

***CAPITOLATO TECNICO PER PROCEDURA NEGOZIATA AI SENSI DELL'ART. 63 COMMA 2 LETTERA B) N.2 E 3
DEL D.LGS. 50/2016, FINALIZZATA ALLA STIPULA DI UN CONTRATTO PER L'ACQUISIZIONE DI FLUSSI
DATI PER RISCHI FINANZIARI E ANALISI MICROECONOMICHE E SETTORIALI PER IL DIPARTIMENTO
DEL TESORO - ID2655***

CLASSIFICAZIONE DEL DOCUMENTO: CONSIP PUBLIC

Classificazione del documento: Consip Public

Procedura negoziata ai sensi dell'art. 63 comma 2 lettera b) n.2 e 3 del D. Lgs. n. 50/2016, finalizzata alla stipula di un contratto per l'acquisizione di flussi dati per rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro - ID2655



INDICE

1	Definizioni	3
2	Introduzione	3
3	Oggetto e durata	4
4	Modalità di svolgimento del servizio	6
5	MODALITA' DI COMUNICAZIONE	7
6	ASSISTENZA CLIENTE	7
7	VERIFICA CONFORMITÀ	7
8	Adempimenti per la sicurezza	7
9	Modalità di fatturazione	7
10	Livelli di servizio	8
10.1	Tempi di consegna	8



1 Definizioni

Nel corpo del documento, ai termini di cui appresso, viene attribuito il significato riportato a fianco di ciascuno di essi:

- **Stazione appaltante:** Consip S.p.A., affida il Servizio oggetto del presente Capitolato;
- **Committente:** la Sogei S.p.A.;
- **Capitolato tecnico:** il presente documento che enuncia le specifiche tecniche alle quali si dovrà conformare il Servizio;
- **Servizio:** il complesso delle attività oggetto del presente Capitolato;
- **Società o Fornitore:** la società aggiudicataria del servizio;
- **Amministrazione:** si intende il Ministero dell'Economia e delle Finanze, che è proprietario dell'intero capitale di Sogei, con riferimento alle proprie strutture organizzative destinatarie dei servizi erogati dalla Sogei sia attraverso infrastrutture proprietarie che attraverso infrastrutture proprietarie delle singole strutture organizzative; rientrano nella presente definizione le altre Amministrazioni, ivi compresi gli Enti e le Società pubbliche per cui Sogei svolge e/o svolgerà, per disposizione legislativa o amministrativa, (decreto ministeriale, decreto di natura normativa o decreto presidenza consiglio dei ministri), ogni altra attività di natura informatica.

2 Introduzione

Il Dipartimento del Tesoro (DT) e in particolare l'attuale Direzione VI (Interventi Finanziari nell'Economia) conduce attività di stima e monitoraggio dei rischi finanziari sostenuti dalle imprese italiane con impatto potenziale sulle finanze pubbliche. Inoltre conduce analisi microeconomiche e settoriali utili alla stima e previsione dell'andamento dell'economia.

In particolare, il progetto Garanzie ha il fine di potenziare i processi e gli strumenti a disposizione della Direzione VI del DT per il governo e la gestione delle garanzie concesse dallo Stato, attraverso lo sviluppo di un sistema informativo ad hoc. Il progetto, avviato nel corso del 2019, ha riguardato l'implementazione, sulla piattaforma EIM del DT, di un sistema applicativo composto da:

- database relativi ai portafogli dei singoli fondi di Garanzia, che sono resi disponibili dai gestori e caricati in ambiente EIM-DT tramite procedure ad hoc, con aggiornamento periodico (frequenza mensile) ai fini di un monitoraggio costante delle esposizioni dello Stato;
- portale web Desktop Garanzie, che consente agli utenti di avere a disposizione tutte le anagrafiche delle garanzie di Stato, la documentazione di riferimento per la gestione e la governance dei singoli fondi e una sezione dedicata a documentazione istituzionale, strategica e di know how;
- un sistema di Business Intelligence (dashboard dinamiche) per il monitoraggio delle esposizioni e del rischio sui portafogli garantiti dei singoli fondi;
- un sistema di modelli statistico-attuariali per le analisi del rischio sui singoli fondi, attraverso la stima e proiezione delle perdite attese e inattese.

Nell'ambito del progetto, il team di analisi del rischio ha il compito di implementare modelli deterministici e stocastici di stima del rischio, con l'obiettivo finale di calcolare la perdita attesa legata alle esposizioni dello Stato sui vari fondi di garanzia. In dettaglio, i modelli attualmente implementati sui sistemi del DT per la stima delle perdite attese riguardano

Classificazione del documento: Consip Public

Procedura negoziata ai sensi dell'art. 63 comma 2 lettera b) n.2 e 3 del D. Lgs. n. 50/2016, finalizzata alla stipula di un contratto per l'acquisizione di flussi dati per rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro - ID2655



i seguenti fondi: Fondo PMI, Export SACE, Garanzia Italia (SACE), GACS (cartolarizzazione degli NPL delle banche) e Fondo Prima Casa. Le esposizioni dello Stato coperte dai modelli in questione ammontano a più di 250 miliardi di euro. In particolare, i modelli dei fondi Export e GACS sono di tipo stocastico. Sono previsti sviluppi di ulteriori modelli ai fini di ampliare ulteriormente il perimetro di copertura delle esposizioni potenziali dello Stato rispetto alle garanzie.

I modelli di rischio di credito sviluppati al DT per la stima della perdita attesa e quindi per la valutazione degli impatti potenziali delle esposizioni finanziarie sui saldi di finanza pubblica, si basano sui dati aggiornati della rischiosità dei beneficiari dei prestiti. In questo ambito, considerando il livello molto elevato delle esposizioni citato in precedenza, i dati relativi agli indicatori di rischiosità delle imprese afferenti ai fondi e alla loro evoluzione nel tempo rappresentano un input primario e di fondamentale importanza per una stima accurata dei potenziali default dei prestiti in portafoglio e quindi degli impatti sulle finanze pubbliche in termini di deficit e debito, anche e soprattutto al fine di determinare in anticipo e con un adeguato livello di precisione l'ammontare degli accantonamenti da effettuare nei conti economici delle Amministrazioni Pubbliche.

Tali dati, unitamente a quelli economico-patrimoniali, sono inoltre molto utili e funzionali allo svolgimento di ricerche, al DT, nell'ambito delle attività di analisi settoriali e microeconomiche, necessarie alla produzione degli scenari evolutivi dell'economia inclusi nei documenti di programmazione economica e finanziaria, alla valutazione delle riforme e ai rapporti con le istituzioni nazionali ed internazionali.

3 Oggetto e durata

Oggetto del presente Capitolato l'acquisizione dei flussi dati relativi a:

- a) Dati di bilancio riclassificati CE.BI. (serie storiche dal 1982 e granularità fino a 900.000 bilanci/anno);
- b) Credit score CGS, componenti dello score CGS (CE.BI. score 4, Payline, Eventi Negativi, Consultazioni), CGS forward looking e PD forward looking (scenario base e worst disponibili dal 2021), probabilità di default (PD) ad un anno (disponibili dal 2019), PD pluriperiodali con orizzonte temporale di proiezione a 10 anni;
- c) Anagrafica (anagrafica base, ATECO riclassificato, stato attività, con la profondità storica dei dati di bilancio, vale a dire dal 1982);
- d) Geo score ML per l'analisi di rischiosità delle controparti del Fondo Prima Casa (persone fisiche) disponibili come foto actual.

I flussi dati relativi ai punti da a) a c) sono riferiti e quindi potranno essere scaricati, fino a 1.200.000 imprese mentre i dati relativi al punto d) sono riferibili a tutte le celle censuarie ISTAT.

L'acquisizione dei dati è semestrale.

Il contratto spiega i suoi effetti dalla data della sua sottoscrizione ed avrà termine allo spirare del ventiduesimo mese e comunque non oltre il 27 luglio 2025.

In dettaglio, i singoli aggregati di cui sopra, si riferiscono alle seguenti informazioni:

- dati anagrafici (forma giuridica, Ateco riclassificato Cerved, indirizzo, ragione sociale, stato attività, data costituzione e data cessazione);
- dati di bilancio riclassificati Centrale Bilanci Ce.Bi. I bilanci in formato Ce.Bi. rappresentano uno standard nel mondo bancario. La riclassificazione elaborata da Ce.Bi. è alla base dell'elaborazione di uno schema unico per i rendiconti finanziari, che consente di confrontare facilmente e con un'unica metodologia i rendiconti di diverse società,

Classificazione del documento: Consip Public

Procedura negoziata ai sensi dell'art. 63 comma 2 lettera b) n.2 e 3 del D. Lgs. n. 50/2016, finalizzata alla stipula di un contratto per l'acquisizione di flussi dati per rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro - ID2655



svincolandosi dalla problematica di dover gestire due schemi di rendiconto finanziario (diretto e indiretto) così come depositati in Camera di Commercio, e per loro natura non confrontabili. La profondità storica della base dati dei bilanci riclassificati consente di avere serie storiche dal 1982, su una popolazione di oltre 900.000 bilanci/anno;

- Cerved Group Score (CGS), PD ad un anno e gradings. Il CGS è il principale indicatore di solvibilità, utilizzato come benchmark dai principali istituti finanziari e misura la probabilità di default a 12 mesi (compliant Basilea 2). Le PD del CGS sono calibrate sul concetto di default bancario (Past due 90gg) e vengono verificate annualmente con il supporto di Banca d'Italia. Nel calcolo del CGS intervengono le macro-componenti di valutazione economico-finanziaria e strutturale - basate sui dati di bilancio e sul profilo anagrafico e sulla componente andamentale riferibile a segnali dinamici e comportamentali del soggetto. Verranno forniti i seguenti gradings che concorrono al calcolo del CGS:
 - o Ce.Bi score 4 (Analisi di Bilancio): tale score fornisce una misura predittiva del profilo di rischio economico-finanziario dell'impresa, collocata nel suo sistema economico di riferimento (settore e localizzazione geografica) attuale e prospettico. La valutazione è la sintesi della componente di rischio economico-finanziaria - specifica dell'impresa, catturata dal suo bilancio riclassificato secondo gli schemi di Centrale dei Bilanci – e di quella sistemica, colta da variabili macroeconomiche, settoriali e territoriali, incorporate nella valutazione, in termini previsionali dinamici
 - o Payline: Cerved dispone delle esperienze di pagamento (>1.800 aziende contributrici, per un totale di 3 milioni di anagrafiche e 74 milioni di esperienze di pagamento) sulla cui base viene costruito lo Score payline, che considera l'andamento dei pagamenti commerciali dell'impresa negli ultimi 12 mesi. Lo score consente di disporre in via anticipata di alert su eventuali problemi che impatteranno la società
 - o Consultazioni: Cerved dispone delle informazioni relative alle consultazioni (12 mln di consultazioni) che il sistema bancario (90% degli operatori) e decine di migliaia di aziende effettua sui soggetti. Tale score è basato sulle consultazioni degli ultimi 12 mesi, è un indicatore del rischio percepito dal mercato ed è statisticamente dimostrato il suo valore predittivo ai fini del default
 - o Eventi negativi: attraverso questo score viene analizzata la presenza di eventi negativi registrati sull'impresa e sui soggetti collegati ad essa (imprese e persone fisiche). Per eventi negativi si intende la presenza di protesti (su assegni, cambiali o tratte) o di pregiudizievoli di conservatori gravi (quali le ipoteche giudiziali e i pignoramenti) e meno gravi (quali ipoteca legale, pignoramento esattoriale, sequestro, ecc). Sono inclusi eventi negativi su cariche recesse (amministratori, soci e partecipazioni) entro i 12 mesi dalla data di analisi.
- CGS forward looking e PD forward looking (scenario base e worst). Nel contesto attuale, le informazioni osservate, sottostanti alle valutazioni sul merito di credito (es. bilancio storico), non riescono a riflettere appieno i fenomeni. Cerved ha realizzato una serie di strumenti per l'analisi prospettica economico-finanziaria (forward looking), del contesto in cui opera la singola impresa e del suo profilo di rischio atteso. L'analisi forward looking si basa su due componenti: caratteristiche e informazioni specifiche dell'azienda e dell'area di analisi da un lato, previsioni macroeconomiche, di contesto e settoriali dall'altro. Le previsioni macroeconomiche, di contesto e settoriali sono sviluppate secondo le ipotesi definite in due possibili scenari evolutivi: uno scenario base, ritenuto il più plausibile, e uno scenario "worst", più pessimistico. A valle delle ipotesi generali, i modelli econometrici Cerved stimano, nei due scenari, l'evoluzione dei settori/aree geografiche in termini di variazione dei ricavi settoriali e di rischio di insolvenza. Questi andamenti vengono poi combinati con l'attuale profilo di affidabilità dell'azienda (CGS corrente)

Classificazione del documento: Consip Public

Procedura negoziata ai sensi dell'art. 63 comma 2 lettera b) n.2 e 3 del D. Lgs. n. 50/2016, finalizzata alla stipula di un contratto per l'acquisizione di flussi dati per rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro - ID2655



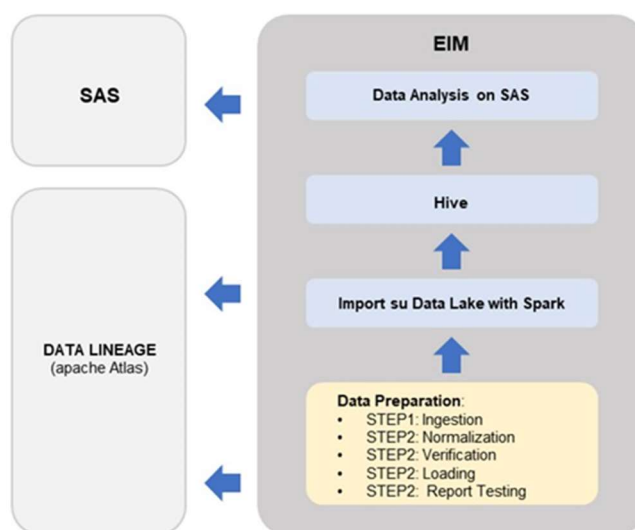
e con le sue condizioni di flessibilità operativa al fine di stimare il profilo di rischio prospettico dell'azienda ed il livello di attenzione suggerito (CGS e PD forward looking).

- PD pluriperiodali. Per ciascuna delle imprese presenti in banca dati (1.200.000) la fornitura comprende anche l'output del modello di PD pluriperiodali, che consente di avere a disposizione la proiezione delle probabilità di default fino a 10 anni in avanti. Nell'ambito del progetto di arricchimento dei dati della rischiosità delle imprese, sviluppato da Cerved per Sogei nel 2022, è stato fornito a Sogei un primo arricchimento informativo in modalità offline su 350.000 imprese, contenente le proiezioni delle PD sopra descritte. Il sistema, attualmente in linea con il modello di proiezione delle PD basato sul campione descritto, a regime verrà alimentato dai dati della popolazione di 1.200.000 imprese oggetto di acquisizione.
- Geo score ML persona (persone fisiche). In assenza di dati specifici sulla rischiosità degli individui e/o delle famiglie consumatrici, Cerved produce gli score di rischiosità per le persone fisiche attraverso una stima, con tecniche di Machine Learning, basata su variabili stratificate a livello di singola cella censuaria Istat. Lo score supporta i processi di valutazione della consistenza economica e rischiosità nelle transazioni economiche che hanno una persona fisica come controparte. I dati in questione sono necessari al progetto Garanzie per l'analisi di rischiosità delle controparti del Fondo Prima Casa, che ha un'esposizione garantita di oltre 17 mld di euro e per la stima delle corrispondenti perdite attese e quindi degli accantonamenti (nell'ordine di 1 mld di Eur)

4 Modalità di svolgimento del servizio

Le banche dati verranno rese disponibili dal fornitore per il caricamento sul Data Lake del DT presente nella piattaforma EIM, mediante un connettore software già realizzato su dati pilota, nell'ambito del progetto Garanzie. Per l'arricchimento delle banche dati del DT con informazioni provenienti da fonti esterne sono predisposti, infatti, dei meccanismi di sincronizzazione basati sull'interscambio di file in formato CSV su cartelle SFTP opportunamente create, secondo un protocollo definito in rispetto delle linee guida del DT.

In particolare, per cosiddetta la fase di Data Ingestion, la figura seguente mostra uno schema del processo realizzato al DT, che sarà utilizzato per l'acquisizione dei flussi dati.



Classificazione del documento: Consip Public

Procedura negoziata ai sensi dell'art. 63 comma 2 lettera b) n.2 e 3 del D. Lgs. n. 50/2016, finalizzata alla stipula di un contratto per l'acquisizione di flussi dati per rischi finanziari e analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro - ID2655



La soluzione adottata sul Data Lake prevede la raccolta dei dati provenienti da flussi interni, già presenti al DT, e da flussi esterni, tra cui quelli previsti in questo capitolato, che vengono aggiornati con frequenza semestrale. Le informazioni provenienti dai diversi flussi vengono raccolti in un'unica fonte dati omogenea, all'interno della cartella SFTP, al fine di consentirne il caricamento nel Data Lake.

Le forniture provenienti dalle diverse fonti esterne sono depositate su un'area condivisa SFTP.

Il caricamento dei dati sarà realizzato mediante download da un sito SFTP, messo a disposizione dal fornitore, attraverso cui verranno scambiati i tracciati delle forniture in formato .csv.

I file saranno trasferiti dall'area di scambio SFTP verso Hadoop (HDFS) e, una volta prelevati, saranno spostati nella cartella archivio per eventuali rollback. Il processo di Data Ingestion sarà realizzato in Spark e verrà impostato uno scheduling la cui frequenza sarà definita dall'utente.

5 MODALITA' DI COMUNICAZIONE

Il fornitore si impegna a comunicare, entro 5 giorni dalla stipula del contratto, un indirizzo e-mail, un numero di telefono al quale rivolgersi, per ogni comunicazione relativa all'esecuzione delle attività contrattuali.

L'organizzazione del suddetto servizio di comunicazione dovrà essere a carico della Società.

Resta inteso che, per tutta la durata contrattuale, la Società dovrà garantire la piena funzionalità dei suddetti mezzi di comunicazione inviando tempestivamente al Committente le eventuali variazioni.

6 ASSISTENZA CLIENTE

Per assistenza sul contenuto del servizio erogato dovrà essere possibile contattare il centro di Assistenza Clienti Cerved, disponibile dal lunedì al venerdì dalle ore 8:30 alle ore 18:00 (esclusi i festivi). I riferimenti per accedere al servizio verranno forniti in fase di stipula del contratto.

7 VERIFICA CONFORMITÀ

La verifica di conformità verrà effettuata ai sensi dell'art. 102 D.lgs. n. 50/2016.

La verifica di conformità sarà effettuata in occasione della consuntivazione semestrale del servizio, ed in particolare entro 30 giorni dalla consegna e verifica della fornitura dei dati.

8 Adempimenti per la sicurezza

La Società aggiudicataria si impegna a porre in essere quanto necessario per garantire l'esecuzione delle attività in piena aderenza con le disposizioni del D.Lgs. 81/2008 s.m.i. , cooperando e coordinandosi, in particolare, con i referenti del Committente, ai fini degli adempimenti di cui all'art. 26 del citato decreto.

9 Modalità di fatturazione

Le fatture dovranno essere prodotte applicando quanto disciplinato all'art. 11 dello Schema di contratto.



10 Livelli di servizio

10.1 Tempi di consegna

Si prevede una prima consegna entro 10 giorni dalla data di stipula del contratto. Nel corso di tutta la durata contrattuale, le successive consegne saranno effettuate entro i primi 10 giorni dal termine dei semestri solari decorrenti dalla data della prima consegna.

I tempi di risposta oggetto di SLA sono quelli misurati ai morsetti dei processi Cerved (cartella di input e output della SFTP di interscambio dati). Sono esclusi da questa misurazione le latenze introdotte dagli applicativi dell'Amministrazione nella fase di invio dei files o di recupero dei medesimi e i tempi necessari al cliente per l'aggiornamento dei dati sui suoi Database.

Si precisa che il livello di servizio:

- non è applicabile a problematiche riconducibili a disservizi o lentezze legate alla rete interna del cliente;
- non è altresì applicabile a problematiche riconducibili a disservizi o lentezze legate alla VPN fornita da terze parti;
- non è applicabile qualora il file di input non rispetti il formato dati predefinito;
- per i primi 30 giorni a partire dall'attivazione del servizio la misurazione di disponibilità e prestazioni non verranno considerate nel conteggio complessivo degli SLA (grace period).