Scheda tecnica acquisto di un sistema software per la valutazione degli insediati del Parco Scientifico di Area Science Park

Oggetto del servizio

Il Servizio ha come oggetto la personalizzazione e la fornitura e di un sistema software (in seguito per brevità "Piattaforma Web") per la valutazione economica, finanziaria e tecnico/scientifica delle aziende insediate e da insediare presso il Parco Scientifico di Area Science Park. Ciò contribuirà a migliorare la trasparenza e la standardizzazione del processo di valutazione e monitoraggio delle aziende insediate e da insediare presso Area Science Park. Per questa finalità è fondamentale l'integrazione all'interno della struttura valutativa delle performance tecnico/scientifiche rilevate sulle aziende dagli esperti di Area Science Park.

Il servizio richiesto consiste quindi nell'acquisto di un sistema software(comprensivo di licenza d'uso per tre anni, comprendente l'installazione, la manutenzione correttiva del software per la durata della licenza ed una attività di assistenza e formazione per il corretto utilizzo ed implementazione della piattaforma.

Requisiti funzionali del software

La Piattaforma Web dovrà permettere un'analisi integrata e automatizzata nelle seguenti aree di valutazione:

- Analisi economico/finanziaria delle aziende;
- Analisi qualitativa tecnico /scientifica delle aziende;
- Analisi della rischiosità economico e finanziaria (rating) che tenga in considerazione le valutazioni sopra elencate;
- Analisi della rischiosità economico e finanziaria (rating) della azienda all'interno del settore di riferimento (concordato con il committente);
- Monitoraggio quantitativo e qualitativo della valutazione;
- Reportistica sulla valutazione complessiva dell'insediato;
- Area di confronto (analisi di portafoglio) tra tutte le analisi effettuate.
- Formazione e supporto in loco agli analisti di Area Science Park per l'utilizzo della piattaforma.

Il sistema software dovrà essere compatibile con le banche (Telemaco) dati ad oggi disponibili presso Area Science Park ed in particolare si richiede che la valutazione finale sia in linea con le valutazioni in essere presso Area Science Park, realizzate mediante la tecnologia MORE.

Specifiche tecniche del software

Specifiche tecniche della piattaforma

Di seguito vengono indicate le specifiche tecniche dei componenti che costituiscono l'oggetto del Servizio. Tali specifiche devono intendersi come caratteristiche minime alle quali i componenti del sistema proposti

devono rispondere.

Web engineering

La soluzione proposta dovrà essere coerente con le più recenti tecnologie presenti sul mercato e mantenere come riferimento i seguenti parametri generali di indirizzo:

- dovrà essere responsiva, ovvero fruibile da qualunque "postazione di lavoro" su PC (versione desktop), ambiente MAC e da smartphone e tablet (versione mobile) attraverso un web browser standard;
- dovrà essere garantita la possibilità di visualizzare correttamente le pagine con i browser più diffusi e alle rispettive versioni più aggiornate (Google Crome, Microsoft Internet Explorer, Mozilla Firefox, Apple Safari, …);
- dovranno essere previste la possibilità di recuperare da fonti terze materiale informativo automaticamente, mediante API o servizi REST e tali contenuti dovranno ricevere approvazione dall'Amministratore prima di poter essere visibili nelle pagine della Piattaforma in modo da arricchire ed integrare le informazioni contenute nella sezione news. La lista dei website verrà fornita dal Committente successivamente all'assegnazione della gara;
- dovrà essere garantita la possibilità di stampare con apposito layout i report finali della valutazione della singola azienda;

Modello di valutazione del rischio economico/finanziario e integrazione con la componente tecnico/scientifica (credit rating)

La soluzione proposta dovrà essere in grado di valutare la qualità economico/finanziaria (credit rating) delle aziende indiate presso Area Science Park o che richiedono l'insediamento. A tal riguardo la piattaforma dovrà anche integrare modelli di valutazione di credit rating di riconosciute aziende a livello internazionale, con manifesta accuratezza dei risultati in ambito anche extra EU. Il modello valutativo dovrà integrare anche la componente tecnico/scientifica.

Architettura della Piattaforma

Di seguito vengono indicate le principali sezioni della Piattaforma e le rispettive funzionalità di base:

Gestione utenti:

Gruppi di utenti

Sul portale gli utenti dell'amministrazione devono essere gestiti "per gruppi", in modo tale da poter svolgere diverse attività, in funzione del "ruolo" ricoperto. Ogni singolo gruppo infatti, può essere abilitato ad accedere ad analisi e dossier diversi e può essere, o meno, abilitato alla creazione di analisi e/o alla visualizzazione di queste. Ciò consente di gestire, all'interno dello stesso portale, diversi ruoli, diversi work-flow e utenti dell'amministrazione di diverse business units.

Step

Ogni tipologia di analisi dovrà essere suddivisa in più parti, *step*, ognuna funzionale ad uno specifico risultato (ad esempio approvazione di una valutazione di merito creditizio, piuttosto che una valutazione qualitativa, etc.). Per ogni step dell'analisi possono essere definiti i gruppi autorizzati ad accedervi ed alla

eventuale validazione: questi possono svolgere l'analisi dello step, o solo visualizzarlo. La validazione dello step, quando presente, è vincolante alla prosecuzione dell'analisi.

Gestione dossier ed analisi:

Dossier e tipologie di analisi

Nella piattaforma diverse tipologie di analisi devono essere associate a diverse tipologie di dossier, i quali vengono configurati in relazione alle necessità dell'Ente. Si possono quindi definire gli utenti o gruppi di utenti dell'amministrazione che possono accedervi e/o crearli.

Le diverse tipologie di analisi, devono essere configurabili per rispondere a diverse necessità valutative e/o diversi work-flow nella gestione di una pratica. I diversi dossier devono supportare diverse tipologie di analisi.

Funzionalità supportate:

Analisi tecniche e di mercato

Il portale dovrà supportare la possibilità di analizzare un business plan industriale e confrontarlo con le best practice finanziarie del settore e mercato di riferimento al fine di comprendere la sostenibilità dello stesso.

Bilanci

Il portale finanziario deve permettere di caricare il bilancio dell'azienda analizzata in tre diversi modi:

- download automatico dalla Camera di Commercio (solo imprese italiane);
- importazione manuale nel formato Global Standard (formato di sintesi che consente la gestione e la comparabilità anche nel caso di bilanci non italiani);
- imputazione manuale.

Mentre il primo ottiene direttamente i dati, per gli esercizi desiderati e in forma consolidata o non, il secondo metodo mette a disposizione un foglio Excel di template attraverso cui poter caricare bilanci ottenuti ad esempio in forma privata, o per condurre analisi di simulazione e stress testing. I template Excel supportati sono Global standard format e Civilistico (IV direttiva CEE). Deve essere possibile integrare la Piattaforma con dati di un qualsiasi data provider, a condizione che quest'ultimo offra un servizio di API[1].

Cash flow analysis

La piattaforma dovrà integrare l'analisi del cash flow adoperando i dati di bilancio per calcolare i flussi di cassa relativi a gestione operativa, attività di investimento e attività di finanziamento generati dall'azienda in ognuno degli anni analizzati. La definizione del calcolo del cash flow potrà essere personalizzata in funzione delle necessità dell'amministrazione.

Valutazione Credit Rating

Attraverso la valutazione del rating si dovrà ottenere lo score creditizio e l'intera analisi finanziaria, nonché la probabilità di default ad un anno dell'azienda. In questa sezione dovrà essere possibile modificare le informazioni sensibili di Country ISO, settore Ateco e data registrazione i quali contribuiscono ad una più accurata valutazione dell'impresa. La valutazione dovrà includere i valori ottenuti per i principali indici di bilancio, con riferimento a solvibilità, liquidità, redditività e copertura interessi, nonché una loro valutazione qualitativa (colore) ottenuta contestualizzando l'impresa nel settore e Paese in cui essa opera.

[1] https://en.wikipedia.org/wiki/Application_programming_interface

Sensitivity analysis

Questa feature dovrà consentire all'Amministrazione e/o agli operatori che l'Amministrazione abiliterà di cogliere le criticità dell'impresa da una prospettiva del merito creditizio. Sarà esposta, mediante l'ausilio di opportuni grafici, quali siano i fondamentali che maggiormente hanno concorso al credit scoring ottenuto, nonché quelli ad una cui variazione la valutazione risulterebbe maggiormente sensibile.

Probabilità di default

Il portale dovrà fornire la probabilità di default ad un anno dell'azienda.

Valutazioni qualitative

La valutazione qualitativa è rappresentata da uno o più questionari (valutazione di mercato, industriali, infrastrutturali, tecnico e scientifiche ecc) che permettono di perfezionare la valutazione quantitativa ottenuta tramite la metodologia di valutazione del Credit Rating, in base alle specifiche necessità dell'amministrazione e/o alle informazioni private di cui esso dispone.

L'amministrazione può definire l'impatto che desidera il qualitativo abbia sul credit score.

Sarà l'operatore economico del software assieme all'amministrazione a curare la modellizzazione della valutazione qualitativa, applicando l'impatto sul credit risk indicato dall'Ente stesso.

Indici

Dovrà essere possibile definire un set di indici personalizzati, a partire da voci presenti nel bilancio civilistico.

Tali indici saranno calcolati automaticamente, ogni qual volta si importano (automaticamente o manualmente) dei bilanci.

Inoltre, essi dovranno essere accompagnati da messaggi di warning che vengono esposti automaticamente ogni qualvolta vengono infrante determinate regole (preimpostate secondo una logica booleana): questo risulta specialmente utile in presenza di Covenant che impongono il rispetto determinate soglie su specifici indicatori.

Modelli personalizzati

La piattaforma dovrà avere la possibilità di ospitare modelli proprietari del cliente.

A partire da tutte le variabili presenti a portale (dai bilanci, alle PD, ai questionari qualitativi, etc.) e, se ne necessario, anche a partire da input da schermo, dovrà essere possibile creare i propri modelli/algoritmi finanziari (quali ad esempio calcoli dell'Expected loss, LGD, oppure veri e propri modelli di credit scoring).

Modelli diversi dovranno essere associati ad analisi diverse.

Confronto settoriale

Dovrà essere previsto il confronto settoriale al fine di ottenere diversi benefici:

- in primis confrontare la performance dell'impresa analizzata con l'andamento dei competitors attivi nello stesso settore Ateco, in un predefinito perimetro geografico;

- i competitor sono inoltre raggruppati, in funzione del loro merito creditizio, in imprese “Sane”, “Equilibrate”, “Vulnerabili” e “Rischiose”;

- da queste statistiche settoriali dovrà essere possibile inoltre cogliere le peculiarità del settore (capire ad esempio se esso è contraddistinto da elevati livelli di redditività, piuttosto che da particolari tendenze del ciclo monetario).

La piattaforma dovrà considerare che il confronto settoriale sia altamente personalizzabile. L’Amministrazione può infatti richiedere alla società produttrice della piattaforma l’elaborazione delle suddette statistiche per un determinato perimetro geografico e con eventuali soglie dimensionali, quando non direttamente su un elenco specifico di competitor diretti.

Portafoglio e monitoraggio delle aziende valutate

Tutte le analisi delle aziende portati ad approvazione finale dovranno essere aggiunte al portafoglio dei dossier.

dovrà essere possibile monitorale automaticamente la valutazione finale della azienda con riferimento alla pubblicazione di nuovi bilanci, negatività oppure variazione da parte degli analisti sulle sezioni qualitative delle analisi effettuate.

Con riferimento al monitoraggio, dovrà essere prevista una modifica automatica dello score, o richiedere l’intervento di un utente dell’amministrazione per l’approvazione dell’aggiornamento (ad esempio qualora si registrino importanti variazioni dello score).

Il portafoglio dossier dovrà gestire più “view” diverse, l’amministrazione potrà infatti concordare con il fornitore la visualizzazione a portafoglio di tabelle con contenuti diverse (ad esempio, informazioni qualitative, piuttosto che visualizzazione dei ratio dell’analisi di credit rating). Inoltre, le imprese visualizzate dovranno essere filtrate in base a tutte le variabili visualizzate deve essere prevista la possibilità che i filtri vengano salvati e richiamati in qualsiasi sessione successiva.

Il tool di analisi del portfolio delle aziende dovrà essere sviluppato per condurre analisi statistiche nel modo più accurate possibile. Dovrà permettere l’analisi comparative su segmentazioni diverse di portafoglio. Questo consentirà agli utenti di determinare criticità e punti di forza del proprio portafoglio e confrontare la performance di sottoinsiemi del medesimo (ad esempio confrontando diverse tipologie di dossier).

L’analisi si dovrà avviare sull’intero portafoglio dei dossier, o su una selezione di aziende, ottenuta utilizzando i filtri a disposizione (o filtri precedentemente salvati).

L’analisi dovrà prevedere statistiche riassuntive delle tipologie di analisi e di dossier approvati, statistiche descrittive dell’evoluzione dei ratio e delle principali voci di bilancio, elementi qualitativi e di tutti i parametri inclusi nelle valutazioni.

Dovrà inoltre essere possibile condurre analisi comparative su segmentazioni diverse del portafoglio dei dossier.

Visure camerali pdf

Il portale dovrà permettere di scaricare per ogni anagrafica a portale (società italiane) le visure camerali reperibili presso il servizio telemaco della camera di commercio. Nello specifico dovranno essere disponibili:

- visure ordinarie (pdf);
- visure storiche (pdf);
- ultimo bilancio depositato (pdf);
- partecipazioni (pdf);
- Sindaci, membri organi di controllo (pdf).

Trasferimento dati

Tutti i dati presenti sulla piattaforma dovranno essere esportati tramite un servizio di API[2] che sarà messo a disposizione dall'amministrazione.

Personalizzazione

La società aggiudicatrice dovrà sostenere durante le giornate formative in loco il gruppo di lavoro di Area Science Park sulle seguenti tematiche:

- consulenza nella revisione della metodologia di valutazione tecnico/scientifica;
- consulenza nella realizzazione del modello integrato tra dati finanziari e valutazione tecnico/scientifica;
- consulenza nella creazione e gestione dei confronti aziendali e settoriali (analisi di portafoglio)

accompagnamento e formazione degli analisti Area Science Park in tutte le tematiche della valutazione delle aziende e della loro implementazione e utilizzo all'interno della Piattaforma

Modalità di erogazione e di remunerazione del servizio

Il software sarà ceduto in licenza d'uso per un massimo di 15 utilizzatori in contemporanea, per tre anni.
Alla firma del contratto verrà erogato un pagamento del 10% del prezzo complessivo pattuito.
L'installazione e la realizzazione delle interfacce di importazione/esportazione dovrà essere completata entro 60 giorni naturali consecutivi dall'aggiudicazione ed a completamento di tale fase verrà realizzato un primo pacchetto formativo di due giornate in loco presso Area Science Park. Ad avvenuta installazione e in concomitanza con le due giornate formative verrà erogata una seconda tranche del pagamento pari al 70% del prezzo concordato.
A fine anno, con l'erogazione dell'ultimo pacchetto formativo ed il supporto nella realizzazione del rating delle aziende insediate presso il Parco scientifico di Area Science Park verrà erogata l'ultima tranche di pagamento (20% costo previsto), mentre l'assistenza verrà garantita anche da remoto per l'intera durata della licenza tramite un servizio di ticket con la garanzia di evadere le richieste di supporto entro 48 ore dall'avvenuta segnalazione.

[2] https://en.wikipedia.org/wiki/Application_programming_interface