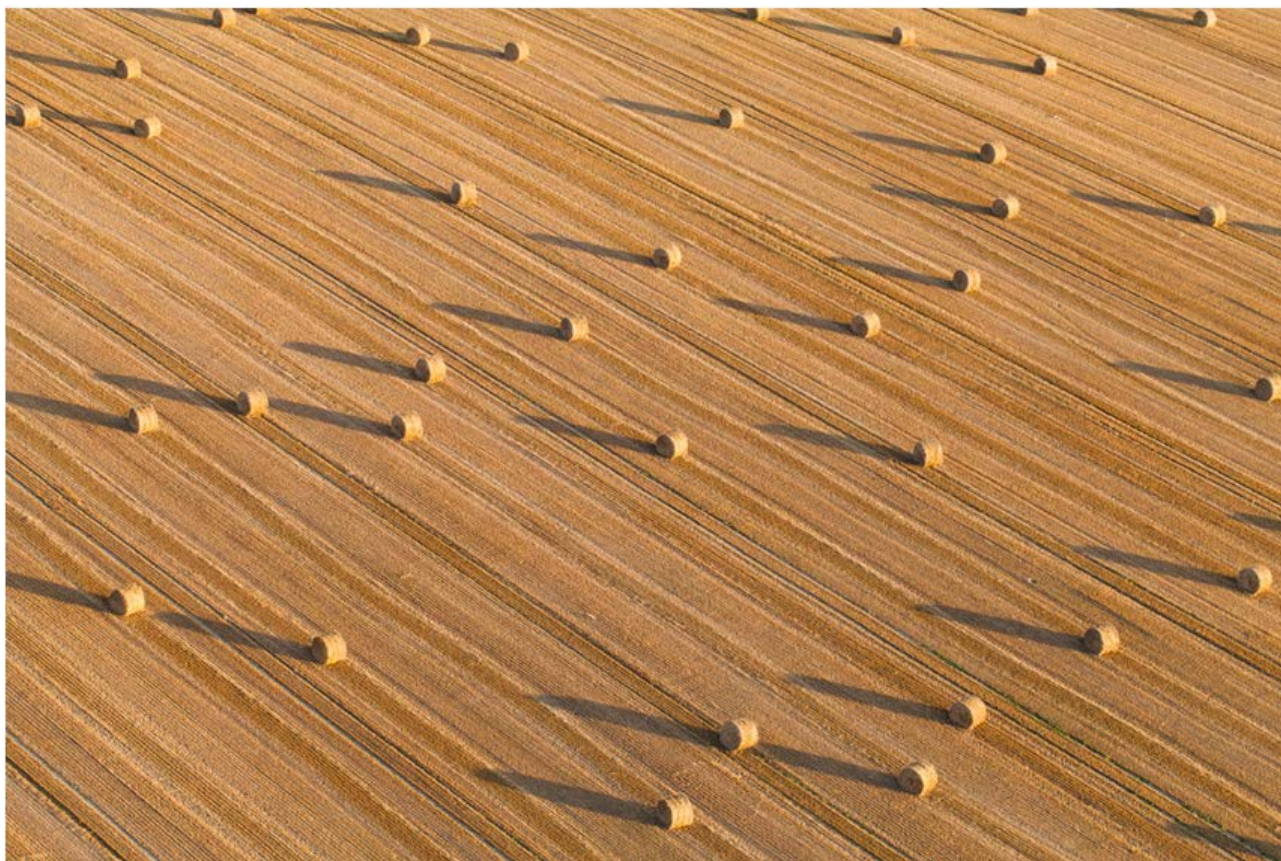


Portale GSmart.it

Manuale d'uso – 11 ottobre 2022 – 1.0



Sommario

Accesso	4
Navigazione attraverso i portali.....	4
Processo per la definizione del costo della garanzia.....	5
Relazione tra rating, aliquota di commissione e commissione di garanzia ISMEA a prima richiesta	8
Simula il costo di una garanzia	9
Inizia una nuova simulazione.....	9
Calcolo del <i>rating</i>	9
Calcolo aliquota commissione	12
Quantificazione della commissione di garanzia ISMEA a prima richiesta.....	12
Elenco dei rating calcolati	14
Calcolo dell'aliquota di commissione	14
Lista aliquote di commissione calcolate	15
Nuovo calcolo aliquota di commissione	15
Lista commissioni di garanzia calcolate	16

Il portale è finalizzato alla fornitura alle Banche ed ai soggetti delegati di servizi legati alla garanzia a prima richiesta ISMEA.

In particolare, è possibile ottenere:

- il *rating* relativo ad una PMI agricola e della pesca,
- la simulazione di una aliquota di commissione di garanzia a prima richiesta ISMEA, e
- la simulazione di una commissione di garanzia ISMEA a fronte di un finanziamento specifico.

Accesso


Le credenziali sono le stesse utilizzate per l'accesso alla garanzia diretta del portale GSPOT.

L'accesso è previsto solo per Banche e Soggetti Delegati.

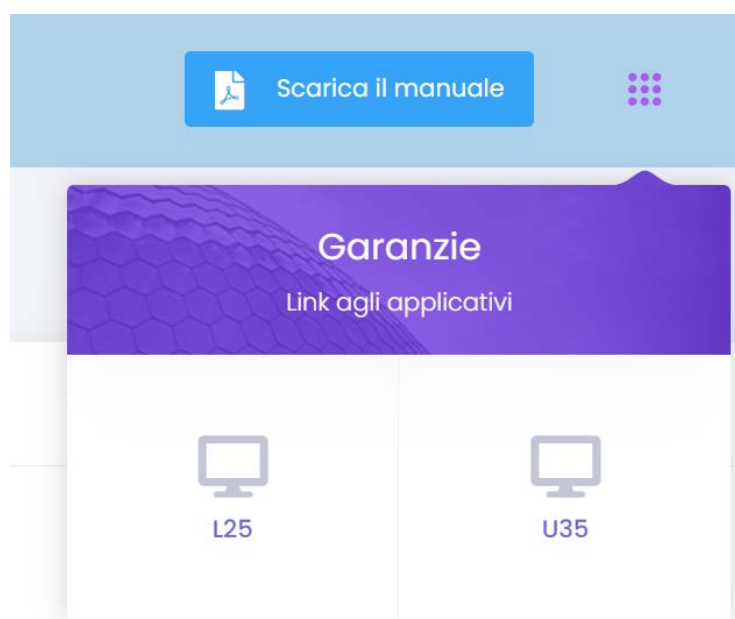
Navigazione attraverso i portali

Il sistema GSmart si integra con gli altri sistemi recentemente introdotti da ISMEA (L25 e U35).

È stata introdotta la possibilità, per l'utente, di navigare attraverso i portali senza necessità di effettuare la disconnessione e la riconnessione al nuovo portale.

In alto a sinistra nella pagina principale è infatti prevista l'icona  che consente di navigare attraverso i tre portali ISMEA per le garanzie di nuova generazione.

Dopo aver selezionato l'icona, il sistema proporrà la destinazione verso la quale l'Utente potrà andare, senza necessità di una nuova connessione.



Processo per la definizione del costo della garanzia

Per individuare il costo della garanzia ISMEA a prima richiesta, occorre disporre di una serie di informazioni che consentono di quantificare i valori su cui poggia il calcolo della commissione.

Il sistema prevede un percorso in tre step, attraverso i quali è possibile ottenere la simulazione del costo della garanzia ISMEA a prima richiesta.

Attivando la funzione del *rating*, è possibile ottenere, fornendo al sistema le informazioni di Centrale Rischi (CeRi) della PMI, la valutazione di rischio emessa dal modello in uso presso ISMEA.

Proseguendo con la funzione *Aliquota di commissione*, è possibile quantificare, basandosi sul *rating* ottenuto e fornendo informazioni qualitative sulla PMI, l'aliquota di commissione che sarebbe applicata da ISMEA in caso di istanza di garanzia ISMEA a prima richiesta.

Concludendo con *Commissione di garanzia*, sulla base dell'aliquota e fornendo informazioni riguardanti il finanziamento *target* l'Utente può ottenere il valore *upfront* della commissione di garanzia simulato dal sistema.

Per ciascuna funzione è prevista l'emissione di un documento che riporta le informazioni sulla base delle quali l'operazione è stata eseguita,

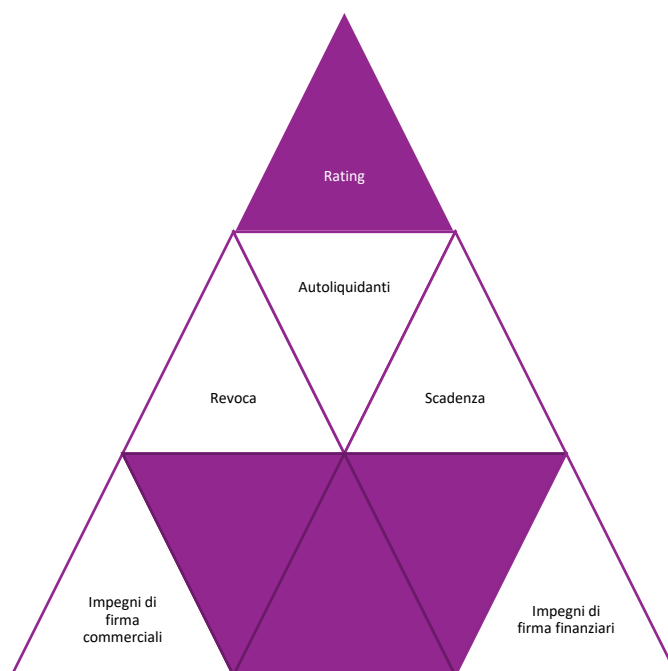


Le tre funzioni (*rating*, aliquota e commissione) sono legate da una relazione funzionale.

Sostanzialmente, la funzione che simula l'aliquota dipende dal *rating* e la funzione che simula la commissione dipende dall'aliquota (e quindi dal *rating*).

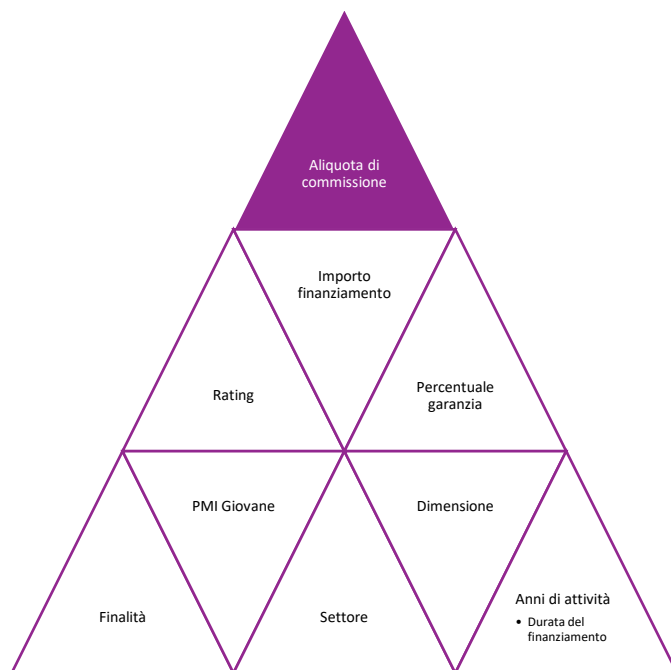


Il *rating* dipende dalla situazione rilevata a Centrale Rischi banca d'Italia.

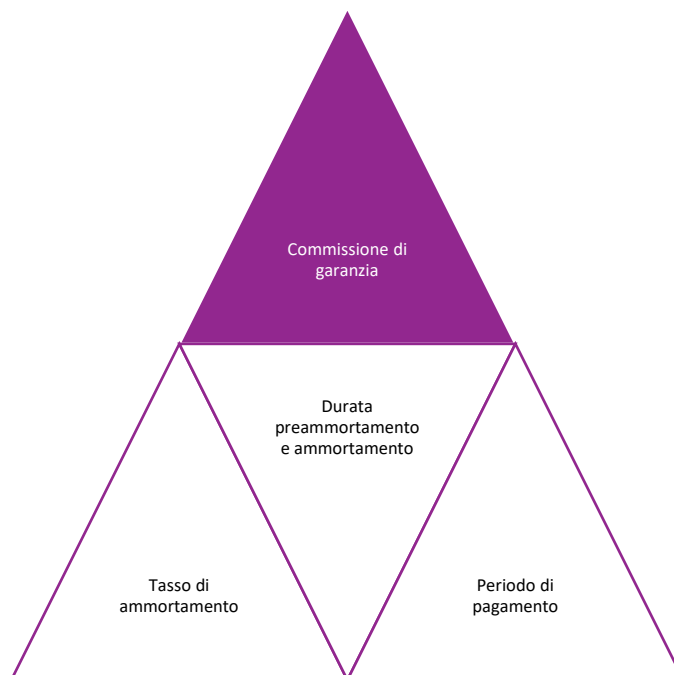


Diverse PMI con la medesima situazione CeRi, ottengono medesimo *rating*.

Due PMI con stesso *rating* possono tuttavia ottenere diverse aliquote di commissione, in relazione alle loro caratteristiche (dimensione, anni di attività, ecc...) o anche in base alla copertura attesa per la garanzia.



La stessa PMI, con la stessa aliquota di commissione di base, può ottenere un diverso costo di commissione in relazione al tipo di ammortamento impostato.



Relazione tra rating, aliquota di commissione e commissione di garanzia ISMEA a prima richiesta

Sulla base di quanto precede, la relazione tra *rating*, aliquota e commissione può essere sintetizzata come segue.

PMI #1	Rating #1	Aliquota #1	Commissione #1
		Aliquota #2	Commissione #2
			Commissione #3
	Aliquota #3	Commissione #4	
	Rating #2	Aliquota #4	Commissione #5
			Commissione #6
		Aliquota #5	Commissione #7
			Commissione #8
			Commissione #9

Ad una PMI possono corrispondere più valutazioni, in relazione, ad esempio, ad epoche diverse di rilevazione presso la CeRi.

Allo stesso *rating* possono corrispondere più aliquote di commissione in relazione, ad esempio, a diverse finalità o durate previste per il finanziamento sottostante o a percentuali di copertura diverse.

Alla stessa aliquota possono corrispondere più commissioni di garanzia, in funzione, ad esempio, di un differente tasso di ammortamento o della presenza o meno di un periodo di preammortamento più o meno lungo.

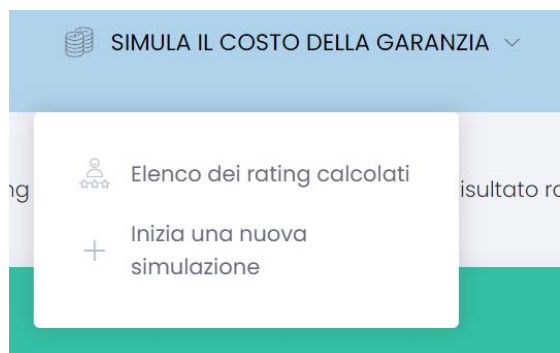
Il sistema descritto di seguito consente quindi di:

1. calcolare i *rating* partendo dalle informazioni assunte in CeRi relativamente ad una PMI,
2. calcolare le aliquote di commissione, basate sui *rating* ottenuti, impostando i fondamentali dell'operazione e della PMI, e
3. quantificare le commissioni di garanzia, basate sulle aliquote di commissione, impostando i dati relativi all'ammortamento del finanziamento sottostante.

Simula il costo di una garanzia

La funzione consente di simulare il costo di una garanzia ISMEA a prima richiesta, attraverso i tre passaggi (*rating*, aliquota e commissione) previsti dall'algoritmo di calcolo in uso presso ISMEA.

La funzione è disponibile in alto a sinistra nella pagina principale.



La funzione consente di:


1. avviare un nuovo percorso di calcolo, o
2. accedere alla lista delle valutazioni che sono state già ottenute.

È possibile interrompere il percorso alla conclusione di uno dei due passaggi intermedi (*rating* o calcolo dell'aliquota).

Inizia una nuova simulazione

Calcolo del *rating*



Attivando la funzione , si accede alla pagina preliminare per il calcolo del *rating* che chiederà le seguenti informazioni:

1. CUAА della PMI in valutazione. Si raccomanda di indicare il codice fiscale tramite il quale la PMI è registrata nel fascicolo aziendale,
2. Data di costituzione della PMI. La data è importante perché consente di individuare le *start-up*. Si ricorda che ai fini della valutazione, sono considerate *start-up* le PMI costituite da non più di tre anni rispetto alla data corrente.
Per le PMI considerate *start-up*, il sistema attribuisce di *default* il valore di PD pari al 2%, collocando la PMI sulla corrispondente classe di rischio, e
3. Ultima mensilità disponibile. Si tratta del più recente mese disponibile in rilevazione in CeRi. La casella a discesa propone gli ultimi dodici mesi rispetto alla data corrente.

Acquisisci i dati

Con il bottone  è possibile comunicare le informazioni acquisite al sistema che:

1. in caso di *start-up* fornirà direttamente la valutazione, mentre
2. negli altri casi, proporrà la pagina nella quale acquisire le informazioni CeRi.

Acquisizione delle informazioni a Centrale Rischi di Banca d'Italia

La pagina propone cinque categorie di esposizioni, sulle quali il sistema poggia per l'attivazione del calcolo del *rating*.

Per ciascuna categoria sono chieste le informazioni relative a:

1. accordato,
2. utilizzato, e
3. sconfinamento.

Le informazioni vanno fornite, ove esistenti, per il mese indicato nella pagina precedente come mese più recente disponibile e per i due mesi immediatamente precedenti.

Valori al di sotto di 1.000 euro sono considerati dubbi e danno luogo ad una segnalazione (



999
- importo sospetto


) che non è bloccante ai fini dell'inserimento dei dati.

Valori di *utilizzato* maggiori dei corrispondenti valori di *accordato* danno luogo ad una



Accordato 1000
Utilizzato 2000
- valore utilizzato maggiore del valore accordato

segnalazione () che non è bloccante ai fini dell'inserimento dei dati.

Con il bottone  è possibile procedere al calcolo del *rating* sulla base delle informazioni acquisite.

Al momento, la funzione *calcola* è irreversibile. Non è possibile quindi modificare i dati. È tuttavia possibile avviare una nuova valutazione inserendo dati differenti. In questo caso si avranno, nella lista delle valutazioni, due (o più) righe con lo stesso CUA e con valutazioni verosimilmente diverse.



Esito della valutazione

La valutazione si conclude con una pagina che comunica:

1. il valore della PD attribuita alla PMI in valutazione, espressa in percentuale, e
2. la classe di rischio associata alla PD ottenuta.

Nel caso in cui il valore della PD ottenuta sia sopra la soglia massima individuata ai fini della concessione della garanzia ISMEA a prima richiesta, il sistema attribuisce classe di rischio Z e consente di scaricare il report di valutazione della PMI.

Nel caso in cui la PD ottenuta sia al di sotto della soglia massima, il sistema consente di:

1. scaricare il report di valutazione della PMI () , e
2. attivare la funzione per il calcolo dell'aliquota di commissione di garanzia mediante il bottone .

Upload dei dati.

È possibile ora caricare in via automatica i dati da centrale rischi mediante *file* di MS Excel®.

Il processo di caricamento ha luogo in due fasi:

1. ricerca e caricamento del *file* di MS Excel®, e
2. verifica dei dati e calcolo del *rating*.

Il caricamento dei dati può avere luogo dalla pagina di acquisizione dei dati centrale rischi,

attivando il bottone () in alto a destra, sopra la tabella per l'acquisizione manuale dei dati.


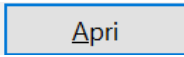

Selezionando il bottone, l'applicativo porterà ad una pagina da cui:

1. è possibile scaricare il *file* da alimentare mediante il collegamento indicato nella fascia in

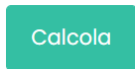
giallo () , e

2. è possibile caricare il *file*, una volta che questo è stato completato.

Per il caricamento del *file*, occorre:

1. salvare lo stesso in una locazione del computer dal quale si sta effettuando l'operazione,
2. cercare il *file* nel proprio PC dopo aver attivato il bottone , e
3. una volta trovato il *file* e confermato con il bottone ,
4. procedere al caricamento mediante il bottone .

Il sistema procederà all'acquisizione dei dati ed alla loro visualizzazione nella pagina di alimentazione manuale degli stessi, in attesa della conferma da parte dell'utente.

La conferma per il caricamento dei dati è effettuata mediante il bottone , posizionato al di sotto della tabella per l'acquisizione manuale dei dati.

Si segnala che l'applicativo acquisisce solamente dati di tipo numerico e che pertanto eventuali dati di differente formato non saranno considerati in fase di caricamento. Le eventuali anomalie rilevate sono segnalate nella pagina di acquisizione manuale, prima dell'attivazione del bottone




Calcolo aliquota commissione

La funzione consente di calcolare una aliquota di commissione basata su una valutazione (*rating*) precedentemente effettuata.

La funzione richiede le informazioni necessarie per la quantificazione dell'aliquota di commissione sulla base del metodo di calcolo autorizzato dalla Commissione UE.

In particolare:

1. importo del finanziamento. Si raccomanda di acquisire l'importo senza separatori di migliaia, indicando il punto come separatore di decimali,
2. percentuale di garanzia,
3. finalità del finanziamento. Le finalità sono collegate alle finalità ordinarie previste in GSpot,
4. giovane imprenditore,
5. settore (agricoltura, pesca o altri settori),
6. dimensione aziendale (micro, piccola o media), e
7. durata del finanziamento (in mesi). In questo campo va inserita la durata complessiva, compreso eventuale preammortamento di qualsiasi natura. Si segnala che questa informazione sarà utilizzata dal sistema, anche per la quantificazione della commissione di garanzia ed è quindi importante che essa sia coerente con i dati del piano di ammortamento che saranno poi richiesti in caso di attivazione della terza fase.



Con il bottone  si attiva il calcolo dell'aliquota di commissione, basata sul *rating* precedentemente ottenuto.

Esito del calcolo dell'aliquota di commissione

Il processo di calcolo si conclude con una pagina che comunica il valore in percentuale dell'aliquota di commissione calcolata sulla base:

1. del *rating* precedentemente quantificato, e
2. delle informazioni fornite nella pagina precedente dall'utente.

Il sistema consente quindi di:

1. scaricare il report di calcolo dell'aliquota () , e
2. attivare la funzione per la quantificazione della commissione di garanzia mediante il bottone .

Quantificazione della commissione di garanzia ISMEA a prima richiesta

La funzione consente di calcolare una commissione di garanzia, sulla base di una aliquota di commissione precedentemente calcolata e basata su una valutazione (*rating*) già effettuata.

La funzione richiede le informazioni necessarie per la quantificazione della commissione di garanzia in relazione al piano di ammortamento del finanziamento sottostante.

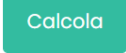
In particolare:

1. tasso di ammortamento su base annuale. Si raccomanda di acquisire il valore indicando il punto come separatore di decimali,
2. data dell'erogazione,
3. data di inizio di ammortamento. Se la data coincide con quella di erogazione, non è previsto il preammortamento. Se la data è successiva a quella di erogazione, è previsto un preammortamento la cui durata è calcolata in mesi dalla data di erogazione a quella di inizio dell'ammortamento,
4. numero di rate per anno. Il sistema propone 0, 1, 2, 3, 4, 6, 12. In caso di valore uguale a zero, il sistema considera il finanziamento con ammortamento *bullet*. In tutti gli altri casi, il sistema considera la rata come da seguente tabella.

Valore	Significato
1	Rata annuale
2	Rata semestrale
3	Rata quadrimestrale
4	Rata trimestrale
6	Rata bimestrale
12	Rata mensile


I campi successivi (durata in mesi dell'ammortamento e data di scadenza dell'ammortamento) sono calcolati in funzione di:

1. durata del finanziamento (compreso ammortamento) indicata nella precedente funzione di calcolo dell'aliquota della commissione,
2. data di erogazione, e
3. data di inizio ammortamento.


Con il bottone  si attiva il calcolo della commissione della garanzia ISMEA a prima richiesta, sulla base della aliquota di commissione precedentemente calcolata e basata sulla valutazione (*rating*) già effettuata.





Esito della quantificazione della commissione di garanzia ISMEA a prima richiesta


Il processo di calcolo si conclude con una pagina che comunica il valore in euro della commissione *upfront* dovuta per il finanziamento indicato.

Il sistema consente di scaricare il report di quantificazione della commissione di garanzia ISMEA a prima richiesta ().

Elenco dei rating calcolati

Mediante la funzione  Elenco dei rating calcolati è possibile accedere alle valutazioni già effettuate per:


1. visualizzare la valutazione ,
2. calcolare una aliquota di commissione basata sul *rating* ,
3. accedere alla lista delle aliquote di commissione già calcolate sulla base del *rating* relativo alla riga selezionata ,
4. eliminare la valutazione relativa alla riga selezionata . Eliminando la valutazione, si eliminano anche le relative aliquote e commissioni di garanzia ISMEA a prima richiesta sottostanti la valutazione stessa.

Con il bottone , in alto a destra, è possibile attivare un nuovo percorso di simulazione, partendo da un nuovo *rating*.


Nella parte superiore della pagina, nel riquadro azzurro:


1. è indicato il CUA della PMI oggetto di valutazione, e
2. sono riportati i dettagli relativi al *rating* emesso per la PMI.

Calcolo dell'aliquota di commissione




La funzione è attivata con il bottone  e rimanda alla pagina precedentemente descritta nel paragrafo *Calcolo aliquota di commissione*.

Lista aliquote di commissione calcolate


Con la funzione  si accede alla lista delle aliquote di commissione calcolate sulla base della valutazione sottostante.

Con il bottone , in alto a destra, è possibile aggiungere un nuovo calcolo di aliquota, basato sul *rating* già calcolato.


Sulle singole righe di aliquota calcolata, oltre a visualizzare i dettagli relativi al calcolo dell'aliquota, è possibile:


1. visualizzare il report di calcolo dell'aliquota ,
2. accedere alla lista delle commissioni di garanzia ISMEA a prima richiesta quantificate sulla base dell'aliquota di commissione corrispondente alla riga selezionata ,
3. eliminare il calcolo dell'aliquota di commissione relativa alla riga selezionata . Eliminando il calcolo, si eliminano anche le relative quantificazioni di commissioni di garanzia ISMEA a prima richiesta sottostanti l'aliquota stessa.

Nuovo calcolo aliquota di commissione



La funzione è attivata con il bottone  e rimanda alla pagina precedentemente descritta nel paragrafo *Calcolo aliquota di commissione*.

Lista commissioni di garanzia calcolate

Con la funzione  si accede alla lista delle commissioni calcolate sulla base della aliquota di commissione e della valutazione sottostanti.

Con il bottone , in alto a destra, è possibile aggiungere un nuovo calcolo di commissione, basato sull'aliquota già calcolata.

Sulle singole righe, oltre alle informazioni di dettaglio sulla commissione di garanzia, è possibile:

1. visualizzare il report di calcolo della commissione ,
2. eliminare il calcolo della commissione  .