



DETERMINAZIONE DIRIGENZIALE del 11/12/2024

Oggetto: Determina di affidamento diretto del Servizio di progettazione e realizzazione di workshop su alfabetizzazione finanziaria e consulenze individuali, rivolti ai dipendenti di S.A.BA.R. Servizi S.r.l.

L'anno 2024 il giorno 11 del mese di Dicembre

Il sottoscritto ing. **Marco Boselli**, in qualità di **Direttore Generale** di **S.A.BA.R. Servizi S.r.l.** in nome, per conto e nell'esclusivo interesse dell'intestata Società;

PREMESSO che S.A.BA.R. Servizi S.r.l. è attenta a sviluppare ed attivare iniziative di Welfare Aziendale, ovvero a mettere in atto interventi volti a creare un ambiente di lavoro migliore, attento allo sviluppo del capitale umano, alla crescita di appartenenza e all'incremento del benessere del lavoratore e della sua famiglia;

DATO ATTO che S.A.BA.R. Servizi S.r.l. desidera offrire ai suoi dipendenti strumenti e soluzioni per renderli economicamente autonomi, per perseguire la loro realizzazione personale e professionale e ricevere un'educazione finanziaria e degli strumenti finanziari disponibili; anche al fine di raggiungere gli obiettivi di sostenibilità fissati dall'Unione Europea e dall'Agenda 2030, quali, ad esempio, sradicare la povertà e ridurre le disuguaglianze, promuovendo l'inclusione sociale, economica e politica;

CONVENUTO, pertanto, di proporre ai dipendenti Workshop tematici sul bilancio domestico, sovraindebitamento, e autoimpiego e consulenze individuali, attraverso le quali esaminare le singole situazioni economiche, analizzare le necessità e fornire indicazioni sui possibili percorsi da intraprendere;

RILEVATA la necessità di affidare i suddetti servizi di formazione finanziaria a dei professionisti del settore, in possesso di requisiti e conoscenze indispensabili allo svolgimento dei percorsi di alfabetizzazione finanziaria sopraindicati;

CONSTATATO che alla data della presente determinazione per la tipologia di servizi richiesti:

- non sono attive convenzioni aventi ad oggetto servizi comparabili con quelli relativi alla presente procedura di approvvigionamento;
- non vi è nulla disponibile a catalogo nel Mercato Elettronico della Pubblica Amministrazione;

RITENUTO di procedere mediante affidamento del servizio ai sensi dell'art. 50 comma 1, lett. b), D. Lgs. 36/2023 che consente e disciplina l'affidamento diretto dei servizi di importo inferiore ad € 140.000,00;

VISTO l'art. 49 comma 6 del D. Lgs. 36/2023 che consente di derogare all'applicazione del principio di rotazione per gli affidamenti diretti di importo inferiori a € 5.000,00;

CONSIDERATO di richiedere preventivo all'Associazione di Promozione Finanziaria **RICREDITI: MICROCREDITO E FINANZA ETICA APS**, con sede a Parma (PR), in quanto:

- Si propone di contribuire allo sviluppo del territorio favorendo l'inclusione finanziaria attraverso la diffusione e l'applicazione dei principi di microfinanza;
- Implementa varie attività per garantire l'autonomia economica quali: microcredito sociale, microcredito di impresa, formazione e accompagnamento per avvio di attività imprenditoriali, formazione sulle tematiche legate al bilancio domestico e alla pianificazione delle necessità economico finanziarie della famiglia, tutoraggio per dipendenti di aziende su tematiche economico finanziarie;
- Si avvale di diversi professionisti, prevalentemente volontari, precisamente di manager di programmi di microfinanza, technical advisor in programmi di microcredito, esperti di intermediari finanziari e di



microfinanza, consulenti finanziari indipendenti, avvocati, commercialisti, consulenti del lavoro, tutor iscritti all'elenco dell'Ente nazionale per il microcredito ed esperti del sistema bancario tradizionale;

PRESO ATTO che l'Associazione di Promozione Finanziaria **RICREDITI: MICROCREDITO E FINANZA ETICA APS**, con sede a Parma (PR), su nostra richiesta, ha presentato preventivo in data 11/12/2024, di seguito riportato:

<i>Descrizione servizio offerto</i>	<i>Importo (Iva di Legge esclusa, ove prevista)</i>
<p>Workshop tematici sul bilancio domestico, sovraindebitamento, e autoimpiego</p> <p>I workshop sono progettabili a seconda delle esigenze reali delle persone che ne usufruiranno. Per ciascun Workshop è consigliata una partecipazione non superiore a 25 persone.</p> <p>Per semplificazione si riportano alcuni esempi di workshop realizzabili:</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>WORKSHOP 1: Non sempre è colpa dello stipendio (2 ore).</u> <p>Tecniche per tenere in ordine la contabilità e gestire adeguatamente il bilancio familiare.</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>WORKSHOP 2: Intermediari Finanziari - Meglio non farsi trovare impreparati (2 ore).</u> <p>Il workshop ha l'obiettivo di rendere i partecipanti interlocutori attivi nel dialogo con i vari intermediari e di portare a loro conoscenza anche strumenti innovativi come il Microcredito.</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>WORKSHOP 3: Il sovraindebitamento – quando si registra e come poter intervenire (2 ore).</u> <p>L'attitudine a sostenere i propri consumi mediante l'indebitamento può determinare una difficoltà nel far fronte agli impegni presi indipendentemente dal proprio livello di reddito. Se questo accade quali strumenti è possibile utilizzare? Accenni su: microcredito, fondazioni di prevenzione all'usura, esdebitazione.</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>WORKSHOP 4: Pianificazione previdenziale e fondi pensione (2 ore).</u> <p>Come muoversi con attenzione nel mondo della pianificazione integrativa per poter costruire un futuro sereno nel dopo lavoro.</p> <ul style="list-style-type: none">• <u>WORKSHOP 5: E.T.F. e strumenti finanziari cosa sono e come si utilizzano (2 ore).</u> <p>Conoscere gli strumenti finanziari e capirne il loro utilizzo rispetto alle proprie esigenze. Come proteggere il proprio patrimonio dall'inflazione senza perdere di vista la propria propensione al rischio.</p>	<p>Costo unitario ciascun workshop di 2 ore (comprensivo di progettazione e organizzazione) € 400,00</p>
<p>Consulenza individuale</p> <p>È possibile prevedere che il percorso continui attraverso un accompagnamento individuale attraverso il quale analizzare le necessità individuali e fornire indicazioni sui possibili percorsi da intraprendere. Ogni dipendente, come da indicazione dell'azienda, potrà beneficiare al massimo di 3 ore di consulenza individuale.</p>	<p>Costo unitario orario € 80,00/h</p>
<p><i>Le attività possono essere realizzate in presenza o via web a seconda dell'esigenza del gruppo di partecipanti. In presenza le attività possono essere realizzate con un numero minimo di appuntamenti giornalieri pari a 3.</i></p>	

DATO ATTO che il preventivo del 11/12/2024 presentato dall'Associazione di Promozione Finanziaria **RICREDITI: MICROCREDITO E FINANZA ETICA APS**, con sede a Parma (PR), è risultato economicamente congruo per la ns. Società, inoltre, i workshop proposti risultano adatti, coerenti e in linea con gli obiettivi che la Scrivente intende perseguire con il suddetto servizio;

RILEVATO che occorre procedere all'individuazione dell'Associazione presso cui confermare il servizio in parola;

DATO ATTO che non sussistono interessi transfrontalieri certi, avuto riguardo al modesto valore stimato dell'appalto, ai luoghi nel quale viene eseguito il servizio, nonché alle caratteristiche tecniche del servizio medesimo;

PRESO ATTO che il Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro applicato è **CCNL COMMERCIO – AGIDAE SOCIO ASSISTENZIALE**;

CONSIDERATO che il Sottoscritto dichiara:

- di non avere riportato condanne, anche con sentenza non passata in giudicato, per i reati previsti nel capo I del titolo II del libro secondo del Codice Penale;



- l'insussistenza di situazioni, anche potenziali, di conflitto di interesse, ai sensi della normativa vigente, con la procedura di scelta del contraente in oggetto;

Per i motivi di cui in premessa

DETERMINA

1. **Di approvare** i prezzi unitari e orari indicati nel preventivo del 11/12/2024 presentato dall'Associazione di Promozione Finanziaria **RICREDITI: MICROCREDITO E FINANZA ETICA APS**, con sede a Parma (PR), per il servizio in oggetto;
2. **Di approvare** l'affidamento diretto ai sensi dell'art. 50 c. 1, lett. b) D. Lgs. n. 36/2023 a **RICREDITI: MICROCREDITO E FINANZA ETICA APS** per il *Servizio di progettazione e realizzazione di workshop su alfabetizzazione finanziaria e consulenze individuali, rivolti ai dipendenti di S.A.BA.R. Servizi S.r.l.*, con decorrenza dal 2 Gennaio 2025 e sino alla data presunta del 31 Dicembre 2025 e/o esaurimento importo di spesa autorizzato;
3. **Di autorizzare** la spesa per un importo complessivo stimato di **euro 4.960,00** (IVA di legge esclusa, ove prevista) presumendolo quale importo necessario per tutta la durata dell'incarico, di un anno, considerando:
 - la progettazione e la realizzazione di n. 5 Workshop tematici sul bilancio domestico, sovraindebitamento, e autoimpiego,
 - n. 37 ore di consulenza individuale, definendo un monte ore massimo di consulenza per ogni singolo dipendente di n. 3 ore;
4. **Di sottoporre** la liquidazione delle fatture alla disciplina prevista dal D.M. 24/10/2007 e s.m.i. relativa alla verifica del "Documento Unico di Regolarità Contributiva" (D.U.R.C.) nonché alle verifiche previste dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 40 del 2008 e s.m.i. per le fatture di importo superiore a € 5.000,00 (IVA compresa);
5. **Di procedere** con la richiesta/assegnazione del Codice Identificativo di Gara (C.I.G) tramite Piattaforma di Approvvigionamento Digitale SATER;
6. **Di impegnare** il soggetto affidatario al rispetto degli obblighi previsti dalla Legge n. 136/2010 e s.m.i. relativi alla tracciabilità dei flussi finanziari. Pertanto, il codice C.I.G., comunicato dalla Ns. Società, dovrà essere riportato su tutte le transazioni finanziarie inerenti l'appalto;
7. **Di dare atto** che il Responsabile Unico del Progetto è il sottoscritto ing. Marco Boselli, in qualità di Direttore Generale.

IL DIRETTORE GENERALE

(ing. Marco Boselli)