

AZIENDABANCA

Software, soluzioni, servizi e hardware per il mondo bancario

topVendors 2024

Contiene anche la
prima edizione di
**ATLAS OF
FINTECH**

Accenture
Cabel
CSE
DXC Technology
Engineering Ingegneria Informatica
Enterprise
Kline (Gruppo Almaviva)
Panini
Pegaso 2000
Salesforce
TAS

Il mondo agevolato pone nuove domande

GRAZIE ALLA IMPLEMENTAZIONE DEL MODULO MASTER, PEGASO 2000 ARRICCHISCE LA PIATTAFORMA AGEVOLO.IT, CON L'INTENZIONE DI RISPONDERE IN MODO SEMPRE PIÙ DINAMICO E COMPLETO ALLE EVOLUZIONI IN AMBITO AGEVOLATIVO

Ogni giorno, da oltre vent'anni, Pegaso 2000 affianca alle competenze di business il valore dell'aggiornamento funzionale continuo e l'esperienza di tecnici specialistici sempre proiettati all'innovazione tecnologica. Da questo connubio e dall'affermazione del modello di servizio "end-to-end" hanno avuto origine le piattaforme agevolato.it, credito.it, oltre alla suite ABACO, che dal 2021 hanno integrato l'offerta dell'eccellenze del gruppo Dedagroup. «Lo scenario complessivo, oltre a rinnovare le opportunità di impiego legate a iniziative di finanza agevolata, confermerà lo stress operativo a cui gli intermediari finanziari e le banche sono già stati chiamati a rispondere per gestire le emergenze sistemiche degli ultimi anni. Ciò vorrà dire, per i players di mercato, dover far fronte, in modo sempre più strutturato, a un elevato volume di richieste da parte dei propri soci e dei propri clienti, adottare politiche orientate allo smart lending e investire con dinamicità e adattamento ai nuovi framework con processi agili ed efficienti – racconta Riccardo Dentini, Chief Innovation Officer di Pegaso 2000. Il valore competitivo di Pegaso 2000 è dato dalla profonda esperienza nella gestione dei processi bancari e dalla conoscenza delle principali leggi agevolate, competenza che ha portato le suddette piattaforme a essere benchmark riconosciuti dal mercato».

scono frequenti modifiche, aggiornamenti, novità spesso anche interpretabili e poco chiare. «Uno "strato software" che racchiude questo tipo di conoscenza costruita negli anni è difficile da replicare agevolmente – sottolinea Dentini. La piattaforma agevolato.it, riuscendo a mettere in sicurezza gli aspetti operativi della gestione agevolata, ha dimostrato di funzionare anche come acceleratore di business, consentendo ai clienti di ampliare l'offerta di servizi basati su questo tipo di operatività, verso la propria clientela e verso quella prospect».

Verso piattaforme sempre più flessibili

La creazione da parte dell'UE di nuove forme di aiuto, basate su strumenti finanziari sempre più complessi e che sempre più tentano, come è giusto, di raggiungere le corrette tipologie di beneficiari, insieme alle continue modifiche alle normative, ha portato gli attori coinvolti a utilizzare piattaforme flessibili. Ma al contempo risolutive per quanto riguarda le attività target. «In questo contesto agevolato.it, in aderenza alla dinamica del quadro normativo, fornisce supporto bidirezionale – evidenzia Dentini –, tanto nel processo di acquisizione quanto in quello di concessione, gestendo agevolazioni in c/garanzia e in c/contributo».

Il time-to-market al centro dell'attenzione

Pegaso 2000 sta ulteriormente affinando le proprie soluzioni, perché l'obiettivo è rispondere in maniera sempre più dinamica e completa a tutte le sollecitazioni che possano arrivare in ambito agevolativo. Evitando verticalizzazioni su singoli temi che compor-

Riccardo Dentini, Chief Innovation Officer di Pegaso 2000



Acceleratore di business

Difatti, le agevolazioni pubbliche recepi-

tino effort significativi, in termini di time-to-market e di gestione successiva del prodotto. «Proprio l'attenzione al time-to-market – prosegue Dentini – è uno dei driver che ci guida nella realizzazione delle piattaforme di ultima generazione caratterizzate da una forte flessibilità».

Un nuovo approccio dinamico

Tra le novità presentate sul mercato, spicca l'implementazione del Modulo MASTER all'interno della piattaforma agevolato.it. Ha lo scopo di introdurre un approccio particolarmente dinamico ai temi connessi alla finanza agevolata, consentendo, con tempi di avviamento contenuti, di gestire le necessità applicative legate alle diverse tipologie di intervento introdotte dagli Enti preposti. «L'obiettivo è quello di gestire tutte le agevolazioni messe a disposizione dagli Enti verso gli Istituti (di credito, finanziari, leasing, factoring, di garanzia, etc.) – afferma Roberto Faraghini, Manager Finanza Agevolata di Pegaso 2000. In particolare, con un opportuno livello di configurabilità, vengono trattate agevolazioni con contributi di vario genere come, ad esempio, quelli in conto interessi, conto capitale, conto garanzia».

Il vantaggio: la digitalizzazione dei processi

Il modulo copre l'iter delle pratiche legate a queste agevolazioni, attraverso le diverse fasi caratteristiche dello specifico regolamento. «Collaborando e interoperando con i moduli già esistenti nell'architettura della piattaforma, il Modulo MASTER, a differenza di altri applicativi, si prefigge l'obiettivo di trattare in modo "orizzontale" le diverse combinazioni di Enti, Leggi e Tipi di incentivo – continua Faraghini. Il vantaggio principale è quello dato dalla digitalizzazione dei processi che sono normalmente gestiti fuori procedura. Le banche sono solite avere sistemi core per la gestione delle fasi di affidamento, stipula, delibera ed erogazione (sistemi finanziamenti), ma sono spesso scoperte sulla parte agevolata su cui, però, si

basano molti dei prodotti offerti alla propria clientela. Questo sia per ragioni di "underestimation" della problematica, sia per la complessità prevista dalle diverse leggi agevolate».



Roberto Faraghini,
Manager
Finanza
Agevolata di
Pegaso 2000

Meno rischi, tempi brevi e interoperabilità

L'adozione di queste piattaforme consente di abbattere il rischio operativo, in generale, e in particolare dei rischi connessi all'invalidità della garanzia o alla revoca del contributo. «Altri valori innovativi sono: da un lato la flessibilità dei prodotti che possono essere implementati in tempi relativamente brevi; dall'altro l'apertura della soluzione verso l'interoperabilità via API, coinvolgendo altri sistemi che vanno a completare il processo (interazione con servizi esposti da Enti, Data Provider e servizi del cliente), trasformando – precisa Faraghini – una serie di servizi elementari in un Ecosistema in grado di garantire la massima apertura verso altri sistemi/servizi».

Continuare a essere leader di mercato

Con questi interventi, la piattaforma agevolato.it si rafforza ulteriormente in un ambito in cui da diversi anni è, di fatto, leader di mercato, forte del 40% delle operazioni gestite verso il Fondo di garanzia PMI di MCC. «Si pone l'ambizione di rispondere, con un rinnovato slancio, alle sollecitazioni di un ambiente, come già detto, estremamente dinamico, al fine di consentire ai clienti di interagire in maniera adeguata ed esaustiva con gli Enti di riferimento», conclude Faraghini.



Pegaso 2000 Srl
Via A. Gramsci, 6 - 06073 Corciano (PG)
Tel. 075 5173501
info@pegaso2000.it
www.pegaso2000.it

Software

ABACART

Categorie: [Finanza](#)

Proprietario: Pegaso 2000

ABACART supporta gli adempimenti correlati alla cartolarizzazione sintetica di un portafoglio crediti con un approccio "end to end". Si interfaccia con i sistemi Banca in modo flessibile per l'acquisizione dei dati relativi ai crediti potenzialmente cartolarizzabili. Accompagna l'utente nella fase di strutturazione dell'operazione e di negoziazione con il garante, simulando gli impatti patrimoniali, l'esito dei test regolamentari (Significant Risk Transfer - SRT) e i cash-flow attesi. In questa fase consente di creare diversi portafogli di crediti e di compararne le performance. Effettua il tranching delle cartolarizzazioni sintetiche attive adattandosi, attraverso opportune parametrizzazioni, alle regole definite contrattualmente per il computo dei rimborsi di capitale, l'allocazione delle perdite e la gestione degli eventi straordinari della vita del credito. Produce la reportistica interna ed esterna, il flusso informativo necessario a produrre correttamente e tempestivamente le segnalazioni a fini di Vigilanza e il report contabile.

Le funzionalità di ABACART sono le seguenti:

- Acquisizione del flusso giornaliero dei crediti;
- Selezione dei crediti e creazione di portafogli con la produzione di statistiche aggiornate, analisi degli impatti patrimoniali (ante/post) ed effettuazione del test di Significant Risk Transfer (SRT);
- Apertura di nuove cartolarizzazioni sintetiche;

- Simulazione giornaliera del tranching per ciascun portafoglio cartolarizzato (calcolo del vertical tranching, ammortamento sequenziale pro-rata o misto, loss allocation con il metodo della Initial e Final Loss o del Revised Loss Amount, quantificazione delle tranche e della garanzia);
- Gestione degli eventi straordinari sui crediti (accolti, frazionamenti, esclusioni, sostituzioni);
- Gestione del replenishment;
- Produzione Report Garante;
- Produzione flusso a fini segnaletici;
- Produzione reportistica interna orizzontale e verticale;
- Produzione di reporting a fini di contabilità.

ABACOD^{CDM} - Collateral Data Manager

Categorie: [Mutui, finanziamenti](#) | [Tesoreria](#)

Proprietario: Pegaso 2000

ABACOD^{CDM} acronimo di "Collateral Data Manager" è la piattaforma software creata per la gestione e la normalizzazione dei dati complementari a quelli richiesti da Bankit nell'ambito del progetto Abaco e tipicamente utilizzati per le segnalazioni mensili/trimestrali ad European Data Warehouse.

Il sistema prevede una prima fase di acquisizione di dati dalle strutture tecniche alimentanti, sulla base di un file guida prodotto da ABACO^{Pool} e la conseguente archiviazione di tutti i dati ricevuti che serviranno poi, opportunamente modellizzati, per l'invio mensile/trimestrale a EDW.

Le informazioni acquisite saranno elaborate al fine di individuare, ex ante, possibili criticità quali assenza di dati

obbligatorie e/o incoerenza delle informazioni disponibili.

La procedura genera segnalazioni, fruibili dagli utenti delle Banche coinvolte, al fine di individuare in maniera efficace le anomalie rilevate. Sarà poi cura dell'utente bonificare i dati sia con interventi a monte (normalizzando le informazioni a livello legacy) sia con forzature, anche dinamiche, all'interno della nuova piattaforma.

Il tool prevede anche un'interattività con ABACO^{Pool}, al fine di indicare ex ante quali sono i crediti eleggibili che rispettano tutti i requisiti richiesti da EDW ai fini delle segnalazioni mensili. Questo eviterà pesanti ricicli in contingenza se non veri e propri richiami del regulator.

La piattaforma effettua controlli di:

- obbligatorietà
- consistenza
- coerenza

configurabili attraverso funzionalità ad architettura dinamica (rules data base).

La piattaforma produce reportistica secondo quanto previsto da European Data Warehouse relativamente al perimetro:

- Corporate;
- Retail;
- Leasing;
- Consumer (novità 2020).

ABACO^{Pool}

Categorie: [Mutui, finanziamenti](#) | [Tesoreria](#) | [Finanza](#)

Proprietario: Pegaso 2000

ABACO^{Pool} è la piattaforma che consente, in maniera efficace, l'automazione dell'intero processo di costituzione, gestione e ritiro del

collaterale dal pool di garanzie presentato a Banca d'Italia/Banca Centrale Europea, sia mediante conferimento tradizionale (loan by loan) sia in modalità "pool di crediti". Il rifinanziamento in BCE, grazie ad ABACO^{Pool}, consente alla Banca di ottenere liquidità a condizioni vantaggiose per effettuare operazioni di finanziamento infragiornaliero, di mercato aperto e di rifinanziamento marginale. Il collateral è rappresentato da attivi negoziabili (titoli governativi, titoli emessi da società non finanziarie, ABS ecc.) o dai cosiddetti attivi non negoziabili (credit claims), prestiti bancari erogati a favore di enti pubblici, società non finanziarie anche sotto forma di leasing e factoring pro soluto e a privati.

Fra le recenti novità normative comunicate per contenere l'emergenza Covid-19, spicca la possibilità di conferire portafogli omogenei di crediti al consumo erogati alle famiglie; abbattuto inoltre il limite di conferimento da 30.000 a 0; concessa la possibilità di conferire crediti con garanzia "stato" erogati per effetto del decreto "liquidità"; ammesso anche il conferimento del factoring pro-solvendo oltre che del pro-soluto.

La piattaforma:

- Verifica l'eleggibilità dei titoli/ finanziamenti;
- Comunica bilateralmente con Banca d'Italia;
- Recepisce la concessione da parte dell'Authority (spunta estratti conto giornalieri);
- Registra eventuali variazioni dei parametri di eleggibilità (capitale residuo, vita residua, rating, etc.);
- Aggiorna il pool, verificando costantemente i parametri di riferimento delle garanzie conferite;
- Interviene con specifiche notifiche finalizzate a mantenere il pool sempre compliant;

- Pronta a recepire le novità dell'ECMS di BCE.

agevolito.it[®]

Categorie: [Gestione Crediti Fiscali](#)

Proprietario: Pegaso 2000

Con agevolito.it[®], Pegaso 2000 ha messo a fattor comune l'esperienza e le soluzioni realizzate in ambito «Finanza Agevolata».

Una piattaforma modulare che:

- GESTISCE le diverse tipologie di incentivo;
- SOSTIENE ED AGEVOLA le attività dei gestori;
- FACILITA le attività di back office;
- RISPONDE con reattività ai nuovi incentivi/iniziative;
- SI INTEGRA facilmente nel contesto applicativo della Banca o del Service.

In agevolito.it[®] confluiscono le seguenti soluzioni (verticali o moduli):

- MASTER (MASTER): monitora l'interazione con tutti gli enti di garanzia con cui gli Istituti di credito hanno una convenzione o verso cui richiedono garanzie in base alla legge vigente. Alcuni esempi sono: i Confidi, ISMEA, FEI, BEI, Agevolazioni in Conto Contributo, Fondi di Terzi, Banca Concessionaria, Bandi etc.
- Fondo di Garanzia PMI (FGPMI): gestisce le garanzie del Medio-credito Centrale, automatizzando tutte le fasi in cui è previsto un colloquio automatico col Fondo.
- Tranched Cover (TC): gestisce le garanzie di portafoglio dalla costituzione fino all'implementazione e rendicontazione verso l'Ente.

- Escussioni (ESC): monitora gli eventi dell'iter di escussione affinché non decada l'efficacia della garanzia emessa dell'Ente.
- Calcolo e Fatturazione Commissioni Attive e Passive (CALCOM): gestisce le commissioni dovute a fronte di servizi resi e/o ricevuti per la gestione delle pratiche assistite da interventi agevolati.
- Nuova Sabatini (NSAB): gestisce i contributi della legge «Sabatini TER» (nuova Sabatini).
- Bonus Fiscali (BF): supporta le attività necessarie alla gestione dei crediti d'imposta.
- SACE (SACE): gestisce le garanzie verso SACE.
- Modulo Rete (RETE): consente l'attivazione dei moduli della piattaforma anche da realtà decentrate (filiali, mediatori finanziari, etc.).
- Modulo RNA (EasyRNA): gestisce gli scambi informativi col Registro Nazionale degli Aiuti (RNA) riguardanti i contributi erogati nell'ambito degli Aiuti di Stato.

credilo.it[®]

Categorie: [Mutui, finanziamenti](#)

Proprietario: Pegaso 2000

Con credilo.it[®], Pegaso 2000 ha deciso di mettere a fattor comune e razionalizzare, da un punto di vista funzionale e tecnologico, l'esperienza e le soluzioni di supporto alla gestione degli enti pubblici e della clientela mid & large corporate in relazione a finanziamenti e garanzie, alla gestione delle operazioni di syndication (Pool), all'operatività di specialised lending in ambito project finance, alle operazioni di smobilizzo di Tax Credit.