



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

**Gara per la realizzazione di un applicativo
software per la gestione web dei finanziamenti di
microcredito - CIG 6712277A33**

Capitolato Tecnico

1 - PREMESSA

L'Ente Nazionale per il Microcredito, tramite i propri membri e i partner di singoli progetti, promuove, per mezzo di fondi messi a disposizione da singoli operatori pubblici, nazionali e comunitari, e privati, iniziative a favore di persone fisiche in stato di povertà o vittime dell'esclusione finanziaria e di persone giuridiche, in particolare cooperative e microimprese, con difficoltà di accesso al credito, al fine di finanziare nuovi progetti di sviluppo imprenditoriale eticamente e tecnicamente condivisi.

L'Ente si propone istituzionalmente di gestire fondi pubblici e privati finalizzati alla lotta alla povertà e alla emarginazione finanziaria attraverso lo strumento del microcredito.

2 - CONTESTO

Nell'ambito di queste attività l'Ente, a seguito di singoli accordi sottoscritti con istituti bancari, garantisce la corretta realizzazione di servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dei finanziamenti di microcredito previsti dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 17 ottobre 2014 n. 176 anche a seguito dell'emanazione delle proprie linee guida (allegato A).

L'Ente ha definito sia il processo di accesso al microcredito sia la filiera di attori coinvolti in questo processo, che vede tre attori principali:

- Il cittadino, legale rappresentante di azienda giuridicamente configurata in quanto tale, che richiede l'accesso al microcredito.
- L'istituto di credito che eroga il credito o ne diniega la concessione.
- L'Ente la corretta realizzazione di servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dei finanziamenti di microcredito

L'Ente si riserva di assegnare ad un proprio tutor le richieste di finanziamento pervenute dagli istituti di credito sia nella fase antecedente l'erogazione del credito sia nel periodo successivo. Secondo le linee guida dell'Ente, nella fase antecedente l'erogazione del credito il tutor dovrà offrire i seguenti servizi:

- supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto imprenditoriale e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività.
- supporto alla definizione dell'idea d'impresa, al fine di verificarne la sostenibilità economico finanziaria.
- supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato.
- supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato.
- formazione sulle strategie di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività.

Nella fase successiva al finanziamento il tutor offrire i seguenti servizi:

- supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità del progetto finanziato ;
- orientamento verso le possibili soluzioni al fine di prevenire eventuali criticità dell'impresa.
- supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i
i
- relativi servizi disponibili sul mercato;

- supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;
- formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività.

Inoltre il tutor, dovrà effettuare le attività di monitoraggio, da comunicare alla Banca ed all'Ente per ogni anno di ammortamento entro il 31/12 di ogni anno, per ogni singolo Finanziamento di Microcredito

Oltre a questa attività, l'Ente si occupa anche di diversi tipi di microcredito per i quali parti di questo processo potrebbero essere utilizzate, e, in particolare, un singolo strumento informatico di automazione potrebbe essere condiviso.

A questo scopo, parte dell'ambito della fornitura che qui si richiede deve anche ritenersi l'estensione del summenzionato processo ad altre forme di accesso al microcredito, non orientate alla microimpresa ma orientate a soggetti che non si possano configurare giuridicamente come tali, o anche al microcredito sociale.

I processi di gestione per queste tipologie di microcredito saranno definiti dall'Ente.

3 OGGETTO DELLA FORNITURA

Si richiede lo sviluppo di un applicativo software dedicato unicamente alla risoluzione del problema di business descritto al paragrafo precedente nel quale si distinguono due componenti principali:

- A. Una componente web-based che consenta di istruire una pratica di microcredito fra una azienda e un istituto di credito e di monitorare, fra la fase di erogazione e di estinzione del credito, l'andamento del rapporto fra istituto di credito e azienda, e l'eventuale conclusione positiva del credito, ovvero la condizione di default.
- B. Una componente di reportistica e contabilità che consenta, agli attori deputati a farlo, e previo un sistema di accesso e autorizzazione in modalità web-based, di produrre report sulla pratica relativa alla concessione di un certo credito e sull'andamento del piano di ammortamento.

Lo scopo dell'applicazione è di soddisfare le seguenti esigenze di massima:

- supportare la fase istruttoria,
- tenere traccia di tutti i cambiamenti di fase,
- facilitare la stampa e la scansione di documenti che sanciscono il passaggio da una fase all'altra,
- mantenere una anagrafica centralizzata,
- offrire strumenti di notifica e coordinamento fra i vari attori che insistono su una stessa pratica;
- monitorare la fase di erogazione;
- supportare l'elaborazione di un business plan sulla base di calcoli contabili configurabili;
- fornire una reportistica all'Ente in merito alle statistiche di erogazione di microcredito sul territorio nazionale e secondo diverse "viste".

In sostanza l'applicazione si concretizza in un sistema gestionale accessibile tramite Internet, previa concessione di credenziali per l'accesso, e previo censimento nel database del sistema

come utente dotato di un ben definito ruolo e quindi di autorizzazioni profilate per la visualizzazione ed eventualmente la disposizione. Il gestionale deve tenere traccia, per ciascuna istruttoria e per ciascuna erogazione di credito, dello stato di avanzamento della pratica, e memorizzare tutte le informazioni che storicamente si accumulano rispetto ad essa, oltre che memorizzare le evidenze documentali che consentono il passaggio da uno stato all'altro dell'istruttoria, fino all'erogazione del credito stesso

Inoltre, per quanto riguarda la fase di elaborazione del business plan, l'applicazione dovrà implementare un motore di calcolo contabile configurabile che aiuti i *tutor* nelle operazioni di pianificazione e controllo del business plan basati sui dati di bilancio delle aziende che intendono accedere al microcredito.

L'applicazione dovrà presentare all'utente delle pagine con elementi grafici semplici e intuitivi per tutte e sole le funzionalità relative a una singola fase di processo, o di anagrafica, o di altra funzionalità necessaria all'operatività del sistema.

Infine devono essere previste delle pagine *ad hoc* destinate unicamente agli utenti dell'Ente in grado di mostrare dei report di sintesi sull'andamento dell'erogazione dei microcrediti e degli esiti delle pratiche istruttorie

4 VINCOLI E ASSUNZIONI

L'applicazione dovrà essere realizzata in modo da poter essere fruita da browser Web, compatibilmente con i seguenti

- Microsoft Edge.
- Internet Explorer 11 e versioni successive.
- Firefox 20 e versioni successive.
- Safari 5 e versioni successive.
- Chrome 3 e versioni successive.

L'applicazione dovrà essere rilasciata, a cura del fornitore, su uno spazio Web idoneo che consenta l'operatività a tutti gli utenti e un accesso amministrativo al personale tecnico dell'Ente. Le proposte tecniche sono tenute a definire una modalità di rilascio, nonché a specificare le specifiche operative e tecniche del servizio da associare all'applicazione.

Il dimensionamento del servizio offerto dall'applicazione deve prevedere:

- la gestione di decine di istituti di credito, ciascuno dei quali con centinaia di agenzie;
- la gestione di cento tutor;
- la gestione di decine di migliaia di aziende.

Non si pongono vincoli sulla tecnologia software da utilizzare per la realizzazione dell'applicazione Web: titolo preferenziale sarà costituito da tecnologie *state of the art* che privilegiano la manutenibilità e la scalabilità.

Titolo preferenziale sarà costituito anche dall'impiego di framework di descrizione e gestione di processi di business.

Ogni onere di software proprietario di terze parti impiegato a questo scopo è da addebitarsi al fornitore.

5 DESCRIZIONE DEI SERVIZI

Dopo il rilascio dell'applicazione, il fornitore supporterà l'Ente in una attività una tantum di migrazione dati dal sistema precedente al nuovo sistema.

Dopo il rilascio dell'applicazione sarà definito un servizio di erogazione dell'applicazione via Web, gestione della configurazione, MAC e MEV.

6 MODALITA' DI ESECUZIONE

L'Ente richiede che lo sviluppo dell'applicazione sia conforme alle best practice riconosciute in ambito di ingegneria del software e sicurezza delle informazioni.

Si richiede quindi la certificazione ISO 9001 per quanto riguarda la qualità e la certificazione ISO 270001 per quanto riguarda la sicurezza, con particolare riferimento al trattamento dei dati in fase di sviluppo dell'applicazione, che deve essere realizzata sugli ambienti predisposti dal fornitore.

In particolare viene richiesto di fornire:

- Documentazione di start-up del progetto che dettagli la soluzione tecnica e le modalità di erogazione del servizio.
- Documentazione dei requisiti software e tracciabilità degli stessi.
- Documentazione in merito all'architettura del sistema proposto, comprese interfacce e integrazione.
- Work Breakdown Structure.
- Piano di gestione della schedulazione.
- Piano di gestione della configurazione.
- Gestione tracciata delle change request di progetto.
- Gestione del controllo versione del codice sorgente.
- Piano dei test e processi standard di verifica e validazione del software.

L'Ente si riserva di chiedere l'accesso a questa documentazione per monitorare le fasi di avanzamento del processo di esecuzione del progetto e per definire la baseline di qualità dello stesso.

Per quanto riguarda l'attività di realizzazione, questa deve articolarsi in almeno quattro work packages, ulteriormente scomponibili in work packages di livello più basso, precisamente:

- WP1: start-up del progetto
- WP2: analisi e progettazione
- WP3: sviluppo e test
- WP4: collaudo e rilascio

Per quanto concerne la schedulazione del progetto, si pongono i seguenti vincoli:

- WP1: max 1 settimana solare
- WP2: max 3 settimane solari
- WP3: max 7 settimane solari
- WP4: max 1 settimana solare

Le fasi di pianificazione, analisi e progettazione devono quindi essere terminate entro un mese solare; le fasi di sviluppo e test devono essere terminate entro un mese e tre settimane solari; la fase di collaudo e rilascio deve terminare entro una settimana solare.

Con questi vincoli, la realizzazione del progetto comporta tre mesi solari di lavoro.