



CAPITOLATO TECNICO PER L'ACQUISIZIONE DI BANCHE DATI PER SOGEI E FLUSSI INFORMATIVI PER IL DIPARTIMENTO DEL TESORO

ALLEGATO 10

Classificazione del documento: AMBITO PUBBLICO

Indice

1.	DEFINIZIONI	3
2.	INTRODUZIONE	3
3.	OGGETTO E DURATA	4
3.1.	<i>Accesso a banche dati camerali Cerved Credit Suite</i>	<i>5</i>
3.2.	<i>Acquisizione flussi dati sulle imprese italiane per la gestione dei rischi finanziari, analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro</i>	<i>6</i>
3.3.	<i>Acquisizione di flussi dati relativi alle società partecipate dalle amministrazioni pubbliche, da utilizzare per l'arricchimento delle banche dati del Dipartimento del Tesoro</i>	<i>10</i>
4.	MODALITÀ DI COMUNICAZIONE	14
5.	ASSISTENZA CLIENTE	14
6.	VERIFICA CONFORMITÀ	14
7.	LIVELLI DI SERVIZIO	14
7.1.	<i>Acquisizione di flussi dati relativi alle società partecipate dalle amministrazioni pubbliche, da utilizzare per l'arricchimento delle banche dati del Dipartimento del Tesoro</i>	<i>15</i>
7.2.	<i>Acquisizione flussi dati sulle imprese italiane per la gestione dei rischi finanziari, analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro</i>	<i>15</i>
8.	PORTALE FORNITORI	16
9.	ACCREDITAMENTO DEL PERSONALE	16

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;
- **Servizi:** il complesso delle attività oggetto del presente Capitolato;
- **Società o Fornitore:** la società aggiudicataria del servizio;
- **Amministrazione:** 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 Ministero dell'Economia, nell'ambito delle attività svolte nella valorizzazione del patrimonio pubblico, ha l'esigenza di disporre di una base dati più ampia, arricchita e provenienti da fonti esterne, al fine di migliorare la conoscenza delle società partecipate dallo Stato sotto il profilo economico-finanziario per valutarne lo stato di salute nel tempo e dal punto di vista delle relazioni con altri soggetti persona giuridica persona fisica. L'esigenza è quella di avere un unico abbonamento con accesso a un insieme di banche dati integrate tra loro in modo da fornire con un'unica ricerca informazioni e documenti allineati e aggiornati dal punto di vista aziendale, patrimoniale, economico. Il servizio banche dati di Cerved soddisfa questa esigenza mettendo a disposizione un insieme di banche dati accessibili attraverso un unico portale, corredate di funzioni di aggiornamento automatico dei documenti che ne contengono i riferimenti e integrate sia con ambienti di elaborazione testi sia di posta elettronica. La piattaforma Cerved Credit Suite (CCS), utilizzata da Sogei, comprende servizi integrati di analisi, monitoraggio e gestione del rischio di credito, finalizzati alla profilazione, valutazione, segmentazione e controllo di clienti, fornitori e operatori economici.

Il Dipartimento del Tesoro, nel 2009, ha avviato il censimento delle partecipazioni nell'ambito del progetto Patrimonio della PA (Pubblica Amministrazione) per la ricognizione annuale delle componenti degli attivi pubblici (art. 2, comma 222, della l.n. 191/2009 - l.f. 2010).

La banca dati partecipazioni, nella quale sono contenute le informazioni sulle partecipazioni e sui rappresentanti di circa 11.000 amministrazioni pubbliche, è la “banca dati unitaria” delle partecipazioni pubbliche. Ai fini della realizzazione di uno strumento conoscitivo a supporto delle decisioni di politica economica è emerso che i dati che il DT acquisisce attraverso i propri canali (piattaforme tecnologiche e processi) forniscono una visione parziale e non sempre aggiornata del profilo economico finanziario e di rischio delle società partecipate.

Pertanto, al fine di migliorare la qualità e gli aggiornamenti dei dati sulle partecipate pubbliche, ferma l'importanza in termini anche economici di quanto fino ad oggi raccolto in termini di informazioni, il Dipartimento del Tesoro ha avviato una iniziativa di arricchimento delle proprie banche dati con dati provenienti da fonti esterne riconosciute dal mercato.

Il Dipartimento del Tesoro (DT) 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 quali Analisi e monitoraggio dei settori produttivi dell'economia italiana a supporto delle attività di ricerca economica della direzione e delle esigenze del Dipartimento del Tesoro e Analisi di impatto sui settori produttivi e sulle imprese di misure di politica economica e fiscale. Nell'ambito del progetto Garanzie, 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 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.

3. OGGETTO E DURATA

Oggetto del presente capitolato è l'erogazione integrata dei seguenti servizi:

- accesso a banche dati camerali Cerved Credit Suite per Sogei;
- acquisizione flussi dati sulle imprese italiane per la gestione dei rischi finanziari, analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro;
- acquisizione di flussi dati relativi alle società partecipate dalle amministrazioni pubbliche, da utilizzare per l'arricchimento delle banche dati del Dipartimento del Tesoro;

Successivamente alla stipula del contratto Cerved invierà le credenziali per l'accesso alla Banca dati Cerved Credit Suite. Il DDE ricevute le credenziali invierà tramite pec la comunicazione al fornitore della “Data di avvio dell'esecuzione dei servizi”.

Il contratto spiegherà i suoi effetti dalla data della sua sottoscrizione ed avrà termine allo spirare di 36 mesi decorrenti dalla "Data di avvio dell'esecuzione dei servizi".

3.1. Accesso a banche dati camerali Cerved Credit Suite

Le banche dati Cerved Credit Suite (CCS) è progettata per supportare l'intero ciclo di vita del credito e offre strumenti avanzati per:

- valutazione del rischio di credito: analisi economico-finanziaria e prospettiva delle imprese;
- rilevazione frodi: identificazione di anomalie e comportamenti sospetti;
- analisi ESG: valutazione della sostenibilità ambientale, sociale e di governance;
- analisi delle connessioni: mappatura delle relazioni tra soggetti economici;
- monitoraggio portafoglio: tramite grafici, matrici di transizione e score evolutivi;
- personalizzazione: possibilità di integrare i propri dati contabili per analisi su misura.

L'accesso deve avvenire attraverso il portale **apps.creditsuite.cerved.com**, tramite le credenziali personalizzate e/o personalizzabili (c.d. "alias") rilasciate da Cerved che prevedano 3 accessi in contemporanea. Tali credenziali dovranno essere inviate all'indirizzo di posta elettronica indicato dalla Committente all'atto della stipula del contratto. La Società dovrà inviare alla medesima casella di posta elettronica ogni informazione necessaria al fine di permettere l'identificazione del prodotto e la conseguente possibilità di utilizzarlo.

Il servizio sarà limitato a 10.000 punti di interrogazione per l'intera durata contrattuale.

La consultazione deve essere garantita 24 ore su 24 per l'intera durata del contratto.

L'infrastruttura del portale deve essere localizzata in Europa, garantendo sicurezza e scalabilità. La piattaforma deve coprire l'intero ciclo di vita del credito, inclusa la gestione delle pratiche di recupero crediti, con monitoraggio e attivazione dell'iter di collection.

I servizi essenziali per Sogei sono i seguenti:

- ricerca camere di commercio;
- bilanci;
- elenco soci;
- atti ufficiali;
- statuti.

Il portale deve mettere a disposizione strumenti analitici quali:

- grafici di distribuzione e matrici di transizione per monitorare l'evoluzione del portafoglio;
- analisi di trend su score, dati contabili e tempi di pagamento;

- personalizzazione con integrazione dei propri dati contabili per confronti dinamici.

Il portale deve inoltre consentire di filtrare le ricerche almeno per:

- settore;
- dimensione aziendale;
- localizzazione geografica;
- parametri personalizzati.

3.2. Acquisizione flussi dati base per la gestione dei rischi finanziari, analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro

Il progetto Garanzie ha il fine di potenziare i processi e gli strumenti a disposizione del MEF per il governo e la gestione delle garanzie concesse dallo Stato.

Il progetto, avviato nel corso del 2019, ha riguardato l'implementazione, sulla piattaforma tecnologica del DT/DE, di un sistema applicativo composto da:

- database relativi ai portafogli dei singoli fondi di Garanzia, che sono resi disponibili dai gestori e caricati sulla piattaforma dati DT/DE 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.

L'oggetto del servizio è l'acquisizione dei seguenti flussi dati base:

1. dati di bilancio riclassificati CE.BI.;
2. Credit score CGS;
3. componenti dello score CGS (CE.BI. score 4, Payline, Eventi Negativi, Consultazioni);
4. anagrafica (anagrafica base, ATECO riclassificato, stato attività);
5. Geo score ML per l'analisi di rischio delle controparti del Fondo Prima Casa (persone fisiche).

Sono inoltre inclusi nell'oggetto del servizio, ma in **via opzionale** i seguenti flussi dati:

6. integrazione delle probabilità di default (PD) delle imprese con la componente legata al rischio climatico (invio flussi semestrale);

7. integrazione della componente Lifetime nelle probabilità di default ottenute dai GEO score ML persona (invio flussi annuale).

I flussi dati relativi ai punti da 1 a 4 sono riferiti e quindi potranno essere scaricati, fino a 350.000 imprese mentre i dati relativi al punto 5 sono riferibili a tutte le celle censuarie ISTAT. I flussi dati relativi ai punti da 1 a 4 e 6, sono riferiti al semestre solare 1° gennaio-30 giugno di ciascun anno, dovranno essere forniti entro il mese di luglio (primo flusso), mentre quelli riferiti al semestre solare 1° luglio-31 dicembre di ciascun anno, entro il mese di gennaio (secondo flusso) dell'anno entrante. I flussi dati relativi al punto 5 e 7 dovranno essere forniti una volta l'anno entro il mese di febbraio. I flussi opzionali dovranno essere erogati solo qualora richiesti dal Direttore dell'esecuzione Sogei in corso di esecuzione contrattuale.

Nello specifico dovranno essere disponibili le seguenti informazioni:

- dati di bilancio riclassificati CE.BI., relativi all'ultimo storico e alla proiezione futura (serie storiche dal 1982 e granularità fino a 900.000 bilanci/anno);
- Credit score CGS e probabilità di default (PD) ad un anno (disponibili dal 2007);
- CGS forward looking e PD forward looking (scenario base e worst, disponibili dal 2021);
- PD pluriperiodali (ottenute tramite modello sviluppato all'interno del progetto di arricchimento dei dati della rischiosità delle imprese, sviluppato da Cerved per Sogei nel 2022, con orizzonte temporale di proiezione a 10 anni;
- componenti dello score CGS (CE.BI. score 4, Payline, Eventi Negativi, Consultazioni, disponibili dal 2007 come il CGS),
- anagrafica (anagrafica base, ATECO riclassificato, stato attività, con la profondità storica dei dati di bilancio, vale a dire dal 1982),
- Geo score ML persona per l'analisi di rischiosità delle controparti del Fondo Prima Casa (persone fisiche), disponibili come foto actual.

In dettaglio, i singoli aggregati 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, 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;

8. **Cerved Group Score (CGS)**, PD ad un anno e gradings. Il CGS è il principale indicatore proprietario Cerved 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 90 giorni) 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. Dovranno essere forniti i seguenti gradings che concorrono al calcolo del CGS:
- 9. **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;
 - 10. **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;
 - 11. **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,
 - 12. **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.
13. **CGS forward looking e PD forward looking** (scenario base e worst): 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 dovranno essere 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 dovranno stimare, nei due scenari, l'evoluzione dei settori/aree

geografiche in termini di variazione dei ricavi settoriali e di rischio di insolvenza. Questi andamenti verranno poi combinati con l'attuale profilo di affidabilità dell'azienda (CGS corrente) 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);

14. PD pluriperiodali: per ciascuna delle imprese presenti in banca dati 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;
15. Geo score ML persona (persone fisiche): 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).

Sono inoltre richieste le seguenti **componenti opzionali**:

- **Integrazione delle probabilità di default (PD) delle imprese con la componente legata al rischio climatico (350.000 imprese).** La componente climatica delle PD verrà prodotta a livello di singola azienda, partendo dai dati di bilancio riclassificato Cerved e tramite un algoritmo di simulazione proprietario, che proietta, su uno scenario a 5 anni, l'intero bilancio dell'azienda, integrato con le voci specifiche che fanno riferimento alle variabili di riferimento per il rischio climatico, quali ad esempio le emissioni Scope 1 e Scope 2, i consumi elettrici, gli investimenti in transizione, le esposizioni al rischio fisico ecc. Le simulazioni con componente Climate sono condizionate a scenari di fonte Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System (NGFS). La simulazione viene effettuata sia con la componente climate che senza (simulazione baseline). Al termine del processo si calcola la PD economico finanziaria per singola azienda, su tutto il campione delle società di capitale italiane, con forecasting horizon a 5 anni. Successivamente, le PD individuali vengono aggregate, calcolandone la mediana, per settore Banca d'Italia, in modo da replicare il livello di dettaglio utilizzato nella fornitura attuale e proiettare le PD stesse in ottica Lifetime. L'integrazione della componente climatica nella fornitura attuale delle PD a livello di singola azienda consentirebbe una valutazione più accurata del rischio di default delle imprese beneficiarie di prestiti garantiti dallo Stato.
- **Integrazione della componente Lifetime nelle probabilità di default ottenute dai GEO score ML persona (400.000 celle censuarie).** Le probabilità di default riferite alle persone fisiche e fornite attualmente a livello di singola cella censuaria ISTAT (GEO score ML persona) possono essere integrate in ottica Lifetime (quindi su un orizzonte di lungo periodo e legato alla scadenza dei mutui in portafoglio nel fondo Prima Casa), attraverso una ricalibrazione basata su dati prospettici multiperiodali. La componente opzionale in questione prevede la fornitura di PD a 30 anni coerenti con la necessità di riflettere le

condizioni correnti point in time, e future forward looking, agganciate alle previsioni del ciclo economico. Con particolare riferimento alla metodologia adottata per l'implementazione delle variabili di tipo forward-looking nella costruzione delle curve di PD lifetime, per l'integrazione si utilizzano modelli econometrici elaborati e sviluppati all'interno di un'architettura integrata, nella quale i modelli analitici di previsione dei tassi di decadimento e degli impieghi vengono alimentati dagli altri modelli di previsione. In dettaglio, a monte della struttura previsiva si colloca il modello macroeconomico, strutturato in due parti (modello di "nowcasting" e modello trimestrale), che produce gli scenari previsivi delle variabili esplicative dei modelli di previsione dei tassi di decadimento, che forniscono a loro volta gli scenari previsivi lifetime per le PD delle persone fisiche. L'integrazione della componente lifetime nella fornitura attuale delle PD delle persone fisiche a livello di cella censuaria consente una valutazione più accurata del rischio di default dei beneficiari dei prestiti garantiti dallo Stato sul fondo Prima Casa.

3.3. Acquisizione di flussi dati relativi alle società partecipate dalle amministrazioni pubbliche, da utilizzare per l'arricchimento delle banche dati del Dipartimento del Tesoro

E' richiesta la fornitura di dati relativi alle società partecipate dalle amministrazioni pubbliche, da utilizzare per l'arricchimento delle banche dati del Dipartimento del Tesoro.

Le esigenze riguardano più nello specifico l'aggiornamento e/o l'arricchimento:

- dell'elenco dei legami di partecipazione di enti e partecipate della PA con quote di partecipazione / controllo;
- della vista d'analisi su ciascuna partecipata con:
 - o dati anagrafici (es. denominazione, localizzazione, unità locali, stato di attività, numero dipendenti, forma giuridica ed anni di attività);
 - o struttura proprietaria e controllo (elenco soci, elenco esponenti con carica, partecipate, quote di partecipazione / controllo, cariche sociali);
 - o attività (codice Ateco infocamere, codice ateco riclassificato Cerved);
 - o dati di bilancio riclassificato Centrale Bilanci (ultime tre annualità disponibili);
 - o score di rischio elaborati da Centrale Bilanci (es. presenza di negatività, rischio default, merito creditizio basato oltre che su dati di bilancio anche su esperienze di pagamento, patrimonio immobiliare, struttura anagrafica e consultazioni fatte sul soggetto) ed indicatori economico finanziari che consentano di valutare lo stato di salute dell'azienda - score innovativi, di propensione ai mercati internazionali e di innovazione;
 - o immobili: l'elenco degli immobili con relativi dati catastali, titolo di proprietà e quota di possesso;

- certificazioni da fonte Accredia e le attestazioni SOA;
- gruppi di appartenenza e relativa capogruppo (dedotto da algoritmi Cerved di costruzione dei Gruppi);
- news di stampa e web news elaborate giornalmente e arricchite attraverso algoritmi/tecnologie di Machine Learning/semantica associando a ciascuna di esse i soggetti economici menzionati;
- contatti: il sito web, contatti social e i contatti e-mail pec e telefono - contratti e finanziamenti pubblici;
- keyword: parole chiave associate al soggetto
- della vista d'analisi a livello geo-settoriale con KPI economico finanziari e di rischio, infatti per ciascuna area geografica (intesa come singola regione) e settore (classificazione proprietaria Cerved, raccordata ai codici Ateco) sono riportati i seguenti dati:
- gestione operativa: giorni scorta, giorni clienti, giorni fornitori, capitale circolante (valore), ebitda (valore), ebitda margin %;
- redditività: roi %, roe %, cash flow margin %, ebit margin %, risultato netto %;
- struttura finanziaria: patrimonio netto (valore), debiti finanziari totali (valore), patrimonio netto/debiti finanziari totali (%), patrimonio netto/passivo (%);
- sostenibilità del debito: flussi operativi netti/debiti finanziari netti, cash flow/debiti finanziari netti, debiti finanziari netti/ebitda, ebitda/of netti

I dati verranno resi disponibili al Data Lake mediante un connettore software già realizzato ad-hoc. Per l'arricchimento della banca dati del DT/DE con informazioni provenienti da fonti esterne sono predisposti dei meccanismi di sincronizzazione dati basati sull'interscambio di files in formato CSV su cartelle SFTP opportunamente create, secondo un protocollo definito in rispetto delle linee guida del DT/DE. Per ciascuna società partecipata gli score innovativi da fornire in ambito "propensione ai mercati internazionali e di innovazione" sono:

- **Score propensione estero**: un numero intero compreso tra 0 e 100 che rappresenta l'affinità di un'azienda a impegnarsi in attività di esportazione e/o vendere sui mercati esteri. Più alto è il punteggio, più è probabile che l'azienda guadagni parte dei suoi ricavi dall'estero. Non rappresenta quindi esplicitamente la probabilità dell'azienda di importare, né fornisce informazioni sulla valuta di esportazione o il tipo di prodotto / servizio esportato. Viene assegnato un punteggio di 100 e un'etichetta **CERTA** per le aziende di cui abbiamo la prova che esportino (sulla base di note integrative recenti in cui sono segnalati ricavi provenienti dall'estero e sulla base di informazioni recenti e verificate da Italiancom in cui esiste prova che l'azienda esporti in almeno un'area geografica).
- **Score Innovatività**: è un punteggio assegnato all'azienda in base al contenuto del suo sito web che ne misura i fattori di innovazione. Per costruire questo punteggio tutti i siti web delle startup registrate sono stati analizzati e raggruppati per ottenere 8 profili diversi, come Big Data, Mobile, Biotecnologie e molti altri. I siti Web di tutte le aziende vengono quindi confrontati con questi 8

profili per calcolare un punteggio grezzo dei loro fattori di innovazione. Il punteggio grezzo viene quindi normalizzato utilizzando il metodo percentile: un punteggio normalizzato di 60 significa che l'azienda ha un punteggio grezzo superiore al 60% della popolazione.

- Aggiornamento del perimetro: scopo di questo processo è quello di permettere ai sistemi dell'Amministrazione l'aggiornamento del perimetro delle entità oggetto dell'arricchimento. Tali sistemi, quando necessario comunicare la variazione del perimetro dei dati, depositano sulla cartella SFTP uno zip contenente i seguenti tre files in formato CSV con separatore pipe (|):
 - Enti: questo file deve contenere la lista di tutti gli enti di cui si richiede l'arricchimento dei dati ed ha le seguenti colonne: o Codice fiscale dell'ente o Denominazione dell'ente;
 - Partecipate dirette: questo file deve contenere la lista di tutte le partecipate dirette degli enti ed ha le seguenti colonne: o Codice fiscale dell'ente o Codice fiscale della partecipata o Denominazione della partecipata;
 - Partecipate indirette: questo file contiene la lista di tutte le partecipate indirette degli enti ed ha le seguenti colonne: o Codice fiscale dell'ente o Codice fiscale della partecipante o Denominazione della partecipante o Codice fiscale della partecipata o Denominazione della partecipata
 - Sui sistemi delle fonti dati esterne è schedulato un processo che su base quotidiana verifica la presenza di un nuovo perimetro e, quando necessario, procede all'avvio del processo di lettura e aggiornamento dello stesso.
- Al termine del processo di aggiornamento del perimetro le fonti dati esterne producono un archivio .zip contenente i seguenti tre files:
 - Esito Enti: questo file deve contenere l'esito del caricamento del file Enti spedito dal DT/DE ed ha la seguente struttura: o Codice fiscale dell'ente o Denominazione dell'ente o Esito operazione: OK o un codice di scarto Dettaglio esito: OK o una descrizione dello scarto;
 - Esito Partecipate dirette: questo file contiene l'esito del caricamento del file Partecipate Dirette spedito dal DT/DE ed ha la seguente struttura: o Codice fiscale dell'ente o Codice fiscale della partecipata o Denominazione della partecipata o Esito operazione: OK o un codice di scarto o Dettaglio esito: OK o una descrizione dello scarto;
 - Esito Partecipate indirette: questo file contiene l'esito del caricamento del file delle partecipate indirette ed ha la seguente struttura: o Codice fiscale dell'ente o Codice fiscale della partecipante o Denominazione della partecipante o Codice fiscale della partecipata o Denominazione della partecipata o Esito operazione: OK o un codice di scarto o Dettaglio esito: OK o una descrizione dello scarto.

Al termine del processo di aggiornamento del perimetro le fonti dati esterne avviano il processo di aggiornamento del data base.

Nel caso si verificano le anomalie indicate sotto, la fonte dati esterna notificherà al DT/DE l'anomalia allo scopo di richiedere le opportune verifiche:

- errori bloccanti in fase di caricamento perimetro imputabile al flusso dati inviato dal DT/DE (ad es. file non correttamente formattato);
- un numero di scarti delle righe superiore ad una percentuale soglia (ad es. il numero di righe scartate per codice fiscale errato o mancante > 5 %).

Aggiornamento del data base

Scopo di questo processo è quello di permettere ai sistemi delle fonti dati esterne di predisporre una nuova versione del data base delle partecipate.

Questo processo viene attivato dalle fonti dati esterne con due possibili modalità:

- periodicamente (due volte al mese);
- al termine del processo di aggiornamento del perimetro.

I sistemi delle fonti dati esterne depositano su un server SFTP di interscambio dati uno ZIP contenente un CSV per ogni entità prevista dal data model.

Precondizione necessaria al corretto processo di ingestion è la verifica della bontà di ciascuna fornitura, secondo quanto stabilito nel protocollo di colloquio tra fonte DT/DE e fonte esterna. In particolare, è necessario sottendere all'attività di caricamento dei dati provenienti da fonte esterna almeno i seguenti controlli:

- correttezza formale (numerosità e nomenclatura) dei file previsti dalla fornitura;
- correttezza strutturale dei file previsti dalla fornitura.

In caso di esito negativo dei suddetti controlli:

- verrà scartata l'intera fornitura;
- sarà prodotto un file di log nella cartella di scambio SFTP;
- l'esito sarà notificato alla fonte dati esterna per richiedere l'avvio delle verifiche relative al DB prodotto.

Le modalità di interfacciamento tra il DT/DE e CERVED saranno realizzate tramite una VPN e scambio file in protocollo SFTP su un server messo a disposizione da Cerved. Il file contenente il perimetro delle partecipate da arricchire è depositato da DT/DE nella cartella PARTECIPAZIONI/OUTBOUND/Input.

Alle ore 20 del giorno in cui avviene il caricamento del nuovo perimetro (aggiornamento DB Cerved), 2 volte al mese, Cerved recupererà il file, lo elaborerà, fornendo un esito del caricamento nella directory: PARTECIPAZIONI/OUTBOUND/Output, e infine deposita il file arricchito nella directory PARTECIPAZIONI/INBOUND/Input entro 48 ore. In assenza di nuovo perimetro inserito da DT/DE, Cerved fornisce una versione aggiornata dei dati, relativa a ultimo perimetro ricevuto, depositando un file nella directory PARTECIPAZIONI/INBOUND/Input a distanza di 15 giorni dall'ultima elaborazione.

4. MODALITÀ 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.

5. 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 passaggio in produzione del progetto.

6. VERIFICA CONFORMITÀ

La verifica di conformità verrà effettuata ai sensi dell'art. 116 D.lgs. n. 36/2023.

Le verifiche, nel corso della durata contrattuale, saranno effettuate entro 30 giorni dalla consuntivazione dei servizi secondo il seguente schema:

a) consuntivazione semestrale:

- banca dati Cerved Credit Suite
- dati di bilancio riclassificati CE.BI.;
- Credit score CGS;
- componenti dello score CGS (CE.BI. score 4, Payline, Eventi Negativi, Consultazioni);
- anagrafica (anagrafica base, ATECO riclassificato, stato attività);
- OPZIONALE: integrazione delle probabilità di default (PD) delle imprese con la componente legata al rischio climatico (invio flussi semestrale).

b) consuntivazione annuale:

- Geo score ML per l'analisi di rischio delle controparti del Fondo Prima Casa (persone fisiche);
- OPZIONALE: integrazione della componente Lifetime nelle probabilità di default ottenute dai GEO score ML persona (invio flussi annuale).

7. LIVELLI DI SERVIZIO

7.1. Acquisizione di flussi dati relativi alle società partecipate dalle amministrazioni pubbliche, da utilizzare per l'arricchimento delle banche dati del Dipartimento del Tesoro

Il servizio di caricamento del perimetro è schedato da Cerved dal Lun al Ven. alle ore 20. A tale ora i sistemi di Cerved caricano l'eventuale perimetro aggiornato e producono un output entro 48 ore nel 98% dei casi. Sono ammessi interventi a carattere eccezionale (oltre quelli di manutenzione programmata) per una durata totale (sommando quindi tutti gli interventi) di 32 ore in un anno. Questi interventi dovranno essere comunicati da Cerved con un preavviso minimo di 4 ore.

I tempi di risposta oggetto di SLA sono quelli misurati ai morsetti dei processi Cerved. Sono esclusi da questa misurazione le latenze introdotte dagli applicativi del cliente 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. Di seguito alcune precisazioni:

16. lo SLA non è applicabile a problematiche riconducibili a disservizi o lentezze legate alla rete interna del cliente;
17. lo SLA non è altresì applicabile a problematiche riconducibili a disservizi o lentezze legate alla VPN fornita da terze parti;
18. per i primi 30 giorni a partire dall'attivazione del servizio la misurazione di disponibilità e prestazioni non verrà considerata nel conteggio complessivo degli SLA (grace period);
19. disponibilità e prestazioni del servizio sono misurate e garantite a partire dalle ore 20 successive all'ora di deposito di un nuovo perimetro.

7.2. Acquisizione flussi dati sulle imprese italiane per la gestione dei rischi finanziari, analisi microeconomiche e settoriali per il Dipartimento del Tesoro

I tempi di risposta oggetto di SLA sono quelli misurati ai morsetti dei processi Cerved. Il livello di servizio è legato unicamente alla disponibilità da parte del DT/DE dei flussi dati a chiusura del singolo semestre. Sono esclusi da questa misurazione le latenze introdotte dagli applicativi del cliente 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. Di seguito alcune precisazioni:

20. lo SLA non è applicabile a problematiche riconducibili a disservizi o lentezze legate alla rete interna del cliente;
21. lo SLA non è altresì applicabile a problematiche riconducibili a disservizi o lentezze legate alla VPN fornita da terze parti.

Per i primi 30 giorni a partire dall'attivazione del servizio la misurazione di disponibilità e prestazioni non verrà considerata nel conteggio complessivo degli SLA (grace period).

8. PORTALE FORNITORI

Sogei nel rapporto con i fornitori promuove sempre nuove sinergie allo scopo di ottimizzare i risultati attraverso una gestione dei contratti tracciata e strutturata. A tal fine mette a disposizione il Portale dei fornitori, strumento informatico che permette di gestire e razionalizzare i processi. Il portale fornitori è raggiungibile tramite internet e stabilisce un punto di colloquio per lo scambio della documentazione in fase di esecuzione contrattuale, con particolare riferimento ai contratti di esternalizzazione di sviluppo software. Facilita l'interazione e la collaborazione fra le parti, velocizzando i tempi di gestione amministrativa degli adempimenti, permette di monitorare lo stato di avanzamento delle attività, di dematerializzare la documentazione e ottimizzare le attività di consuntivazione.

Il portale gestisce, in particolare, le seguenti fasi contrattuali:

- accreditamento del personale – Attività necessaria affinché il personale coinvolto possa
- accedere ai sistemi Sogei o presso le sedi Sogei.
- ciclo di vita degli affidamenti di sviluppo software (verbale di affidamento, verbale di
- consegna, verbale di verifica di conformità);
- rilevazione attività e produzione dei dati utili alla Fatturazione elettronica (dati FEP);
- gestione Subappalto in fase di esecuzione (trasmissione fatture quietanzate).

La Sogei si riserva di implementare altri metodi di rendicontazione delle prestazioni al fine di rendere più efficiente il servizio.

Per ulteriori informazioni relativamente alle modalità di abilitazione e di accesso al portale si rimanda alla pagina dedicata presente sul sito Sogei nell'area fornitori.

9. ACCREDITAMENTO DEL PERSONALE

Tutte le risorse coinvolte nell'esecuzione contrattuale, siano esse dipendenti o collaboratori o liberi professionisti della società aggiudicatrice o, ancora, dipendenti o collaboratori o liberi professionisti dell'eventuale ausiliaria o dell'eventuale subappaltatore, ai fini della loro abilitazione all'accesso sui sistemi Sogei o per l'ingresso nelle sedi Sogei dovranno essere accreditate attraverso la sezione "Accreditamenti" presente sul Portale fornitori, strumento informatico messo a disposizione da Sogei.