IL DIRETTORE GENERALE

DISPOSIZIONE N. **45**

DI DATA: **07/03/2022**

OGGETTO: **RINNOVO DELLA LICENZA ANNUALE DEL SOFTWARE PER LE VALUTAZIONI DEI RATING DELLE AZIENDE INSEDIATE NEI CAMPUS - CIG ZDA358C0D4**

☑ Pubblicazione ai sensi dell'art. 23 c.1 del D.Lgs. 33/2013

Visto riservato alla Sezione Amministrazione e Personale

☐ non comporta impegno di spesa

Firmato digitalmente da POTOCCO ELENA

☑ impegno 284/2022

☐ accertamento

AREA SCIENCE PARK
AREA DI RICERCA SCIENTIFICA E TECNOLOGICA DI TRIESTE
Ente Pubblico Nazionale di Ricerca
Padriciano, 99 | 34149 Trieste | Italy
+39 040 3755111
+39 040 226698
P.IVA 00531590321
urp@areasciencepark.it
protocollo@pec.areasciencepark.it
www.areasciencepark.it
ISO 9001:2015

IL DIRETTORE GENERALE

RICHIAMATI

- l'art. 4 dello Statuto dell'Area di Ricerca Scientifica e Tecnologica di Trieste - Area Science Park, che nell'enunciare le finalità istituzionali dell'Ente, prevede che Area Science Park "promuove lo sviluppo del proprio Parco Scientifico e Tecnologico", attraverso l'insediamento di laboratori, istituti di ricerca scientifica e tecnologica, e società che operano nei settori delle alte tecnologie e dei servizi avanzati";
- l'art. 89 del Regolamento interno per l'Amministrazione, la finanza e la contabilità che stabilisce che per procede all'insediamento nei Campus del Parco Scientifico e Tecnologico di laboratori, istituti di ricerca scientifica e tecnologica, e società, che operano nei settori delle alte tecnologie e dei servizi avanzati, l'Ente procede con un'istruttoria interna volta a verificare anche la capacità economica e finanziaria dei proponenti;

PRESO ATTO che per effettuare un'accurata analisi dei bilanci degli insediati e delle aziende che si propongono per l'insediamento, l'Ente, già con la disposizione del Dirigente Servizi ISI n.141 d.d. 24.11.2009, si era dotato di un pacchetto software per il calcolo e l'analisi dei rating qualitativi e previsionali degli insediati;

RICHIAMATA la successiva disposizione del Direttore del Servizio Sistema Parco, SIS FVG e Formazione per le imprese n.94 del 24.12.2018, tramite la quale si è provveduto ad un aggiornamento della piattaforma Tigran per il rating qualitativo dei bilanci delle imprese insediate;

RILEVATA l'esigenza di rinnovare la licenza per l'utilizzo del software Tigran, in uso sulla collegata piattaforma informatica implementata per analizzare il rating delle aziende del Parco e indispensabile per poter effettuare internamente l'analisi economico-finanziaria delle aziende, così come previsto dalla procedura di insediamento presso il Parco Scientifico e Tecnologico di Area Science Park;

RITENUTO congruo il preventivo di € 10.500 (IVA esclusa) pervenuto dalla società Modefinance srl, proprietaria e sviluppatrice del suddetto software, allegato alla presente;

VERIFICATA la disponibilità di fondi nel capitolo 338, categoria c) Acquisto di beni e servizi, scheda progetto 99059 del bilancio di previsione 2022;

SU PROPOSTA dell'Ufficio Sviluppo Parco;

DISPONE

- di impegnare sul bilancio di previsione 2022 la cifra complessiva di Euro 12.810,00 (IVA compresa) sul capitolo 338, categoria c) Acquisto di beni e servizi, scheda progetto 99059 del bilancio di previsione 2022;
- di procedere con il rinnovo annuale della licenza Tigran;
- di dare atto che tali spese afferiscono a compiti di natura istituzionale dell'Ente.

IL DIRETTORE GENERALE

Dott.ssa Anna Sirica

Anna Sirica
07.03.2022
17:15:43
GMT+01:00

Valentino Pediroda
CEO and Founder
valentino.pediroda@modefinance.com
M +39 040 3755337

modefinance

Spett.le
Area Science Park
Padriciano 99
Trieste

Alla cortese attenzione di
GInevra Tonini

Trieste, giovedì 13 gennaio 2022

Gentile dott.ssa Tonini

Facendo seguito ai nostri recenti incontri, sono lieto di formulare la migliore proposta per l'utilizzo del nostro portale TIGRAN il monitoraggio finanziario delle aziende insediate in Area Science Park, oltre che delle aziende interessanti per Area stessa.

Presentazione di modefinance

IL PORTALE FINANZIARIO

1.1 / Caratteristiche generali del portale offerto

1.2 / Alimentazione del portale

Bilanci

Centrale Rischi

Analisi qualitativa

Extra

Offerta Economica

L'occasione mi è gradita per porgere i miei più cordiali saluti.

Valentino Pediroda

CEO and Founder
modefinance SRL



Valentino Pediroda
CEO and Founder
valentino.pediroda@modefinance.com
M +39 040 3755337

modefinance

Presentazione di modefinance

modeFinance nasce come caso di successo tra l'integrazione di conoscenze finanziarie e l'utilizzo di moderni modelli numerici ingegneristici.

Dalla esperienza nel campo del rating e della normativa Basilea 2 dei suoi fondatori, modeFinance nasce nel settembre del 2009: modeFinance si propone oggi come partner ideale di chi lavora nel campo della valutazione aziendale, del merito creditizio e della gestione del credito, facendo riferimento al mercato mondiale, senza limitazioni territoriali.

L'innovazione che modeFinance introduce nei suoi prodotti va ricercata nella **trasparenza** delle valutazioni proposte, possibile grazie a raffinati ed innovativi strumenti matematici/finanziari (modello **MORE**), che hanno permesso alla società (**unica** in ambito finanziario) di avere sede nel più ampio e conosciuto NOMEAZIENDA scientifico italiano (AREA SCIENCE PARK).

I prodotti offerti coprono gran parte delle richieste per una moderna gestione del credito: servizio di **analisi societaria**, servizio di **statistiche finanziarie-economiche comparative** (tra settori economici, tra gruppi di società, tra regioni transfrontaliere), servizi di **consulenza diretta** (implementazione delle metodologie su dati proprietari del committente) ad agenzie di rating, banche, istituzioni finanziarie, investitori pubblici e privati.

La elevata qualità delle analisi, la copertura mondiale ed il livello di soddisfazione delle esigenze dei clienti ha permesso a modeFinance, seppur giovane società, di stringere partnership con aziende leader mondiali nel settore della business information e di avere clienti del calibro di (nominandone solo alcuni):

- Abn-Amro Bank, Akf Bank Gmbh & Co, Alior Bank Sa, Deutsche Bank, Hsbc France, Mizuho Bank, Qatar National Bank, Saxo Bank A/S, The Bank Of Tokyo-Mitsubishi, Wells Fargo Bank nel mondo **bancario**;

- Agenzia Nazionale Per L'attrazione Degli Investimenti, Directorate Of Taxes Norway, Invitalia, Istat, Ministero Degli Affari Esteri, Sace Srv Srl, Sogei Spa nel mondo degli **enti pubblici**;

- Allianz Global Corporate And Speciality Ag, American Express Commercial Card Nordic, Chubb Insurance Company Of Europe Sa, Credemfactor, Deloitte Asesores, Endress + Hauser, Ing Commercial Finance Nv, Kpmg Llp, London Stock Exchange Plc, Pricewaterhousecoopers, The Boston Consulting Group Gmbh, The London Organising Commitee Of The Olimpic Game nel mondo **finanziario e della consulenza**;

- Abb Management, Agfa Graphics, Agustawestland, At&T Istel, Borealis Polymers Nv, Brasil Foods, Brembo, Brush Electrical Machines Ltd, Carrefour, Chiquita Brands Llc, Dupont Performance Elestomers, E.On Benelux Nv, Exxon Mobile , Gazprom Marketing & Trading Limited, Ge Capital Finance Bv, International Paper France, Iveco Finanziaria Spa, Jaguard Land Rover, Land Rover, Metsaliito Osuuskunta, Network Rail, Olivetti Spa, Peugeot Citroen Automobile Sa, Piaggio Spa, Prada

Valentino Pediroda
CEO and Founder
valentino.pediroda@modefinance.com
M +39 040 3755337

modefinance

Spa, Saint Gobain, Saipem, Styrolution Gmbh, Tata Steel, Telecom Italia, Total Sa nel mondo industriale.

Ricordiamo come ad oggi Area Science Park già utilizza il modello di rating MORE in modo offline e no ancora integrato in logiche di valutazione integrata con dati qualitativi e di monitoraggio andamento portafoglio.

Tigran

Da quanto appreso nei nostri colloqui, Area Science Park ha valutato positivamente la possibilità di utilizzare il portale finanziario prodotto da modefinance per la quantificazione e gestione del rischio delle aziende insediare presso il Parco Scientifico o in procinto di essere insediate.

Il portale infatti permette di:

- esprimere un credit score con metodologia certificata MORE (cra.modefinance.com per maggiori dettagli)
- pervenire ad un rating integrando la valutazione quantitativa di MORE con l'analisi del qualitativo (questionario predisposto ad hoc) e l'analisi della Centrale Rischi prodotta da Banca d'Italia.
- Monitorare le posizioni delle società affidate integrando il flusso della CR.
- Elaborare un report brandizzato in pdf da utilizzarsi con intermediari selezionati.

1.1 / Caratteristiche generali del portale offerto

Le caratteristiche generali dell'applicativo oggetto di questa offerta tecnica sono le seguenti:

- Applicativo in linea con i requisiti richiesti da ESMA per esprimere un rating ovvero opportuna combinazione di scoring basati su analisi di elementi quantitativi (es. bilancio) con ponderazioni di fattori puramente qualitativi (es. settore, management, etc) oltre che della analisi della centrale rischi;
- Tecnologia web (con l'utilizzo delle più moderne tecnologie web attualmente disponibili, quali HTML5, CSS3 e JavaScript. Tutte le comunicazioni con il server avverranno con l'utilizzo del protocollo HTTPS, saranno quindi criptate per garantire la massima sicurezza) che permette accessibilità, utilizzo e consultazione da qualunque luogo ed in qualunque momento;
- Illimitate valutazioni ovvero la possibilità di analizzare qualunque micro, piccola, media e grande impresa sia necessario processare;

Valentino Pediroda
CEO and Founder
valentino.pediroda@modefinance.com
M +39 040 3755337

- Generazione automatica di report in PDF ed Excel che possono essere trasmessi a soggetti opportunamente selezionati;

L'utilizzo del software, seppur intuitivo e *user friendly*, sarà spiegato con opportuno training degli operatori da parte dei tecnici di modeFinance; per tutta la durata della fornitura sarà offerto supporto di help desk.

1.2 / Alimentazione del portale

Come già più sopra ricordato il software produrrà le analisi di rating ponderando tre fattori:

1. Scoring valutato su bilanci depositati con metodologia MORE
2. Scoring qualitativo rispondendo ad opportuno questionario
3. Scoring derivante dall'osservazione della centrale rischi

Bilanci

Per le società obbligate al deposito del bilancio il software in questione permetterà di accedere al Registro delle Imprese italiano e quindi di elaborare i bilanci ivi depositati. Naturalmente si potrà alimentare il portale importando dati di bilancio (semestrali, proiezioni, bilanci non depositati) utilizzando un opportuno file Excel.

Nel caso di contabilità semplificata, importando i dati via Excel, il software considera il fatto si possa non avere tutti i dati a disposizione e quindi, data la variabilità della disponibilità di dati, il metodo di calcolo contenuto nel software si auto-adatterà ovvero sulla base della quantità di informazioni disponibili perverrà ad un output (scoring economico/finanziario) analizzando il maggior numero di *ratios* calcolabili. Lo score ottenuto sarà in linea e confrontabile con quello ottenibile su bilanci redatti secondo contabilità ordinaria.

Centrale Rischi

La Centrale dei Rischi censisce informazioni di carattere individuale concernenti i rapporti di credito e di garanzia che il sistema creditizio intrattiene con la propria clientela.

In particolare, sono oggetto di segnalazione:

1) i rapporti di affidamento per cassa:
   a) rischi autoliquidanti (anticipo s.b.f., anticipo su fatture, anticipi su op. di factoring, ecc.);
   b) rischi a scadenza (mutui, prestiti, leasing, ecc.);
   c) rischi a revoca (aperture di credito);
   d) finanziamenti a procedure concorsuali;

Valentino Pediroda
CEO and Founder
valentino.pediroda@modefinance.com
M +39 040 3755337

modefinance

e) sofferenze;

2) i rapporti di affidamento di firma (avvalli, fideiussioni, ecc.);

3) le garanzie reali e personali rilasciate;

4) i derivati finanziari;

5) altre informazioni che forniscono elementi utili per la gestione del rischio di credito (in particolare si dettagliano i crediti passati a perdita e i crediti scaduti).

ModeFinance, grazie all'utilizzo della visura della Centrale dei Rischi rilasciata dalla Banca d'Italia, mette a disposizione una interfaccia per condurre una serie di analisi che permetteranno di misurare sia in termini qualitativi che quantitativi la gestione dei flussi di cassa e di tesoreria.

L'elevata mole di informazioni e la struttura articolata della visura suddetta, rende tuttavia necessaria un'aggregazione e riclassificazione dei dati tramite l'imputazione da parte dell'utente di alcuni dati, relativi agli ultimi 3 mesi censiti, che permetteranno di sintetizzare al meglio, tramite l'espressione di diversi indici e margini, l'efficienza della struttura degli affidamenti, il grado di elasticità di cassa e i margini di utilizzo degli affidamenti.

La Centrale dei Rischi esprime:

1. Rilevazioni mensili e inframensili

   - le rilevazioni mensili censiscono la posizione del cliente in merito ai rischi di cui ai punti 1) 2) 3) 4) 5) riportando la posizione in essere all'ultimo giorno del mese e in alcuni casi la posizione media;

   - le rilevazioni inframensili riguardano informazioni qualitative sulla situazione debitoria nel momento in cui si verifica un cambiamento di status, in particolare viene rilevato il passaggio dei crediti a sofferenza.

2. Prospetto sintetico e analitico

   - Il prospetto sintetico riporta una situazione aggregata delle posizioni di rischio relativo all'ultimo mese censito per ogni banca senza fornire alcuna tipologia di dettaglio;

   - Il prospetto analitico, riporta in maniera dettagliata le posizioni di rischio mensili per ogni singola banca e per ogni singola tipologia di affidamento (di cui alle lettera a) b) c) d) e)). Il prospetto evidenzia altresì una serie di variabili di classificazione che saraano oggetto di imputazione per il calcolo dei margini e indici (tipo attività, stato del rapporto, durata, importo accordato e importo utilizzato).

Valentino Pediroda
CEO and Founder
valentino.pediroda@modefinance.com
M +39 040 3755337

modefinance

Il risultato dell'analisi sarà uno score di facile interpretazione che sintetizzerà la situazione aziendale, evidenzierà gli eventuali rischi e modificherà il risultato ottenuto nella precedente fase quantitativa di analisi di bilancio.

Analisi qualitativa

Come più sopra detto l'analista potrà ponderare fattori qualitativi per rettificare (upgrade/downgrade) o convalidare la valutazione numerica espressa con la procedura prettamente numerica.

I criteri qualitativi su cui gli analisti saranno chiamati ad esprimersi (rispondendo ad un questionario a risposta multipla opportunamente preparato) copriranno le seguenti tematiche:

- settore di riferimento (caratteristiche, prospettive, trend)
- posizionamento strategico
- opinione su prodotto/servizio offerto dall'azienda
- organizzazione (expertise, struttura)
- clienti (grado di diversificazione) e fornitori (strategicità, sostituibilità)
- struttura finanziaria (dinamiche infragruppo, composizione del PFN, entità fideiussioni, ...)
- altro (ambiente politico, contenziosi, problematiche ambientali)

Extra

modeFinance dispone del database completo delle negatività in capo alle aziende: **protesti, procedure concorsuali e pregiudizievoli di conservatoria** ritenute gravi. Il prendere in considerazione queste informazioni è fondamentale per l'analisi del rating: ad esempio una azienda in liquidazione o protestata non dovrebbe vedersi assegnata una classe maggiore della più bassa. Al fine di rendere più agevole il compito degli analisti, modeFinance metterà a disposizione nel software tale database: all'inserimento del codice fiscale associato all'anagrafica, un controllo automatico partirà immediatamente e restituirà lo status negatività della società analizzata.

Eventuali negatività permetteranno di rettificare l'analisi scatenata dalle procedure descritte nei precedenti punti; chiaramente le rettifiche potranno essere scatenate anche da informazioni possedute da Area Science Park.

Valentino Pediroda
CEO and Founder
valentino.pediroda@modefinance.com
M +39 040 3755337

modefinance

Offerta Economica

Di seguito il dettaglio delle tariffe:

Attività	Totale
Licenza d'uso annuale (1/1/2022-31/12/2022) Piattaforma TIGRAN	10.500€

Pacchetto dati

Tipologia Di Chiamata		Totale
Bilanci (solo dato no Pdf)	200 inclusi /anno	gratuito
Procedure concorsuali per ogni atto (ogni società può avere più atti) 200 inclusi /anno		gratuito
Protesti per ogni singolo codice fiscale (per Soci, Board e Titolare effettivo) 200 inclusi /anno		gratuito
Pregiudizievoli 200 inclusi /anno	Primi 4 atti su codice fiscale	gratuito
Visura ordinaria soc. capitali 200 inclusi /anno	In Pdf	gratuito

I prezzi si intendono Iva esclusa
La presente offerta ha validità 30.1.2022

Modefinance Headquarter
AREA Science Park
Padriciano 99
34149 Trieste, Italy

Contact
T.+39 040 3755337
F.+39 040 3756741
info@modefinance.com

www.modefinance.com