



REPORT ISAE3000 DATA QUALITY

12 maggio 2020

1. SEZIONE I – «INDEPENDENT ASSURANCE REPORT»

1.1 Independent Assurance Report

2. SEZIONE II – «GLI INDICATORI DI DATA QUALITY»

Management Assertion

Introduzione

Sistemi informativi

key performance indicator

Obiettivi di controllo

3. SEZIONE III

Verifica del calcolo degli indicatori di Data Quality





SEZIONE I

«Independent Assurance Report ISAE3000»



1.1 INDEPENDENT ASSURANCE REPORT



Relazione della società di revisione indipendente sulla verifica del calcolo degli indicatori di Data Quality

Al Consiglio di Amministrazione di Promozioniservizi S.r.l.

Oggetto

Siamo stati incaricati di emettere una relazione sulla definizione e sul calcolo degli indicatori di Data Quality alla data del 31 dicembre 2019, inclusi nella Sezione II del presente Report ISAE 3000 Revised e predisposti da Promozioniservizi S.r.l.

Responsabilità degli Amministratori di Promozioniservizi S.r.l.

Gli Amministratori di Promozioniservizi S.r.l. sono responsabili della definizione (i criteri) e del calcolo degli indicatori di Data Quality riportati nella Sezione II del presente Report ISAE 3000 Revised, nonché della loro completezza e accuratezza; sono inoltre responsabili della definizione, messa in atto e dell'efficacia operativa degli indicatori di Data Quality.

Indipendenza della società di revisione e controllo della qualità

Abbiamo rispettato i principi sull'indipendenza e gli altri principi etici del *Code of Ethics for Professional Accountants* emesso dall'*International Ethics Standards Board for Accountants*, basato su principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e comportamento professionale. La nostra società di revisione applica l'*International Standard on Quality Control 1 (ISQC Italia 1)* e, di conseguenza, mantiene un sistema di controllo di qualità che include direttive e procedure documentate sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Responsabilità della società di revisione

È nostra la responsabilità di esprimere un giudizio sulla base delle procedure svolte, relativamente alla corretta definizione e calcolo degli indicatori di Data Quality alla data del 31 dicembre 2019, inclusi nella Sezione II del presente Report ISAE 3000 Revised e predisposti dagli amministratori.

Il nostro lavoro è stato svolto secondo i criteri indicati nel *principio International Standards on Assurance Engagements – Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Information* ("ISAE 3000 revised") emanato dall'*International Auditing and Assurance Standards Board* ("IAASB") per gli incarichi che consistono in un esame completo. Tale principio richiede la pianificazione e lo svolgimento di procedure al fine di acquisire una ragionevole sicurezza (*reasonable assurance*) che la definizione e il calcolo degli indicatori di Data Quality inclusi nella Sezione II del documento Report ISAE3000 Revised non contenga errori o omissioni significativi e che gli indicatori di Data Quality siano stati messi in atto e calcolati come esposto dagli amministratori.

Il nostro incarico ha comportato lo svolgimento di procedure volte ad acquisire evidenze sulla definizione e sul calcolo degli indicatori di Data Quality e sulla definizione e messa in atto degli indicatori stessi relativamente alle pratiche gestite fino alla data del 31 dicembre 2019. Le procedure scelte dipendono dal giudizio professionale del revisore, inclusa la valutazione dei rischi che la descrizione non sia presentata correttamente e che gli indicatori di Data Quality non siano definiti, messi in atto e calcolati secondo le modalità descritte dagli amministratori.

MAZARS ITALIA SPA
VIA CERESIO, 7 - 20154 MILANO
TEL. +39 02 32 16 93 02 - WWW.MAZARS.IT

SPA - CAPITALE SOCIALE DELIBERATO, SOTTOSCRITTO E VERSATO € 120.000,00 - SEDE LEGALE: VIA CERESIO, 7 - 20154 MILANO

REA MI-2076227 - COD. FISC. E.P. IVA 11179591001 - ISCRIZIONE AL REGISTRO DEI REVISORI LEGALI N. 193786 CON D.M. DEL 14/07/2011 G.U. N. 97 DEL 19/07/2011



Giudizio

A nostro giudizio, sulla base del lavoro svolto:

- Il documento sugli indicatori di Data Quality (Sezione II) redatto dagli amministratori di Promozioniservizi descrive correttamente gli indicatori di Data Quality sulle pratiche gestite dalla Società;
- La definizione degli indicatori descritti nel documento redatto dagli amministratori, alla data di riferimento del 31 dicembre 2019 è conforme agli obiettivi di controllo di Data Quality che il management si è prefissato;
- Il calcolo degli indicatori di Data Quality alla data del 31 dicembre 2019 è conforme ai criteri che il management ha definito.

Descrizione delle procedure di conformità

Gli indicatori di Data Quality specifici verificati, nonché la natura, la tempistica ed i risultati di tali verifiche sono elencati nella Sezione III del presente Report.

Milano, 12 maggio 2020

Mazars Italia S.p.A.

Luca Savio
Socio



SEZIONE II

«Gli indicatori di Data Quality»



MANAGEMENT ASSERTION



Vicenza, 20 maggio 2020

Alla c.a. di
Mazars Italia S.p.A
Via Ceresio, 7
20154 MILANO

Oggetto: Lettera di attestazione

Egregi Signori,

Con riferimento all'incarico a Voi conferito avente ad oggetto la verifica della definizione e del calcolo degli indicatori di Data Quality alla data del 31 dicembre 2019, come descritti nella Sezione II del Report ISAE 3000 Revised e predisposti da PROMOZIONISERVIZI S.r.l., Vi confermiamo le seguenti attestazioni, già portate alla Vostra attenzione nello svolgimento dell'incarico:

- Vi confermiamo che è nostra la responsabilità della definizione e del calcolo degli indicatori di Data Quality alla data del 31 dicembre 2019 e della corretta definizione e messa in atto dei controlli descritti. Vi confermiamo che siamo altresì responsabili per quella parte del controllo interno necessaria per prevenire errori significativi, dovuti a comportamenti o eventi non intenzionali.
- Siamo consapevoli che l'obiettivo dell'incarico a Voi conferito attiene alla verifica della definizione e del calcolo degli indicatori di Data Quality.
- Abbiamo messo a Vostra disposizione tutte le informazioni e tutta la documentazione prodotta per la definizione e il calcolo degli indicatori di Data Quality alla data del 31 dicembre 2019, inclusi i controlli operativi per la validazione dell'integrità, accuratezza e coerenza degli stessi, le basi dati, gli archivi prodotti dagli applicativi informatici e/o manuali utilizzati per i quali Vi confermiamo la loro completezza, autenticità, attendibilità e correttezza.
- Abbiamo messo a Vostra disposizione il nostro personale al fine di acquisire tutte le informazioni e la documentazione da Voi ritenuta utile per lo svolgimento dell'incarico.
- Vi confermiamo che non siamo a conoscenza di dichiarazioni di frode o sospetti di frode che coinvolgano la direzione o dipendenti che hanno un ruolo significativo nel sistema di controllo interno o che possano avere un effetto significativo nella predisposizione della Sezione II del Report ISAE 3000 Revised.

Powered by: Innova



PROMOZIONISERVIZI S.r.l. - Via dell'Edilizia, 19 - 36100 - Vicenza - Tel. 0444.1225000 - Fax 0444.1225049
Via dei Valtorta, 48 - 20127 - Milano - Schleichtholstrasse, 30/C - 39100 - Bozen - P.IVA 03793930313
www.promozioniservizi.it

- Vi confermiamo, per quanto a nostra conoscenza, l'assenza di fatti e/o eventi modificativi successivi alla data del 31 dicembre 2019 e fino alla data di emissione della presente lettera di attestazione.

Con la presente dichiarazione la Società riconosce e conferma inoltre che la completezza, attendibilità e autenticità di quanto sopra specificatamente attestato costituisce, anche ai sensi e per gli effetti degli artt. 1227 e 2049 Cod. Civ., presupposto per una corretta possibilità di svolgimento della Vostra attività e per l'espressione delle Vostrre conclusioni, mediante l'emissione della relazione sulla definizione e sul calcolo degli indicatori di Data Quality.

Cordiali saluti.

Alessandro Castiglioni
Amministratore Delegato

Innova
TINEXTA GROUP

PROMOZIONISERVIZI®
GESTIAMO FONDI DI GARANZIA

TINEXTA

INTRODUZIONE

PromozioniServizi è una società di servizi specializzata nel supportare Istituti di Credito, Confidi e Società di Leasing nell'acquisizione, nel mantenimento, nella gestione e nell'escussione di garanzie pubbliche idonee ai fini della mitigazione del rischio di credito, come disciplinato dalla Legge 662/96.

Di seguito la descrizione delle principali fasi di processo finalizzate alla gestione della Garanzia MCC:

- 1. Prefattibilità** - consiste nella verifica dei requisiti di ammissibilità all'agevolazione sopra indicata, ovvero al calcolo del Rating economico-finanziario del Soggetto Beneficiario Finale della garanzia con possibilità di integrazione automatica dei dati del modulo andamentale derivanti da Centrale Rischi e Credit Bureau, verifica del Plafond di garanzia MCC e del Plafond De Minimis risultante da piattaforma RNA, calcolo del perimetro dimensionale e predisposizione dell'Allegato 4 finalizzato alla richiesta di garanzia.
- 2. Istruttoria** – consiste nella raccolta e nell'analisi della documentazione a supporto per il caricamento della richiesta di garanzia sul portale Fdg fino all'effettivo inoltro della domanda di accesso al Fondo, il cosiddetto «congelamento» della domanda. Tale fase comprende inoltre anche la gestione delle eventuali richieste integrative formulate dall'Ente Gestore.
- 3. Adempimenti Amministrativi** – consiste nella gestione da parte di PromozioniServizi degli adempimenti amministrativi correlati al perfezionamento della garanzia richiesta, ovvero alla conferma sul portale Fdg dell'avvenuto perfezionamento dell'erogazione, del pagamento delle commissioni dovute all'Ente Gestore entro i termini, ovvero la gestione degli scadenziari automatici e dei solleciti; nonché la gestione delle comunicazioni di variazione della garanzia.
- 4. Monitoraggio:** il servizio di monitoraggio attivato grazie all'integrazione con Innolva Info Provider, permette la ricezione e l'analisi di tutte le variazioni oggettive e soggettive che intercorrono tempo per tempo sui codici fiscali beneficiari di garanzia MCC durante il corso della vita dei finanziamenti. Tale fase consiste nella gestione delle richieste di prolungamento, moratoria, sospensione, trasferimento della titolarità del credito, accordi a saldo e stralcio.
- 5. Verifiche Ispettive:** MCC – Banca del Mezzogiorno – Medio Credito Centrale avvia periodicamente dei controlli documentali a campione sulle operazioni perfezionate, pertanto PromozioniServizi si occupa dell'analisi del fascicolo documentale e del caricamento dei documenti richiesti da MCC sul portale Fdg entro i termini previsti da normativa, nonché la gestione di eventuali richieste integrative e la comunicazione dell'esito al Soggetto Richiedente.
- 6. Escussioni:** a seguito di inadempimento del Soggetto Beneficiario Finale, PromozioniServizi effettua la richiesta di attivazione della garanzia MCC sul portale Fdg in nome e per conto del Soggetto Richiedente, ne segue gli stati di lavorazione per prendere il seguito di eventuali richieste integrative fino all'effettiva liquidazione della garanzia da parte di MCC al Soggetto Richiedente.

SISTEMI INFORMATIVI



I Gestionali utilizzati

Per le attività di gestione delle pratiche sono stati utilizzati due diversi sistemi gestionali:

GPS è stato il sistema utilizzato da gennaio 2015 fino a fine ottobre 2017.

Successivamente a questa data, è stato creato e introdotto direttamente da PromozioniServizi un gestionale ad hoc denominato ELP, certificato GDPR compliant.

Il gestionale GPS è tuttora utilizzato sia come database per le pratiche antecedenti a novembre 2017 sia come copia dei dati importati sul gestionale ELP.



SISTEMI INFORMATIVI

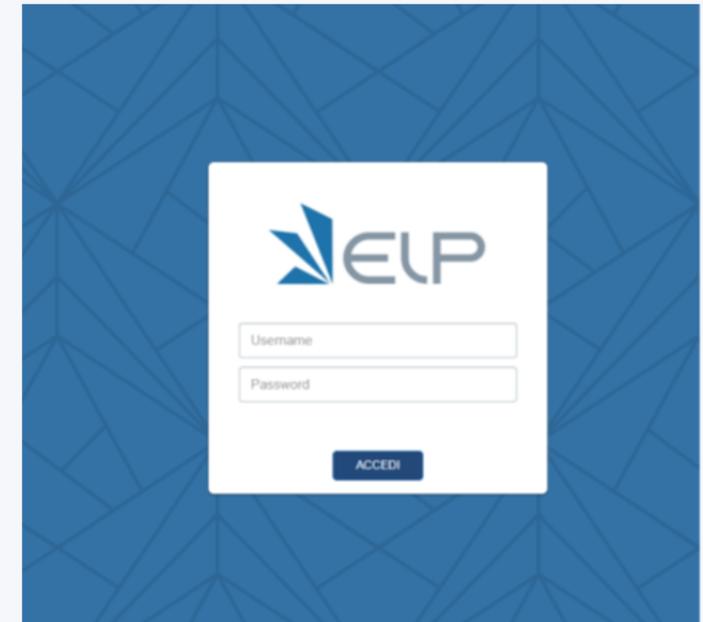
Gestionale ELP

ELP è una soluzione creata appositamente per la gestione della Garanzia MCC e pertanto è uno strumento completo per amministrare tutto l'iter delle richieste di accesso al Fondo di Garanzia.

PromozioniServizi svolge tutto l'iter di Gestione del Fondo di Garanzia attraverso il gestionale ELP, ottimizzando il processo di gestione delle pratiche, dalla prefattibilità fino all'eventuale liquidazione delle pratiche da parte del Fondo. Esso è un sistema univoco di gestione delle transazioni nei diversi livelli di servizio e consente di effettuare gli adempimenti richiesti dalla normativa attraverso sistemi automatizzati, riducendo i rischi operativi.

L'accesso al gestionale avviene mediante diverse utenze associate a diversi profili con differenti abilitazioni, ogni profilo determina le attività (visualizzazione/modifica) che possono essere svolte.

ELP permette inoltre un sistema di interfaccia diretta con i clienti Istituti di Credito, Confidi e Società di Leasing, le utenze infatti sono assegnate anche ai clienti, i quali possono accedere nella propria area riservata per visualizzare in real-time lo stato di lavorazione delle posizioni e scaricare il fascicolo documentale finale della garanzia.



KEY PERFORMANCE INDICATOR

KPI

Di seguito vengono illustrati i Key Performance Indicator (KPI) che descrivono lo stato delle pratiche analizzate, degli importi gestiti e delle peculiarità della Società.

I KPI definiti e calcolati fanno riferimento a:

- Le pratiche analizzate;
- Le pratiche escusse;
- Le start up a cui sono state concesse garanzie;
- Le ispezioni.

CRITERI ALLA BASE DEI KPI

KPI	Descrizione dei criteri
Posizioni analizzate	<p>Il KPI «Posizioni Analizzate» descrive lo stato delle pratiche poste in essere, suddivise per le seguenti categorie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Positiva: «Congelata» o «Deliberata»; - Residua: «Non deliberata Banca», «Respinta», «Rinunciata» o «Sospesa»; - Negativa non ammissibile: «0», «Da Valutare Scoring», «Negativo», «Scoring: attesa integrazione doc»; - Positiva non conclusa: «Allegati da firmare», «Attesa integrazione per parametri», «Istruttoria in attesa resa documenti», «Parametri dimensionali da fare», «Positivo» o «Visure soci da ricevere». - Una pratica diventata una garanzia è «Positiva», se ammessa ma non perfezionata è «Positiva non ammissibile», se non ha raggiunto i requisiti minimi è «Negativa non ammissibile», se non è ammissibile e non è stata perfezionata è «Residua».
Posizioni analizzate anno per anno	<p>Il KPI «Posizioni analizzate anno per anno» mostra tutte le pratiche che sono state analizzate dalla Società. Il KPI dimostra come, con il passare gli anni, la Società abbia avuto una mole sempre maggiore di pratiche da analizzare.</p>
Garanzie rilasciate sulle posizioni analizzate	<p>Il KPI «Garanzie rilasciate sulle posizioni analizzate» mostra tutte le pratiche che sono state perfezionate dalla Società. Il KPI dimostra come, con il passare gli anni, la Società abbia avuto una mole sempre maggiore di garanzie rilasciate</p>
Grandezza degli importi finanziati	<p>Il grafico ha come obiettivo quello di mostrare l'evoluzione della grandezza degli importi gestiti dalla Società con il passare degli anni.</p>

CRITERI ALLA BASE DEI KPI

KPI	Descrizione dei criteri
Numero di garanzie per importo finanziato	Il KPI «Numero di garanzie per importo finanziato» mostra la grandezza degli importi delle garanzie rilasciate. Gli importi sono stati suddivisi sulla base della grandezza. L'obiettivo è di mostrare i diversi tipi di importi gestiti dalla società.
Garanzie per importo finanziato	Il KPI «Garanzie per importo finanziato» mostra la grandezza degli importi delle garanzie rilasciate. Gli importi sono stati suddivisi sulla base della grandezza. L'obiettivo è di mostrare che il volume di importi gestito con le pratiche con importo elevato rappresenta la maggior parte degli importi gestiti.
Ispezioni – Controlli documentali a campione	Il KPI «Ispezioni – Controlli documentali a campione» mostra gli esiti delle ispezioni, suddivise per anno, dimostrando come siano stati sempre positivi.
Richieste di attivazione della garanzia per anno	Il KPI «Richieste di attivazione della garanzia per anno» mostra il numero di pratiche escusse, anno per anno. L'obiettivo è mostrare come sia il numero di pratiche escusse che il numero di importi escussi risultino impattare minimamente sul volume di pratiche e di importi gestiti dalla Società.
Tempo medio di default delle posizioni garantite	Il KPI «Tempo medio di default delle posizioni garantite» analizza il tempo che trascorre dall'approvazione di una pratica alla sua escussione. L'obiettivo è mostrare come le escussioni avvengano dopo un lasso significativo di tempo, a dimostrazione del lavoro di analisi svolto dalla Società prima del rilascio delle garanzie.
Garanzie richieste a favore di imprese Start Up	Il KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start Up» descrive la situazione delle pratiche riguardanti Start Up. La Società si occupa di questo tipo di pratiche e intende mostrare come riescano a gestirle malgrado il loro alto rischio.

POSIZIONI ANALIZZATE

Dal 2015, la nostra Società PromozioniServizi ha analizzato un totale di 29.101 richieste di garanzia presentate dai numerosi nostri clienti quali Istituti di Credito, Confidi e Società di Leasing.
A seguito della valutazione e dell'elaborazione delle richieste, le posizioni possono essere raggruppate in quattro macro categorie:

Positive

Posizioni il cui iter di richiesta della garanzia MCC ha avuto esito positivo e per le quali è avvenuta l'erogazione delle somme da parte della Banca.

Ammissibili non perfezionate

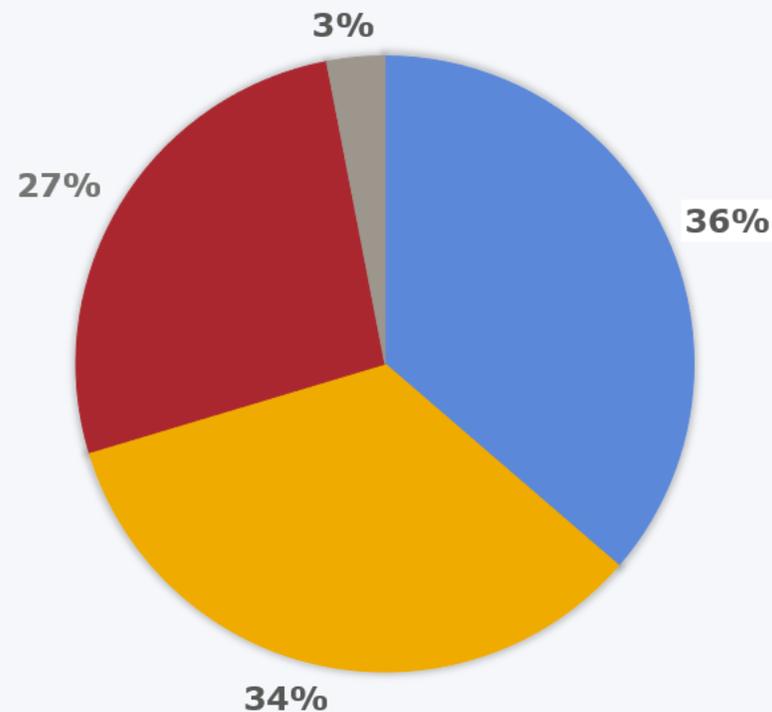
Posizioni aventi i requisiti di ammissibilità alla garanzia MCC, la cui richiesta di agevolazione non è stata successivamente perfezionata dalla Banca.

Negative non ammissibili

Posizioni non aventi i requisiti di ammissibilità alla garanzia MCC, secondo quanto previsto da Disposizioni Operative.

Residue

Posizioni il cui iter di richiesta della garanzia MCC ha avuto esito positivo, ma per le quali non è avvenuta l'erogazione delle somme da parte della Banca



POSIZIONI ANALIZZATE ANNO PER ANNO

Dal 2015 al 2019, anno dopo anno, PromozioniServizi ha incrementato notevolmente il numero di richieste analizzate. Tutto questo grazie alla preziosa sinergia tra una sempre crescente expertise nel settore di riferimento e consistenti investimenti mirati in ambito informatico e di Business Intelligence.

➔ **29.101** le pratiche totali analizzate

➔ **27,3%** l'incremento percentuale di pratiche analizzate nel corso dell'esercizio 2019 rispetto all'anno 2018

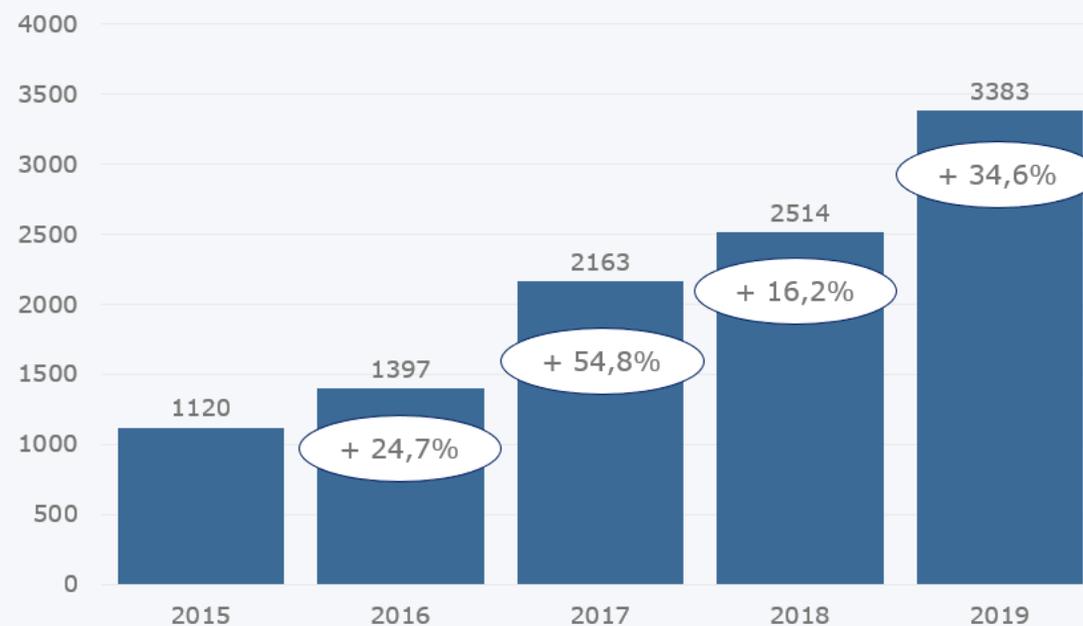


Si precisa che in data 15/03/2019 è entrata in vigore una riforma strutturale del Fondo Centrale di Garanzia che ha impattato notevolmente sul processo di valutazione e rilascio della garanzia MCC, alla quale la nostra Società si è tempestivamente adeguata.

GARANZIE RILASCIATE SULLE POSIZIONI ANALIZZATE

Annualmente, dal 2015 al 2019, a fronte di un aumento significativo delle posizioni analizzate, la Società ha inoltre incrementato più che proporzionalmente il numero di garanzie rilasciate

- ➔ **10.577** posizioni congelate, ovvero posizioni il cui iter di richiesta della garanzia MCC ha avuto esito positivo
- ➔ **2,135 mld** totale dell'importo finanziato delle 10.577 posizioni congelate
- ➔ Il **36%** del totale delle posizioni analizzate vengono poi congelate
- ➔ Il **34,6%** rappresenta l'aumento percentuale del numero di posizioni congelate nel corso dell'esercizio 2019 rispetto al 2018

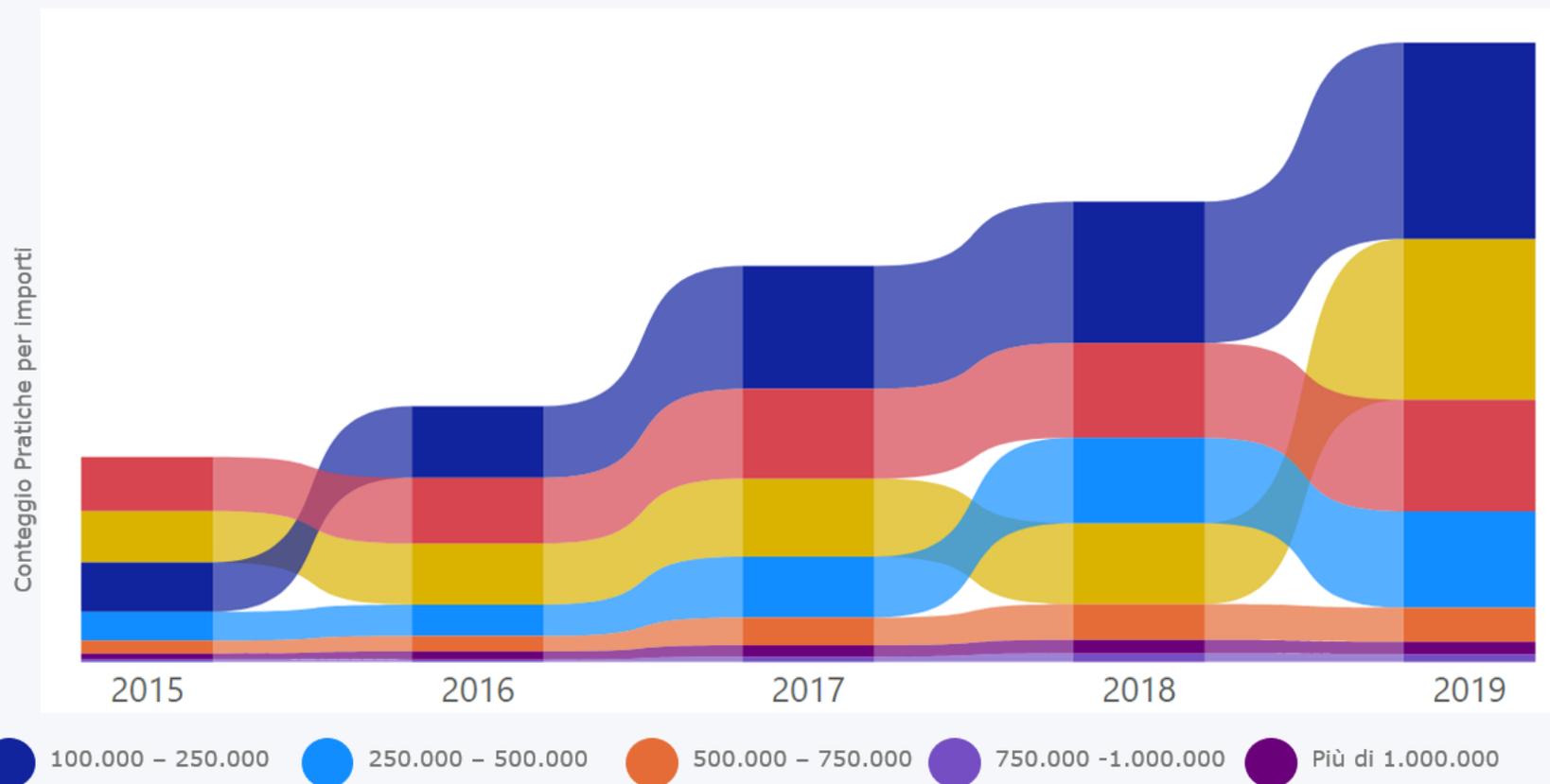


GRANDEZZA DEGLI IMPORTI FINANZIATI

Nel seguente grafico viene mostrata la variazione del target degli importi finanziati, in riferimento alle garanzie rilasciate nel corso degli anni. Ad esempio, il range di operazioni perfezionate con importo del finanziamento compreso fra €100.000 ed €250.000, dal 2015 al 2019, è aumentato notevolmente.

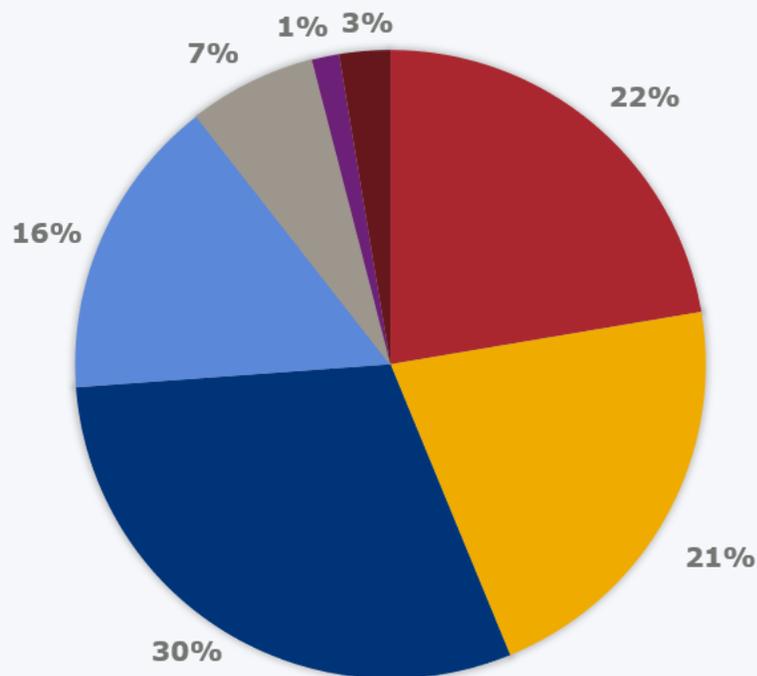
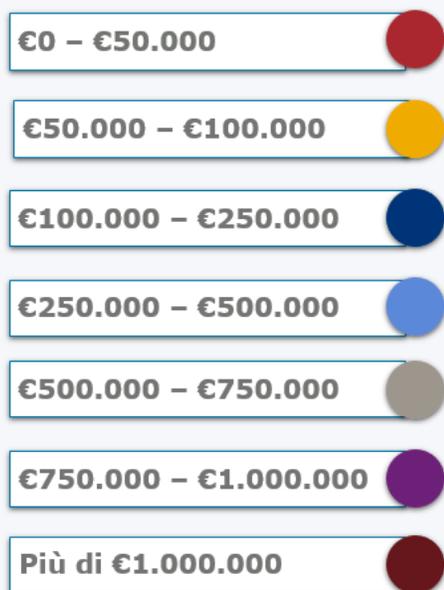
Il target di operazioni è variato nel corso degli anni anche in funzione delle modifiche normative entrate in vigore tempo per tempo.

Nello specifico, per esempio, nel 2019 sono aumentate notevolmente le richieste di garanzia sui finanziamenti fino ad €50.000,00 per effetto del nuovo «process di garanzia importo ridotto», il quale permette un accesso agevolato alla garanzia MCC.



NUMERO DI GARANZIE PER IMPORTO FINANZIATO

PromozioniServizi gestisce richieste di garanzia per finanziamenti con tutti i target di importi, come di seguito evidenziato:

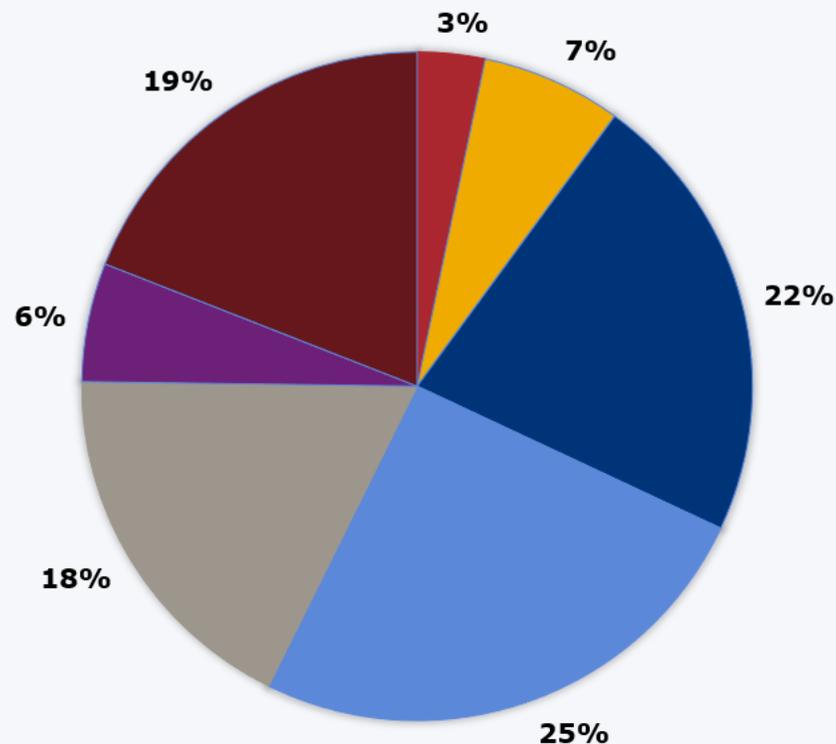


Solamente il **22%** delle posizioni garantite rispetto al numero totale delle garanzie rilasciate registra un importo finanziato inferiore a € 50.000,00

Ben il **57%** delle garanzie rilasciate registra invece un importo finanziato superiore a € 100.000,00

GARANZIE PER IMPORTO FINANZIATO

La Società gestisce, per la maggioranza, richieste di garanzia per finanziamenti con importi consistenti:



- ➔ **90%** della liquidità erogata riguarda garanzie rilasciate con un importo finanziato superiore a € 100.000
- ➔ **Solo il 3%** della liquidità erogata riguarda garanzie rilasciate con un importo finanziato inferiore a € 50.000
- ➔ **€ 202.000,00** è il ticket medio delle garanzie rilasciate

ISPEZIONI – CONTROLLI DOCUMENTALI A CAMPIONE

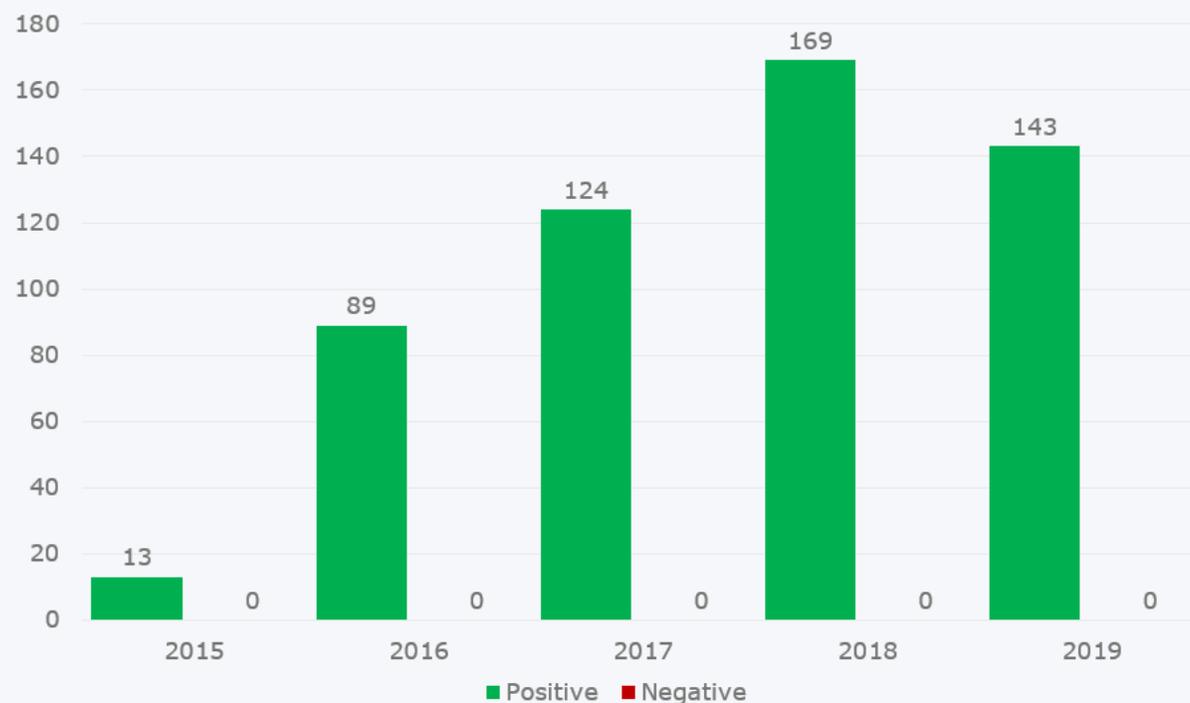
La Società si occupa di gestire per conto dei clienti Istituti di Credito, Confidi e Società di Leasing i controlli documentali a campione avviati periodicamente da parte di Medio Credito Centrale.

Le ispezioni riguardano dal 5% al 10% delle operazioni perfezionate.

538 numero di
ispezioni positive

100% ispezioni con
esito positivo

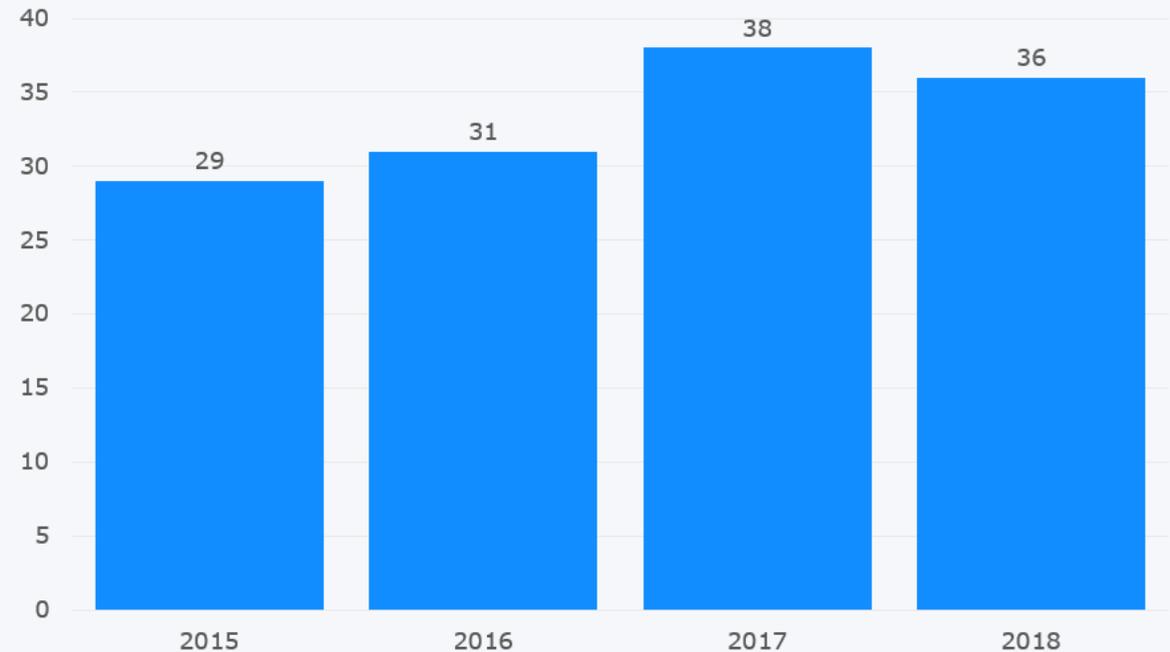
L'assoluta positività dell'esito di tali controlli ispettivi è indice dell'alto grado di accuratezza con il quale vengono istruite le richieste di garanzia.



RICHIESTE DI ATTIVAZIONE DELLA GARANZIA PER ANNO

Il grafico mostra il numero di garanzie per le quali è stata richiesta l'attivazione, a seguito del default del Soggetto Beneficiario Finale, con riferimento all'anno in cui la pratica è stata perfezionata; ovvero il numero di posizioni per le quali nello stesso anno è stata sia richiesta che attivata la garanzia di MCC.

- ➔ **134** posizioni escusse
- ➔ **1,3%** numero di escussioni sul totale delle garanzie rilasciate
- ➔ **€ 27,2 mln** l'importo finanziato in riferimento alle 134 pratiche escusse
- ➔ **1,3%** percentuale dell'importo finanziato relativo alle garanzie escusse rispetto al totale dell'importo finanziato



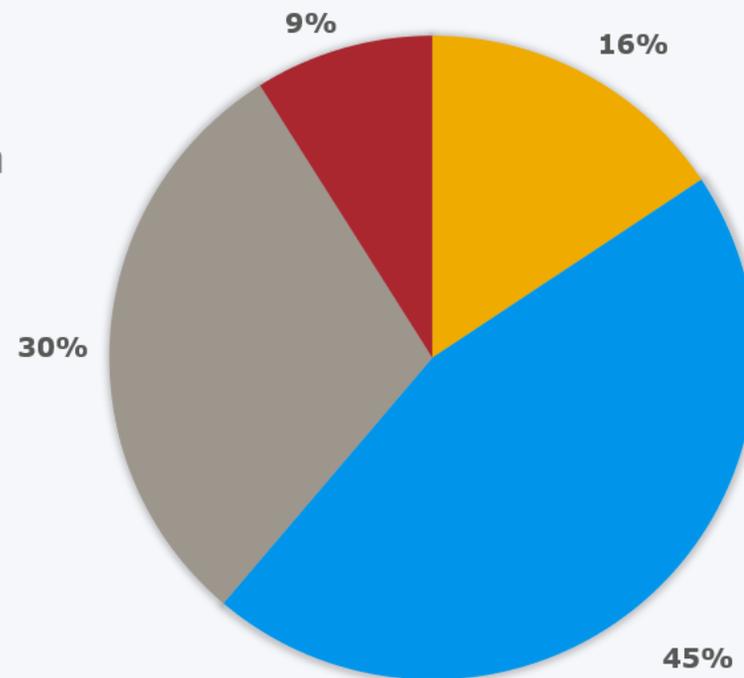
TEMPO MEDIO DI DEFAULT DELLE POSIZIONI GARANTITE

Nel seguente grafico è riportato il lasso di tempo trascorso tra il perfezionamento della garanzia e la richiesta di attivazione della stessa.



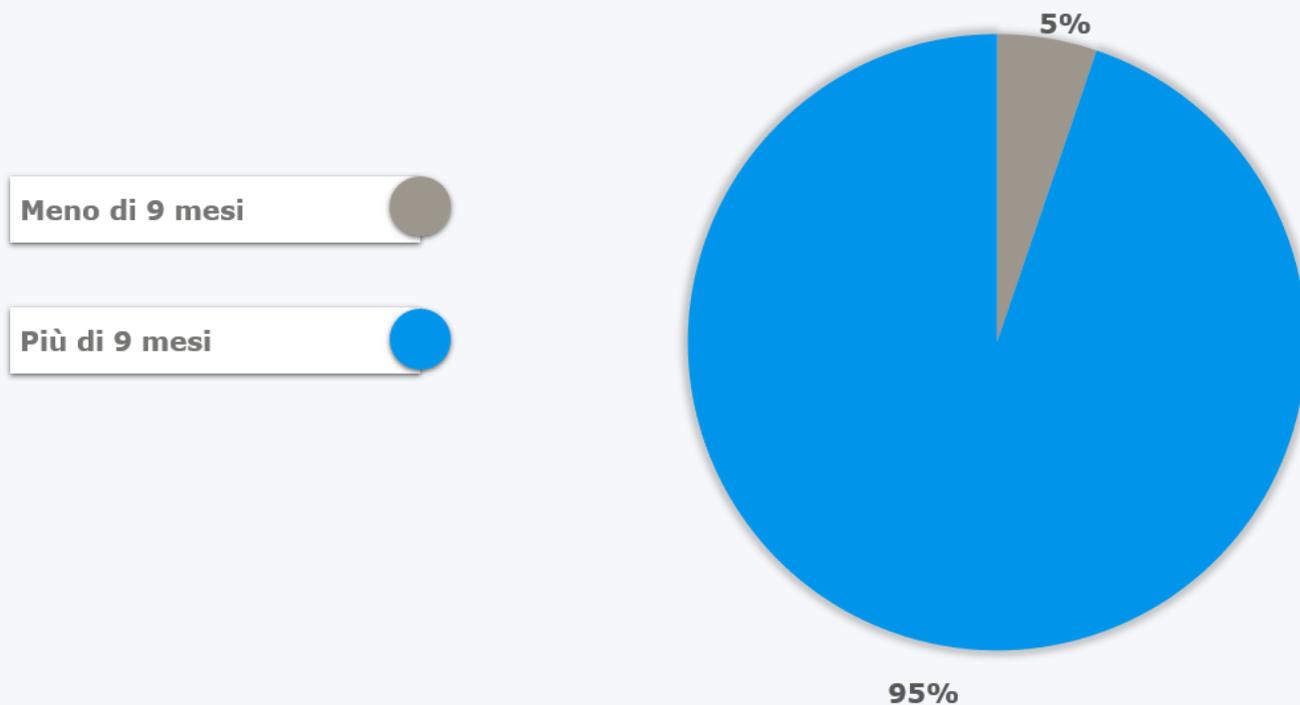
➔ **670 giorni** sono la media di tempo che intercorre tra il perfezionamento della garanzia e la richiesta di attivazione della stessa.

➔ **84%** rappresenta la percentuale di garanzie escusse dopo un tempo superiore ad un anno rispetto al loro perfezionamento



TEMPO MEDIO DI DEFAULT DELLE POSIZIONI GARANTITE

Il tempo trascorso tra il perfezionamento della pratica e l'escussione è riportato nel seguente grafico.



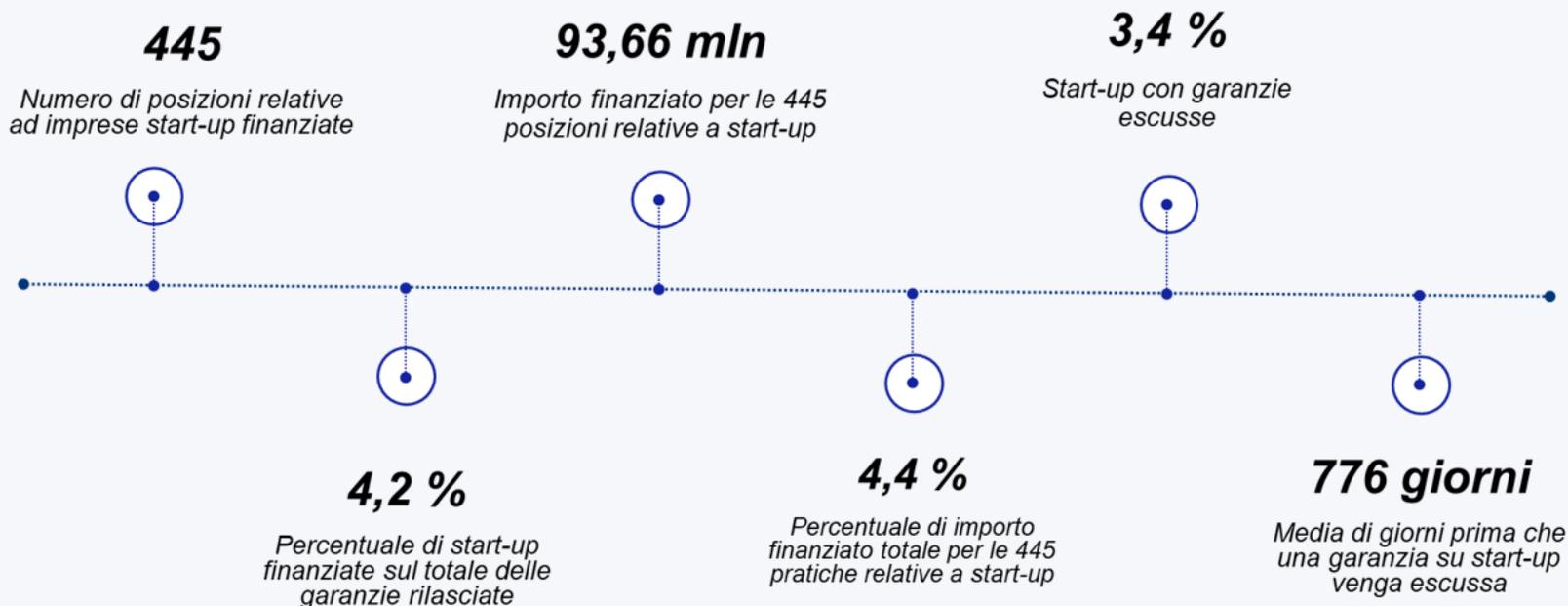
Rispetto al totale delle posizioni per le quali è stata richiesta l'attivazione della garanzia MCC, il **95%** delle posizioni sono state escuse dopo un tempo superiore a 9 mesi dal loro perfezionamento.

100% richieste di attivazione della garanzia con esito positivo

GARANZIE RICHIESTE A FAVORE DI IMPRESE START-UP

L'expertise maturata da PromozioniServizi nel mercato di riferimento consente alla Società di gestire anche le richieste di garanzia a favore di imprese Start-Up e Start-Up innovative*.

Le richieste di garanzia relative alle Start-Up necessitano di un'istruttoria complessa e di un supporto passo dopo passo del nostro team dedicato, anche nei confronti dell'Ente Gestore.



*"Start-up": i soggetti beneficiari finali costituiti o che hanno iniziato la propria attività non oltre tre anni prima della richiesta della garanzia del Fondo e non utilmente valutabili sulla base del modello di valutazione.

OBIETTIVI DI CONTROLLO

Obiettivo di controllo	Attività di Promozioniservizi Srl
1. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che le informazioni inserite su MCC siano corrette e complete.	1.1 Controllo periodico di correttezza e completezza delle informazioni inserite su MCC.
2. I controlli forniscono un'attestazione ragionevole che le pratiche siano analizzate secondo una serie di step.	2.1 Verifica attraverso il KPI «Posizioni analizzate» che tutte le pratiche gestite vengano analizzate.
3. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che il totale del numero di pratiche analizzate sia corretto.	3.1 Verifica attraverso il KPI «Posizioni analizzate anno per anno» che il totale del numero delle pratiche analizzate sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.
4. I controlli forniscono un'attestazione ragionevole che il numero di pratiche analizzate suddivise per anno e il loro incremento annuale sia corretto.	4.1 Verifica attraverso il KPI «Posizioni analizzate anno per anno» che il numero di pratiche analizzate suddivise per anno e l'incremento annuale sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.
5. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che il numero di garanzie rilasciate per anno sia corretto.	5.1 Verifica attraverso il KPI «Garanzie rilasciate sulle posizioni analizzate» che il totale del numero di garanzie rilasciato per anno e l'incremento annuali siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.

OBIETTIVI DI CONTROLLO

Obiettivo di controllo	Attività di controllo
<p>6. I controlli forniscono una attestazione regionale che l'importo finanziato sia corretto.</p>	<p>6.1 Verifica attraverso il KPI «Numero di garanzie per importo finanziato» che la suddivisione degli importi relativi alle garanzie rilasciate sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>
	<p>6.2 Verifica attraverso il KPI «Garanzie per importo finanziato» che la somma degli importi finanziati relativi alle garanzie rilasciate, suddivise per importi, sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>
	<p>6.3 Verifica attraverso il KPI «Garanzie per importo finanziato» che l'importo medio delle garanzie rilasciate sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>
<p>7. I controlli forniscono un'attestazione ragionevole che i dati relativi alle ispezioni siano completi e corretti.</p>	<p>7.1 Verifica attraverso il KPI «Ispezioni – Controlli documentali a campione» che il numero di ispezioni positive per anno sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>
<p>8. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che i dati relativi alle escussioni siano completi e corretti.</p>	<p>8.1 Verifica attraverso il KPI «Richieste di attivazione della garanzia per anno» che il totale del numero di pratiche escusse e la percentuale di escussioni sul totale delle pratiche siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>
	<p>8.2 Verifica attraverso il KPI «Richieste di attivazione della garanzia per anno» che l'importo finanziato relativo alle pratiche escusse e la percentuale di importo finanziato siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>

OBIETTIVI DI CONTROLLO

Obiettivo di controllo	Attività di controllo
9. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che il tempo di default delle pratiche escusse sia corretto.	9.1 Verifica attraverso il KPI «Tempo medio di default delle posizioni garantite» che il tempo medio relativo alle pratiche escusse sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.
10. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che i dati relativi alle start-up siano completi e corretti.	10.1 Verifica attraverso il KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up» che il numero di Start Up a cui è stata concessa una garanzia sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.
	10.2 Verifica attraverso il KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up» che la percentuale di start up finanziate, il loro importo finanziato e la percentuale di importo finanziato siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.
	10.3 Verifica attraverso il KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up» che la percentuale di escussioni delle Start Up e il tempo medio di default delle Start Up siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.

Le nostre sedi



01. VICENZA

Via dell' Edilizia, 19

Tel: 0444-1225000
Fax: 0444-1225049

@: info@promozioniservizi.it



02. MILANO

Via Dei Valtorta, 48



03. BOLZANO

Schlachthofstrasse, 30/C

SEZIONE III



VERIFICA DEL CALCOLO DEGLI INDICATORI DI DATA QUALITY 1/5

Obiettivo di controllo	Attività di controllo	Attività di test	Esito Test
<p>1. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che le informazioni inserite su MCC siano corrette e complete.</p>	<p>1.1 Controllo periodico di correttezza e completezza delle informazioni inserite su MCC.</p>	<p>Intervista con il Management e con i responsabili di funzione di Promozioniservizi e presa visione del portale utilizzato. Ispezionati gli screen relativi alle 25 pratiche selezionate casualmente e presenti sul portale MCC. Per il campione di 25 pratiche selezionate casualmente, 24 pratiche quadrano con l'importo riportato all'interno di MCC. Per una pratica l'importo non risulta il medesimo di quanto riportato all'interno di MCC.</p> <p>Risposta del Management: Il caso in questione è da spiegarsi perché, accettata la richiesta del cliente di un finanziamento pari a 80.000 €, questa è stata caricata sul portale in due pratiche diverse, rispettivamente da 50.000 € e 30.000€, per essere avviate in due periodi differenti e selezionate da due banche diverse.</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
<p>2. I controlli forniscono un'attestazione ragionevole che le pratiche siano analizzate secondo una serie di step.</p>	<p>2.1 Verifica attraverso il KPI «Posizioni analizzate» che tutte le pratiche gestite vengano analizzate.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. I gruppi di pratiche suddivise per stato (Positive: 36%; Positive non concluse: 34%; Negative non ammissibili: 27%; Residue: 3%) risultano i medesimi di quanto calcolato dal KPI «Posizioni analizzate».</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
<p>3. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che il totale del numero di pratiche analizzate sia corretto.</p>	<p>3.1 Verifica attraverso il KPI «Posizioni analizzate anno per anno» che il totale del numero delle pratiche analizzate sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. Il totale del numero delle pratiche analizzate (29101) risulta il medesimo di quello calcolato con il KPI «Posizioni analizzate anno per anno» di Promozioniservizi.</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>

VERIFICA DEL CALCOLO DEGLI INDICATORI DI DATA QUALITY 2/5

Obiettivo di controllo	Attività di controllo	Attività di test	Esito Test
<p>4. I controlli forniscono un'attestazione ragionevole che il numero di pratiche analizzate suddivise per anno e il loro incremento annuale sia corretto.</p>	<p>4.1 Verifica attraverso il KPI «Posizioni analizzate anno per anno» che il numero di pratiche analizzate suddivise per anno e l'incremento annuale sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. Il totale del numero delle pratiche analizzate suddivise per gli anni di attività della Società (2015: 3188; 2016: 4131; 2017: 6559; 2018: 6696; 2019: 8527)) e l'incremento per l'anno 2019, calcolato come rapporto tra il numero di garanzie dell'anno 2019 sul numero di garanzie dell'anno 2018 (27,3%) risulta il medesimo di quello calcolato con il KPI «Posizioni analizzate anno per anno» di Promozioniservizi.</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
<p>5. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che il numero di garanzie rilasciate per anno sia corretto.</p>	<p>5.1 Verifica attraverso il KPI «Garanzie rilasciate sulle posizioni analizzate» che il totale del numero di garanzie rilasciato per anno e l'incremento annuali siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. Il totale del numero delle garanzie rilasciate (10577) e il numero di garanzie rilasciate suddivise per gli anni di attività della Società (2015: 1120; 2016: 1397; 2017: 2163; 2018: 2514; 2019: 3383) e l'incremento per l'anno 2019, calcolato come rapporto tra il numero di garanzie dell'anno 2019 sul numero di garanzie dell'anno 2018 (34,6%) risultano i medesimi di quelli calcolati con il KPI «Garanzie rilasciate sulle posizioni analizzate» di Promozioniservizi.</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>

VERIFICA DEL CALCOLO DEGLI INDICATORI DI DATA QUALITY 3/5

Obiettivo di controllo	Attività di controllo	Attività di test	Esito Test
<p>6. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che l'importo finanziato sia corretto.</p>	<p>6.1 Verifica attraverso il KPI «Numero di garanzie per importo finanziato» che la suddivisione degli importi relativi alle garanzie rilasciate sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. La somma del numero degli importi per le garanzie per importo finanziato, arrotondato all'unità, (0-50.000: 22%; 50.000 – 100.000: 21%; 100.000 – 250.000: 30%; 250.000 – 500.000: 16%; 500.000 – 750.000: 7%; 750.000 – 1.000.000: 1%; Più di 1.000.000: 3%) risultano i medesimi di quelli calcolati con il KPI «Numero di garanzie per importo finanziato».</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
	<p>6.2 Verifica attraverso il KPI «Garanzie per importo finanziato» che la somma degli importi finanziati relativi alle garanzie rilasciate, suddivise per importi, sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. la somma degli importi per le garanzie per importo finanziato, arrotondati all'unità, (0-50.000: 3%; 50.000 – 100.000: 7%; 100.000 – 250.000: 22%; 250.000 – 500.000: 25%; 500.000 – 750.000: 18%; 750.000 – 1.000.000: 6%; Più di 1.000.000: 19%), risultano i medesimi di quelli calcolati con il KPI «Garanzie per importo finanziato».</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
	<p>6.3 Verifica attraverso il KPI «Garanzie per importo finanziato» che l'importo medio delle garanzie rilasciate sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. L'importo medio delle garanzie rilasciate, arrotondato, (202.000) risulta il medesimo di quanto calcolato con il KPI «Garanzie per importo finanziato» di Promozioniservizi.</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
<p>7. I controlli forniscono un'attestazione ragionevole che i dati relativi alle ispezioni siano completi e corretti.</p>	<p>7.1 Verifica attraverso il KPI «Ispezioni – Controlli documentali a campione» che il numero di ispezioni positive per anno sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. Il numero di ispezioni positive per anno (2015: 13, 2016: 89, 2017: 124, 2018: 169, 2019: 143) risulta il medesimo di quanto fornito dal KPI «Ispezioni – Controlli documentali a campione».</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>

VERIFICA DEL CALCOLO DEGLI INDICATORI DI DATA QUALITY 4/5

Obiettivo di controllo	Attività di controllo	Attività di test	Esito Test
<p>8. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che i dati relativi alle escussioni siano completi e corretti.</p>	<p>8.1 Verifica attraverso il KPI «Richieste di attivazione della garanzia per anno» che il totale del numero di pratiche escusse e la percentuale di escussioni sul totale delle pratiche siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. Il numero totale di pratiche escusse (134) e la percentuale di escussioni sul totale delle pratiche (1,3%) risultano i medesimi di quanto calcolato con il KPI «Richieste di attivazione della garanzia per anno». Le escussioni prese in considerazione per il calcolo del KPI sono quelle con data “Richiesta Ammissione” compresa tra il 01/01/2015 e 31/12/2019 e data “Richiesta Attivazione” antecedente al 01/01/2020. La pratica escussa nel 2019 non è stata conteggiata in quanto non era ancora considerata conclusa al 31/12/2019. Non sono state considerate le Escussioni che non hanno trovato corrispondenza per Codice Fiscale e Importo con il dataset originario.</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
	<p>8.2 Verifica attraverso il KPI «Richieste di attivazione della garanzia per anno» che l'importo finanziato relativo alle pratiche escusse e la percentuale di importo finanziato siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. L'importo finanziato relativo alle pratiche escusse (27,2 mln) e la percentuale di importo finanziato escusso (1,3%) risultano i medesimi di quanto calcolato con il KPI «Richieste di attivazione della garanzia per anno».</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
<p>9. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che il tempo di default delle pratiche escusse sia corretto.</p>	<p>9.1 Verifica attraverso il KPI «Tempo medio di default delle posizioni garantite» che il tempo medio relativo alle pratiche escusse sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. Il tempo medio relativo alle pratiche escusse, calcolato come giorni intercorsi tra la “Data Ammissione Comitato” e “Data Richiesta Attivazione”, (670) risulta il medesimo di quanto calcolato dal KPI «Tempo medio di default delle posizioni garantite».</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>

VERIFICA DEL CALCOLO DEGLI INDICATORI DI DATA QUALITY 5/5

Obiettivo di controllo	Attività di controllo	Attività di test	Esito Test
<p>10. I controlli forniscono una attestazione ragionevole che i dati relativi alle start up siano completi e corretti.</p>	<p>10.1 Verifica attraverso il KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up» che il numero di Start Up a cui è stata concessa una garanzia sia corretto rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. Il numero di garanzie rilasciate relative a Società Start Up (445) risulta il medesimo di quanto calcolato dal KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up» . Il calcolo di questo KPI ha richiesto l'utilizzo del solo dataset presente su GPS in quando ELP non riporta se una pratica è relativa a Start Up</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
	<p>10.2 Verifica attraverso il KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up» che la percentuale di start up finanziate, il loro importo finanziato e la percentuale di importo finanziato siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. La percentuale di start up finanziate sul totale delle garanzie rilasciate (4,2%), l'importo finanziato (93,66 mln) e la percentuale di importo finanziato (4,4%) risultano i medesimi di quanto fornito dal KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up».</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>
	<p>10.3 Verifica attraverso il KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up» che la percentuale di escussioni delle Start Up e il tempo medio di default delle Start Up siano corretti rispetto al dato contenuto nei Sistemi.</p>	<p>Intervista con il Management di Promozioniservizi e con i responsabili di funzione in merito alle verifiche dei dati inseriti. La percentuale di start up con pratiche escusse (3,4%) e il tempo medio di default per le start up (776 giorni) sono i medesimi di quanto fornito dai KPI «Garanzie richieste a favore di imprese Start-up».</p>	<p>A seguito del test effettuato non sono emerse eccezioni</p>



CONTATTI



Luca Savoia Partner

Mazars Italia S.p.A.

Tel: +39 02 32169300

Mobile: +39 348 8217339

Email: luca.savoia@mazars.it