Descrizione del supporto formativo	Punti 10

<b>Servizi Aggiuntivi - Formazione</b>	dedicato ai dipendenti dell'ente	
--	----------------------------------	--

A ciascuno degli elementi qualitativi sopra indicati è attribuito discrezionalmente un coefficiente variabile da zero a uno da parte di ciascun commissario. I suddetti coefficienti verranno assegnati sulla base dei diversi livelli di valutazione, come di seguito indicato:

<b>Giudizi</b>	<b>Punteggio</b>
Ottimo	1
Più che buono	0,9
Buono	0,8
Più che sufficiente	0,7
Sufficiente	0,6
Non completamente adeguato	0,5
Limitato	0,4
Molto limitato	0,3
Minimo	0,2
Appena valutabile	0,1
Non valutabile	0

Successivamente si procede:

- Al calcolo della media aritmetica dei valori compresi tra 0 ed 1 attribuiti discrezionalmente dai singoli commissari ad ogni concorrente per ogni criterio;
- A moltiplicare il coefficiente così ottenuto per il punteggio massimo attribuibile per ciascun criterio;
- A riparametrare i punteggi così ottenuti con riferimento al punteggio massimo attribuibile per i singoli criteri di valutazione (1°, 2°, 3°, 4° e 5°). In caso di presentazione di una sola offerta valida non si provvederà alla riparametrazione dei punteggi assegnati discrezionalmente dai singoli commissari.

#### METODO PER IL CALCOLO DEI PUNTEGGI RELATIVAMENTE ALL'OFFERTA TECNICA

La commissione, terminata l'attribuzione dei coefficienti agli elementi qualitativi, procederà, in relazione a ciascuna offerta, all'attribuzione dei punteggi per ogni singolo criterio secondo il metodo aggregativo-compensatore.

Il punteggio è dato dalla seguente formula:

$$P_i = \sum [P_i * C_i]$$

dove

$P_i$ : punteggio dell'offerta i-esima;

$C_i$ : coefficiente criterio di valutazione X

$P_i$ : punteggio criterio X

Atteso che nell'ambito del quadro economico del Servizio in oggetto, sono inoltre stimati ulteriori costi per complessivi € 3.278,82 , distinti come segue:

- € 47,57 per rimborso spese SUA Provincia (articolo 8 Convenzione);
- € 31,25 per contributo ANAC;
- € 400,00 per spese complessive commissione giudicatrice composta da personale esterno agli enti;

Rilevato che con deliberazioni di Consiglio Comunale:

- nr. 73 del 20/12/2023, è stata approvata la nota di aggiornamento al Documento Unico di Programmazione per il periodo 2024-2026
- nr. 74 del 20/12/2023 è stato approvato il bilancio di previsione finanziario per il periodo 2024-2026 redatto in termini di competenza e di cassa secondo lo schema di cui al d.Lgs. n. 118/2011 ss.mm.ii;

Rilevato che con Deliberazione di Giunta Comunale n. 1 del 09/01/2024 è stato approvato il Piano Esecutivo di Gestione (P.E.G.) 2024-2026 e ss.mm.ii;

Visti:

- lo Statuto dell'Ente;
- il vigente Regolamento di contabilità;
- il D.Lgs. n. 267 del 18/08/2000 e s.m.i.;
- il D.Lgs. n. 36/2023;

Acquisito il parere di regolarità contabile attestante la copertura finanziaria ai sensi dell'art.151, comma 4 del D.Lgs. 267/2000;

Ritenuto che l'istruttoria preordinata all'emanazione del presente atto consente di esprimere parere di regolarità tecnica attestante la regolarità e la correttezza dell'azione amministrativa, ai sensi dell'articolo 147 - bis, comma 1, del vigente Decreto Legislativo n. 267/2000;

L'Ente ha designato i Responsabili del trattamento nelle persone dei Direttori d'Area in cui si articola l'organizzazione provinciale, che sono preposti al trattamento dei dati contenuti nelle banche dati esistenti nelle articolazioni organizzative di loro competenza.

Ritenuto di provvedere in merito;

## **DETERMINA**

Per i motivi espressi in premessa che si intendono integralmente richiamati:

- 1) Di procedere ad espletare una procedura aperta, ai sensi dell'art. 71 del D.Lgs. n. 36/2023, per l'affidamento del servizio di brokeraggio assicurativo del Comune di San Felice sul Panaro nonché approvare il progetto-capitolato relativo all'appalto del "SERVIZIO DI CONSULENZA E BROKERAGGIO ASICURATIVO PER IL PERIODO 01/04/2024-31/03/2027 ", come in premessa specificato.
- 2) Di individuare, al fine di perseguire la massima partecipazione, trasparenza e possibilità di scelta del contraente, il criterio dell'offerta economicamente più vantaggiosa ai sensi dell'art. 108, comma 5 del Codice avendo a riferimento solo l'elemento qualitativo. La valutazione dell'offerta sarà effettuata da apposita commissione giudicatrice, che sarà nominata con successivo atto, in base ai seguenti punteggi:

**offerta tecnica: max punti 100**

**secondo i criteri e sub-criteri di valutazione, con i correlati punteggi massimi attribuibili specificati in premessa;**

- 3) Verranno escluse le offerte che non raggiungano il punteggio minimo di 50 punti su 100. Considerato che l'attribuzione del punteggio è determinato dall'applicazione dei singoli sotto-punteggi, il punteggio relativo all'offerta tecnica è dato dalla somma dei punteggi

attribuiti ai sub variante di valutazione, componenti l'offerta tecnica stessa sulla base della valutazione effettuata da parte di ciascun commissario. Qualora non sia espressa alcuna miglioria per il sub criterio o questa non sia oggettivamente accettabile, il concorrente riceverà "0" /zero) per tale sub criterio. Non saranno ammesse offerte subordinate, anche indirettamente, a riserve e/o condizioni, né offerte alla pari e in aumento.

4) Di inoltrare alla stazione appaltante unica della Provincia di Modena, quale Centrale Unica di Committenza per l'espletamento di questa gara, il presente atto, completo di tutti i propri allegati, per avviare i conseguenti compiti utili all'espletamento delle relative procedure e di provvedere a tutti gli adempimenti necessari allo scopo, in esecuzione della vigente convenzione, prevedendo, data l'urgenza di procedere, considerato che l'affidamento del servizio di brokeraggio in corso scadrà al 31/03/2024 la riduzione dei termini come previsto dall'art. 71, comma 3, del D.Lgs. n. 36/2023;

5) Di approvare i seguenti elaborati:

Allegato A - Relazione tecnico-illustrativa e prospetto economico e relativo allegato:

<b>POLIZZA</b>	<b>SCADENZA</b>	<b>ALIQUOTA PROVVIGIONI</b>	<b>PREMI ANNUALI</b>	<b>PROVVIGION I ANNUALI</b>
Incendio ALLRISKS PD beni storici - GENERALI ITALIA SPA - n.420668919		<b>12,00%</b>	10.368,00 €	1.244,16 €
Infortunati collettive - REALE MUTUA - n.2022/05/3049866		<b>12,00%</b>	770,00 €	90,14 €
tutela legale enti pubblici - ITAS MUTUA - n.91/M14816936		<b>12,00%</b>	8.200,00 €	1.014,43 €
RCT + O - UNIQUA OSTERREICH - n.2134/002661		<b>12,00%</b>	14.000,00 €	1.374,23 €
auto flotte CVT - BALCIA INSURANCE - n.MEL-06-5-2023		<b>6,00%</b>	1.180,00 €	62,38 €
Incendio ALLRISKS PD beni comuni -		<b>12,00%</b>	30.350,00 €	2.979,14 €



GENERALI ITALIA SPA - n.420668918				
auto flotte RCA + CVT - HDI ASS.NI n.822229563		<b>6,00%</b>	7.904,11 €	384,21 €
RC patrimoniale - AIG EUROPE SA - n.IFLE006536		<b>12,00%</b>	6.357,00 €	780,00 €
<b>TOTALE</b>			<b>79129,11</b>	<b>7928,69</b>

- 6) Di dare atto che la spesa complessiva stimata per la durata dell'appalto e comprensiva delle somme a disposizione della stazione appaltante ammonta ad € 23.867,89 così composta:  
valore annuo a base di gara € 7.928,69, per complessivi n. 3 anni;  
€ 47,57 per rimborso spese SUA Provincia (articolo 8 Convenzione);  
€ 31,25 per contributo ANAC;
- 7) Di effettuare, a copertura delle spese tutte sopra descritte ed ammontanti a complessivi € 23.867,89 le prenotazioni contabili sul Bilancio di previsione 2024-26 con le seguenti imputazioni: ( **se necessario poiché importo grava sul contratto assicurativo** )
- 8) € 47,57 (rimborso spese SUA Provincia) sul Capitolo n. 1064 del PEG 2024, Bilancio Pluriennale 2024/2026;
- 9) € 400,00 sul Capitolo n. 1037/21 del PEG 2024, Bilancio Pluriennale 2024/2026;
- 10) di dare atto che il contratto è finanziato mediante corrispettivi a percentuale a titolo di commissioni da detrarsi sui premi assicurativi corrisposti alle varie compagnie e, conseguentemente non è finanziato con fondi dell'ente;
- 11) Di dare atto che sono designati Responsabile Unico di progetto (RUP) e Direttore di esecuzione il Responsabile del Servizio Affari Generali e Gestione Risorse del Comune di San Felice sul Panaro in possesso di adeguata professionalità e competenza in relazione all'oggetto del contratto. Mentre il RUP di gara è individuato dalla Provincia di Modena;
- 12) Di dare atto che sarà cura della SUA acquisire il CIG di gara e che solo successivamente una volta terminata la fase di aggiudicazione, da questo Ente verrà presa in carica la gestione su SIMOG-ANAC;
- 13) Di trasmettere il presente atto al Responsabile dei Servizi Finanziari ai sensi e per gli effetti degli artt. 183 e 184 del D. Lgs. n. 267/2000 ai fini dei controlli e dei riscontri

amministrativi, contabili e fiscali;

- 14) Di disporre l'attuazione degli obblighi di pubblicità, trasparenza e diffusione delle informazioni contenute nel presente atto di determinazione in esito e per gli effetti del dettato normativo vigente in materia.
- 15) Gli enti interessanti si riservano di aggiudicare l'appalto anche in caso di presentazione di una sola offerta purché ritenuta valida e congrua o di non aggiudicare se nessuna offerta risulti conveniente o idonea in relazione all'oggetto del contratto, senza che da detta circostanza i concorrenti possano accampare alcun diritto, titolo o pretesa al riguardo;
- 16) di dare atto che, ai sensi dell'art. 2 del D.L.n.76/2020 convertito in Legge n.120/2020, la presente procedura si concluderà entro sei mesi dall'adozione del presente atto.

IL RESPONSABILE RAGIONERIA

Lorenzo Rosa  
F.to Digitalmente