

**VERBALE N. 3**

**PROCEDURA NEGOZIATA TELEMATICA AI SENSI DELL'ART. 50, COMMA 1, LETT. E) DEL  
DECRETO LEGISLATIVO 31 MARZO 2023, N. 36 PER L'AFFIDAMENTO IN APPALTO DEL  
SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO A FAVORE DEL COMUNE DI MONTE SAN  
VITO PER IL TRIENNIO 2024/2026 - CIG: B0AF17792C**

L'anno 2024 (duemilaventiquattro) il giorno 12 (dodici) del mese di GIUGNO, alle ore 09:15 in Falconara Marittima, nella sede comunale di piazza Carducci n. 4, presso la Sala del Leone, primo piano, si riunisce, in seduta riservata, la seguente Commissione giudicatrice, nominata con determinazione del Dirigente della C.U.C. n. 20 del 28/05/2024, per proseguire l'esame delle offerte tecniche relative all'affidamento dei servizi in oggetto.

- PRESIDENTE: Dott.ssa Paola Federici – Responsabile del Settore 2 – Servizi finanziari – del Comune di Monte San Vito;
- COMPONENTE: dott.sa Gabriella Stampati, Responsabile della U.O.C. Risorse Umane e Sviluppo Organizzativo e U.O.C. Affari Generali Contenzioso e Sinistri del Comune di Falconara Marittima;
- COMPONENTE: sig.ra Maria Gaggiano Collaboratore Amministrativo presso i Servizi Finanziari – Ufficio Ragioneria del Comune di Monte San Vito;

L'UFFICIALE VERBALIZZANTE è il dott. Roberto Camoni, Istruttore Amministrativo Contabile del Comune di Falconara Marittima assegnato alla U.O.C. "Economato e Provveditorato – Gare e Contratti" ed alla C.U.C.

La Commissione richiama il verbale della seduta pubblica tenutasi il giorno 03/06/2024, nella quale si è proceduto all'apertura in seduta pubblica delle offerte tecniche virtuali dei quattro operatori economici partecipanti alla gara e stabilito, dopo aver verificato la regolarità delle offerte tecniche presentate, di proseguire con la prima seduta riservata per l'esame e la valutazione delle offerte medesime.

Nella suddetta seduta riservata, la Commissione ha preso atto degli elementi di valutazione e dei relativi pesi indicati nell' ALLEGATO B - ELEMENTI VALUTAZIONE al disciplinare di gara ed ha proceduto, seguendo l'ordine di arrivo delle offerte sulla piattaforma a scaricare la documentazione relativa al criterio di cui al punto 1) (comprendente i sub-criteri di valutazione 1.1, 1.2, 1.3 e 1.4 - PROPOSTA METODOLOGICA PER L'ESECUZIONE DEL SERVIZIO -, al punto 2) - ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO - e al punto 3) - Eventuali servizi aggiuntivi - e di salvarla in un'apposita cartella sul desktop del portatile in modo di poterla aprire e visionare senza dover di volta in volta accedere alla piattaforma, la cui connessione cade di frequente se non vengono utilizzate le funzioni.

Sempre nella medesima seduta la Commissione ha stabilito di procedere all'esame delle offerte per ciascun elemento di valutazione in modo da mettere a confronto, per lo specifico elemento, le offerte tecniche di tutti gli operatori economici ed appuntarsi gli aspetti più significativi delle stesse. Ha inoltre stabilito che l'assegnazione per ciascuno dei sub-elementi di valutazione relativi ai criteri, con conseguente calcolo delle medie, riparametrazione ad 1 delle stesse e calcolo del punteggio relativo ad ogni singolo sub-elemento, nonché del punteggio totale, avverrà solo a conclusione della lettura ed esame di tutte le offerte tecniche, in quanto solo dopo la lettura completa di tutte le offerte sarà possibile valutare ogni singolo aspetto dell'offerta.

## – CENTRALE UNICA DI COMMITTENZA

costituita tra i Comuni di **Camerata Picena, Chiaravalle, Falconara Marittima, Monte San Vito e Montemarciano**  
Provincia di Ancona

Al termine della prima seduta riservata, la Commissione ha proceduto ad esaminare tutte le schede sintetiche relative ai criteri 1.1, 1.2 e 1.3 di tutti i concorrenti.

I lavori proseguono iniziando la lettura delle relazioni descrittive nella parte relativa al sub criterio 1.4. "Gestione sinistri in formula SIR".

Dopo essersi appuntato gli aspetti più significativi di ciascuna offerta ciascun componente procede alla lettura ed esame delle relazioni descrittive relative ai criteri 2. "Organizzazione del servizio" e 3 "Eventuali servizi aggiuntivi".

Conclusi la lettura e l'esame delle relazioni relative ai criteri 2 e 3 la Commissione, dopo essersi appuntata gli aspetti più significativi, prende atto che per la valutazione dei criteri di cui all'ALLEGATO B - ELEMENTI VALUTAZIONE al disciplinare di gara è previsto che per ciascuno dei criteri e sub-criteri di cui ai punti 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 2 e 3 viene assegnato un punteggio parziale compreso tra 0,00 e 1,00 in funzione della rispondenza, ricchezza, completezza, pertinenza e chiarezza documentale della soluzione proposta. Successivamente si procederà a determinare la media aritmetica della valutazione dei commissari per ciascuno dei sub-criteri di cui ai punti 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 2 e 3, e poi a riportare a 1 la media più alta, proporzionando a tale media massima le medie provvisorie prima calcolate. I coefficienti ottenuti saranno moltiplicati per il punteggio massimo previsto per ciascuno dei sub-criteri di cui alla tabella. Il punteggio complessivo di ciascuna offerta tecnica sarà dato dalla somma dei punteggi relativi ottenuti per ciascun criterio e sub-criterio e dell'eventuale punteggio assegnato al criterio di cui al punto 3.

Alle ore 14:45, la Commissione ha pertanto terminato l'esame di tutta la documentazione costituente l'offerta tecnica dei concorrenti e procede con la fase di assegnazione dei punteggi sulla base dei criteri 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 e 3, mentre quelli relativi al criterio 2 sono stati già assegnati, essendo di tipo quantitativo.

Pertanto, ciascun componente della Commissione procede a riesaminare velocemente le schede e le relazioni e ad assegnare i coefficienti compresi tra 0 (zero) e 1 (uno), con riferimento a ciascuno elemento e sub-elemento di valutazione.

Terminata l'assegnazione dei coefficienti da parte di ciascun componente della Commissione, compreso il Presidente, si procede a calcolare la media dei coefficienti e i valori così determinati vengono moltiplicati per il punteggio massimo relativo a ciascun elemento e sub-elemento di valutazione, determinando il punteggio assegnato con riferimento a ciascuno dei suddetti elementi.

I punteggi assegnati agli elementi e sub-elementi e le modalità con cui sono stati assegnati sono riportati nella tabella allegata al presente verbale sotto la lettera "A" che ne forma parte integrante e sostanziale. Nella tabella sono riportate anche le motivazioni dei coefficienti assegnati dai commissari.

Considerato che i coefficienti assegnati da ciascun componente della Commissione sono molto simili tra loro, senza pertanto scostamenti di rilievo, da un confronto tra i componenti stessi, è risultato che le motivazioni sono le medesime per ciascun elemento/sub-elemento di valutazione.

Come si evince dalla suddetta tabella, i punteggi complessivi ottenuti dalle offerte tecniche degli operatori economici partecipanti sono i seguenti:

<b>Operatore economico</b>	<b>Punteggio complessivo offerta tecnica</b>
PCA S.p.A.	56,5
HOWDEN ASSITECA SPA	72

# – CENTRALE UNICA DI COMMITTENZA

costituita tra i Comuni di **Camerata Picena, Chiaravalle, Falconara Marittima, Monte San Vito e Montemarciano**  
Provincia di Ancona

CENTRALE SPA	66,8
B&S italia SpA-Tecnocredito Commerciale srl	48,8

La seduta si conclude alle ore 10:40.

La Commissione stabilisce che la seduta pubblica per l'apertura delle offerte economiche sulla piattaforma regionale GT-SUAM si terrà presso La Sala del Leone del Comune di Falconara Marittima il giorno 18/06/2024 con inizio alle ore 9:00 e demanda il Segretario verbalizzante di procedere ad inviare apposita comunicazione a ciascun operatore partecipante. Demanda inoltre al Segretario di inserire all'interno della piattaforma GT-SUAM, prima dell'apertura delle offerte economiche, i punteggi attribuiti alle offerte tecniche come sopra riportati.

Di quanto sopra si è redatto il presente verbale che letto e confermato viene sottoscritto.

## **IL PRESIDENTE**

dott.ssa Paola Federici

## **I COMPONENTI**

dott.ssa Gabriella Stampati

Sig.ra Maria Gaggiano

## **L'UFFICIALE VERBALIZZANTE**

dott. Roberto Camoni

# - CENTRALE UNICA DI COMMITTENZA

costituita tra i Comuni di **Camerata Picena, Chiaravalle, Falconara Marittima, Monte San Vito e Montemarciano**  
Provincia di Ancona

ALLEGATO "A" AL VERBALE N. 3

VALUTAZIONE OFFERTA TECNICA - PROCEDURA NEGOZIATA TELEMATICA AI SENSI DELL'ART. 50, COMMA 1, LETT. E) DEL DECRETO LEGISLATIVO 31 MARZO 2023, N. 36 PER L'AFFIDAMENTO IN APPALTO DEL SERVIZIO DI BROKERAGGIO ASSICURATIVO A FAVORE DEL COMUNE DI MONTE SAN VITO PER IL TRIENNIO 2024/2026 - CIG: B0AF17792C

ELEMENTI DI VALUTAZIONE DI CUI ALL'ALLEGATO 3 AL DISCIPLINARE		ASSEGNAZIONE COEFFICIENTI/PUNTEGGIO DITTA PARTICIPANTE					
		VALUTAZIONE COMMISSIONE GIUDICATRICE	PCA S.p.A.	HOWDEN ASSITECA SPA	CENTRALE SPA	B&S Italia SpA-Tecnocredito Commerciale srl	
<b>1 - PROPOSTA METODOLOGICA PER L'ESECUZIONE DEL SERVIZIO</b>							
<p><b>1.1. - Gestione globale dei rischi, analisi, identificazione dei rischi e possibili soluzioni adottabili -MAX 20 PUNTI</b></p> <p>Verrà valutato il sistema di analisi e di valutazione dei rischi proposto dal concorrente, la capacità di proporre alternative e soluzioni variabili con l'obiettivo di conseguire economie di spesa. Al fine di ottenere il maggior punteggio, il concorrente dovrà presentare proposte che dimostrino un'efficiente gestione globale dei rischi, comprendenti anche le proposte di iniziative volte alla prevenzione dei rischi ed alle soluzioni adottabili per il conseguimento di economie di spesa con valutazione di quanta parte può essere ridotta o assunta dal soggetto esposto e quanta parte è opportuno trasferire sul mercato assicurativo alle migliori condizioni di prezzo/qualità. Particolare attenzione verrà prestata alla proposta di modalità di gestione dei sinistri in formula SIR offerta dal broker, in quanto tale tipologia necessita dello svolgimento di servizi esterni sia tecnico peritali che amministrativo giuridici i quali in tal caso, non vengono forniti dalla compagnia assicurativa. Consulenza ed assistenza da parte di figure specialistiche dedicate nella valutazione del Patrimonio mobiliare ed immobiliare;</p>	<p><b>MOTIVAZIONE</b></p> <p>Descrizione in parte generica e non abbastanza calata sulla realtà. Non vengono esaminati con puntualità i singoli contratti.</p>	<p>Descrizione della gestione globale dei rischi ben calata sulla realtà dell'Ente. Risponde all'esigenza di dare un supporto all'ufficio tecnico comunale per la valutazione dei rischi e valorizzazione del patrimonio.</p> <p>Identificazione dei seguenti nuovi rischi: da attacchi informatici, ambientali e da GDPR</p> <p>Ottimo piano di formazione gratuito e offerta di consulenza con pareri gratuiti in termini brevi (1/3 giorni)</p>	<p>Proposta di relazione sulla tempistica e sull'analisi dei rischi sufficientemente calata sulla realtà territoriale (ritenuti eccessivi 30 giorni di frequenza per il tavolo tecnico). L'offerta relativa al sostenimento del costo integrale della stima del patrimonio, benché importante, non risponde alle necessità attuali dell'Ente. Offerta formativa generica.</p>	<p>La proposta di relazione sull'analisi dei rischi appare un po' generica, benché venga offerta in tempi ravvicinati (Entro 10 giorni)</p> <p>Identificazione dei seguenti nuovi rischi: da attacchi informatici e ambientali</p> <p>Offre aggiornamento della valorizzazione del patrimonio comunale mediante software</p>			
		0,40	1,00	0,60	0,50		
		0,40	1,00	0,60	0,50		
		0,40	1,00	0,60	0,50		
		Media Coefficienti	0,40	1,00	0,60	0,50	Media migliore 1,000000
		Rapporto ad 1 media coefficienti	0,40	1,00	0,60	0,50	
		punteggio totale per elemento	8,00	20,00	12,00	10,00	
	<p><b>1.2. - Reportistica e comunicazioni (segnalazione preventiva delle scadenze dei premi dovuti, comunicazione dati di regolazione variazione dei rischi, adeguamento dei valori, variazioni contrattuali, e ogni altra connessa attività amministrativa contabile), strumenti e supporti informatici utilizzati nella gestione del flusso informativo sullo stato dei sinistri, supporto ed assistenza agli uffici Comunali anche nelle fasi di gara) -MAX 10 PUNTI</b></p>	<p><b>MOTIVAZIONE</b></p> <p>supporto sufficiente senza apporti innovativi conforme alla richiesta dell'Ente ad eccezione della previsione di un software condiviso gratuito per la gestione dei sinistri</p>	<p>L'offerta di reportistica molto dettagliata e con scadenza ravvicinata. Offerta di software gratuito per la gestione dei sinistri in condivisione con l'Ente. Supporto tecnico e legale in sede di gara e supporto antifrodi</p>	<p>Offre supporto in caso di pagamento tardivo del premio per evitare la scoperta.</p> <p>Offerta di software gratuito per la gestione dei sinistri in condivisione con l'Ente. Supporto tecnico in sede di gara</p>	<p>Sufficiente anche se offerta un po' generica. Offerta gratuita di pareri ed informazioni in materia assicurativa entro un giorno dalla richiesta.</p>		
			0,50	1,00	0,60	0,40	
			0,50	1,00	0,60	0,40	
0,50		1,00	0,60	0,40			
Media Coefficienti		0,50	1,00	0,60	0,40	Media migliore 1,000000	
Rapporto ad 1 media coefficienti		0,50	1,00	0,60	0,40		
punteggio totale per elemento		5,00	10,00	6,00	4,00		
<p><b>1.3. -Metodologie di gestione sinistri attivi e passivi, con specifico riguardo alla fase della denuncia e quello della liquidazione -MAX 10 PUNTI</b></p>	<p><b>MOTIVAZIONE</b></p> <p>Ottima ed esauriente la descrizione del punto esaminato ma senza proposte innovative ad eccezione dell'offerta gratuita del perito in contraddittorio nel caso di sinistri di grave entità</p>	<p>Ottima ed esauriente la descrizione del punto esaminato. Viene proposta l'offerta innovativa per il recupero crediti da sinistri attivi con contatti diretti con la compagnia assicurativa del danneggiante. Viene anche proposta l'offerta innovativa per la gestione straordinaria dei sinistri gravi con il supporto peritale (sul posto) e legale.</p>	<p>Ottima ed esauriente la descrizione del punto esaminato ma senza proposte innovative, ad eccezione dell'offerta del manuale di gestione dei sinistri personalizzato</p>	<p>Ottima ed esauriente la descrizione del punto, con tempistica stringente. Offre gratuitamente il perito in contraddittorio con la compagnia assicurativa. Assume a proprio carico la gestione dei sinistri attivi.</p>			
		0,60	0,80	0,70	0,70		
		0,60	0,80	0,70	0,70		
	0,60	0,80	0,70	0,70			
	Media Coefficienti	0,60	0,80	0,70	0,70	Media migliore 0,800000	
Rapporto ad 1 media coefficienti	0,75	1,00	0,88	0,88			

# - CENTRALE UNICA DI COMMITTENZA

costituita tra i Comuni di **Camerata Picena, Chiaravalle, Falconara Marittima, Monte San Vito e Montemarciano**  
Provincia di Ancona

ELEMENTI DI VALUTAZIONE DI CUI ALL'ALLEGATO 3 AL DISCIPLINARE	VALUTAZIONE COMMISSIONE GIUDICATRICE	ASSEGNAZIONE COEFFICIENTI/PUNTEGGIO DITTA PARTICIPANTE					
		PCA S.p.A.	HOWDEN ASSITECA SPA	CENTRALE SPA	B&S Italia SpA-Tecnocredito Commerciale srl		
1.4. -Gestione sinistri in formula SIR: descrizione dell'iter dell'intera gestione dei sinistri, strumenti informatici, reportistica, comunicazioni e servizio peritale interno od esterno che verrà messo a disposizione dell'Ente -MAX 20 PUNTI	punteggio totale per elemento	<b>7,50</b>	<b>10,00</b>	<b>8,80</b>	<b>8,80</b>		
	COEFFICIENTI	Dott.ssa Paola Federici	0,90	0,70	1,00	0,30	
		dott.ssa Gabriella Stampali	0,90	0,70	1,00	0,30	
		Sig.ra Maria Gagliano	0,90	0,70	1,00	0,30	
	MOTIVAZIONE	La proposta risponde ai requisiti richiesti senza alcuna limitazione numerica con onere a carico del Comune per gli incarichi a legali, periti e medici legali	La proposta è quella di affiancare il Comune nella gestione dei sinistri in SIR. Nei servizi aggiuntivi si sono impegnati a gestire al massimo 30 sinistri in SIR direttamente o per il tramite di una ditta specializzata senza oneri per il Comune	La proposta risponde ai requisiti richiesti dal Comune, la gestione sarà eseguita tramite subappalto e l'importo da liquidare potrà essere anticipato dal broker	La proposta è quella di offrire un supporto al Comune per la scelta del partner che dovrà gestire i sinistri in SIR. È stato formulato un capitolato da sottoporre al partner esterno		
	Media Coefficienti	0,90	0,70	1,00	0,30		
	Rapporto ad 1 media coefficienti	<b>0,90</b>	<b>0,70</b>	<b>1,00</b>	<b>0,30</b>		
	punteggio totale per elemento	<b>18,00</b>	<b>14,00</b>	<b>20,00</b>	<b>6,00</b>		
<b>TOTALE PUNTO 1</b>		<b>38,50</b>	<b>54,00</b>	<b>46,80</b>	<b>28,80</b>		
<b>2 -ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO</b>							
Il concorrente dovrà illustrare la composizione della struttura organizzativa e team di professionisti dedicati specificatamente alla gestione delle attività rivolte al comune di Falconara Marittima, con indicazione dei nominativi e delle qualifiche professionali delle persone che il broker intende impiegare e del soggetto responsabile delle attività di coordinamento e direzione delle attività oggetto di appalto del quale dovrà essere allegato curriculum professionale. Saranno valutati il curriculum vitae di un numero massimo pari a cinque soggetti. Il punteggio verrà assegnato sulla base degli anni di esperienza del personale nel settore del brokeraggio assicurativo e/o assicurativo in genere. Verranno attribuiti 0,2 punti per ciascun anno di esperienza sino ad un max di punti 10.	MOTIVAZIONE	Presenta oltre 50 anni di esperienza curriculare	Presenta oltre 50 anni di esperienza curriculare	Presenta oltre 50 anni di esperienza curriculare	Presenta oltre 50 anni di esperienza curriculare		
<b>TOTALE PUNTO 2</b>		<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>		
<b>3 - Eventuali servizi aggiuntivi (massimo 3)</b>							
Nella valutazione si terrà conto della effettiva utilità per l'Amministrazione dei servizi offerti e del fatto che non siano stati ricompresi nella proposta per l'assegnazione dei punteggi relativi ai precedenti punti. Si precisa che i servizi in eccedenza ai primi tre proposti non saranno valutati.	MAX 10 PUNTI	COEFFICIENTI	Dott.ssa Paola Federici	0,40	0,40	0,50	0,50
			dott.ssa Gabriella Stampali	0,40	0,40	0,50	0,50
			Sig.ra Maria Gagliano	0,40	0,40	0,50	0,50
	MOTIVAZIONE	I primi tre servizi aggiuntivi offerti non sono di particolare interesse per l'Ente	Il primo servizio aggiuntivo (gestione in SIR) è già stato valutato nei punti precedenti. Interessante check-up del rischio Cyber. Il terzo punto (consulenza per lo sviluppo piani welfare) si ritiene al momento poco interessante per l'Ente.	Interessante e innovativo check-up del rischio Cyber ma gli altri punti non sono di particolare interesse per l'Ente	I tre servizi aggiuntivi sono di sufficiente interesse per l'Ente anche se non particolarmente innovativi		
	Media Coefficienti	0,40	0,40	0,50	0,50		
Rapporto ad 1 media coefficienti	<b>0,80</b>	<b>0,80</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>			
<b>TOTALE PUNTO 3</b>		<b>0,80</b>	<b>0,80</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>		

Media migliore 1,000000

Media migliore 0,500000

**– CENTRALE UNICA DI COMMITTENZA**

costituita tra i Comuni di **Camerata Picena, Chiaravalle, Falconara Marittima, Monte San Vito e Montemarciano**  
Provincia di Ancona

ELEMENTI DI VALUTAZIONE DI CUI ALL'ALLEGATO 3 AL DISCIPLINARE	VALUTAZIONE COMMISSIONE GIUDICATRICE	ASSEGNAZIONE COEFFICIENTI/PUNTEGGIO DITTA PARTICIPANTE			
		PCA S.p.A.	HOWDEN ASSITECA SPA	CENTRALE SPA	B&S Italia SpA-Tecnocredito Commerciale srl
TOTALE PUNTO 3		<b>8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
<b>PUNTEGGIO TOTALE OFFERTA TECNICA</b>		<b>56,50</b>	<b>72,00</b>	<b>66,80</b>	<b>48,80</b>