CREDIT
DATA
RESEARCH

User Manual

Quality Compass

+ ISTRUZIONI
+ PLANNER
+ PRIVACY POLICY

creditdataresearch.com
16 Brune Street / Coppergate House
London, E1 7NJ1, UK

STATEMENT OF CONFIDENTIALITY

THIS DOCUMENT AND THE INFORMATION IN IT ARE PROVIDED IN CONFIDENCE, FOR THE SOLE PURPOSE OF [INSERT DETAILS], AND MAY NOT BE DISCLOSED TO ANY THIRD PARTY OR USED FOR ANY OTHER PURPOSE WITHOUT THE EXPRESS WRITTEN PERMISSION OF [INSERT DETAILS].

CONTENTS

4 **Intoduzione**
Chi siamo
Il progetto Quality Compass

6 **Registrazione**

8 **Download**

10 **L'App**
Inizia
Inserimento del codice
Dati consulente
Le domande
Documenti richiesti
Menu

17 **Contatti**

BUSSOLA
DELLA
QUALITÀ
APP

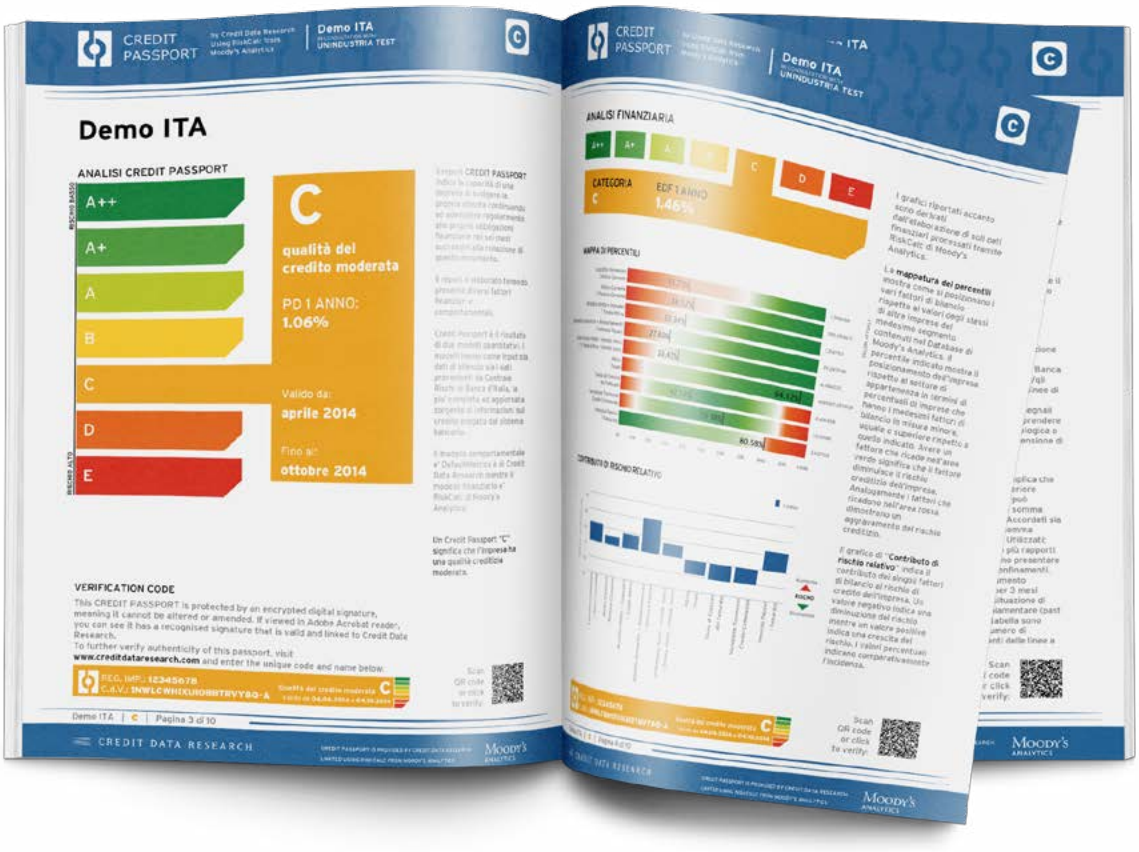
INTRODUZIONE

Chi siamo

Credit Data Research Ltd. è leader globale nell'analisi comportamentale del rischio di credito, partecipata da Moody's Analytics è specializzata nel segmento delle Piccole e Medie Imprese (PMI).

Credit Data Research elabora modelli statistici e reports, tra cui il Credit Passport®, per innovare il processo di erogazione del credito alle PMI e migliorare il dialogo Banca-Impresa.

Aumentando la trasparenza del loro profilo creditizio, le PMI beneficiano di un migliore accesso a nuove fonti di credito, di condizioni commerciali più favorevoli da parte di fornitori e clienti e di un più facile accesso ai mercati esteri.

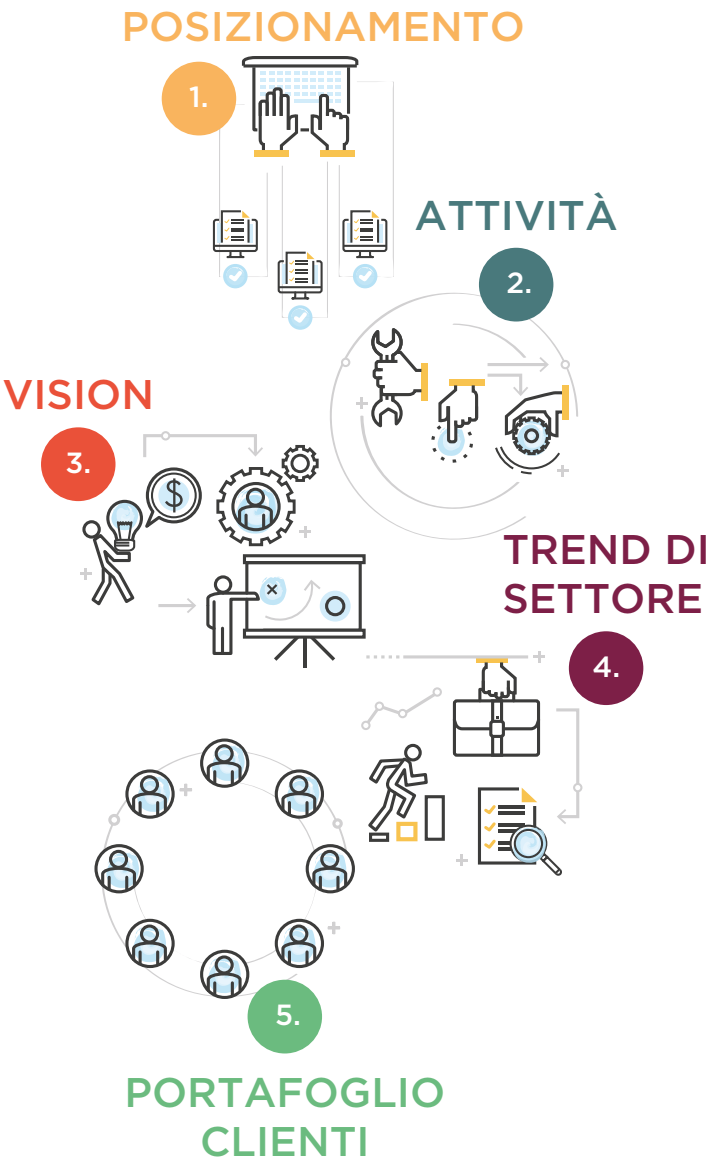


IL PROGETTO QUALITY COMPASS

Quality Compass è un'app prodotta da *Credit Data Research Ltd.* con il supporto del Forum Qualitativo presieduto dall'Associazione Bancaria Italiana. Il forum vede la partecipazione di esperti creditizi delle maggiori associazioni di categoria.

Quality Compass è un sistema per raccogliere informazioni direttamente dalle PMI che consentono, grazie ad una scorecard, di elaborare uno Score Qualitativo. Lo score potrà essere utilizzato stand-alone, per dare un'indicazione della rischiosita dell'impresa, oppure integrato con sistemi quantitativi in linea con il framework di Basilea 2.

In generale il questionario è sempre suddiviso in cinque aree tematiche:



COPYRIGHT © CREDIT DATA RESEARCH LTD

In ogni sezione sono presenti dalle due alle otto domande, differenziate a seconda della categoria Ateco a cui appartiene l'azienda ed alla sua tipologia.

Ciascuna domanda ha uno specifico peso sul punteggio finale.

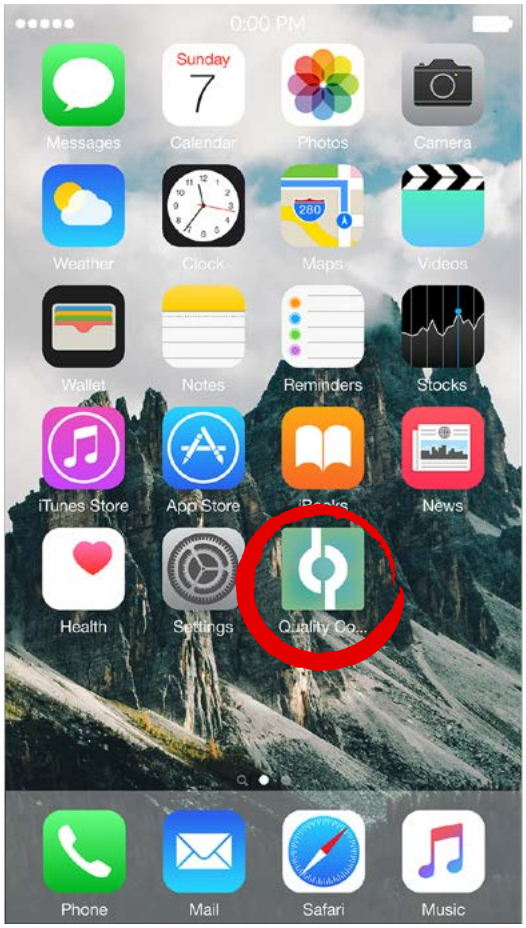
Alla fine del questionario verrà visualizzato il punteggio, a cui viene associata una tra le sette classi della scala Credit Passport®:

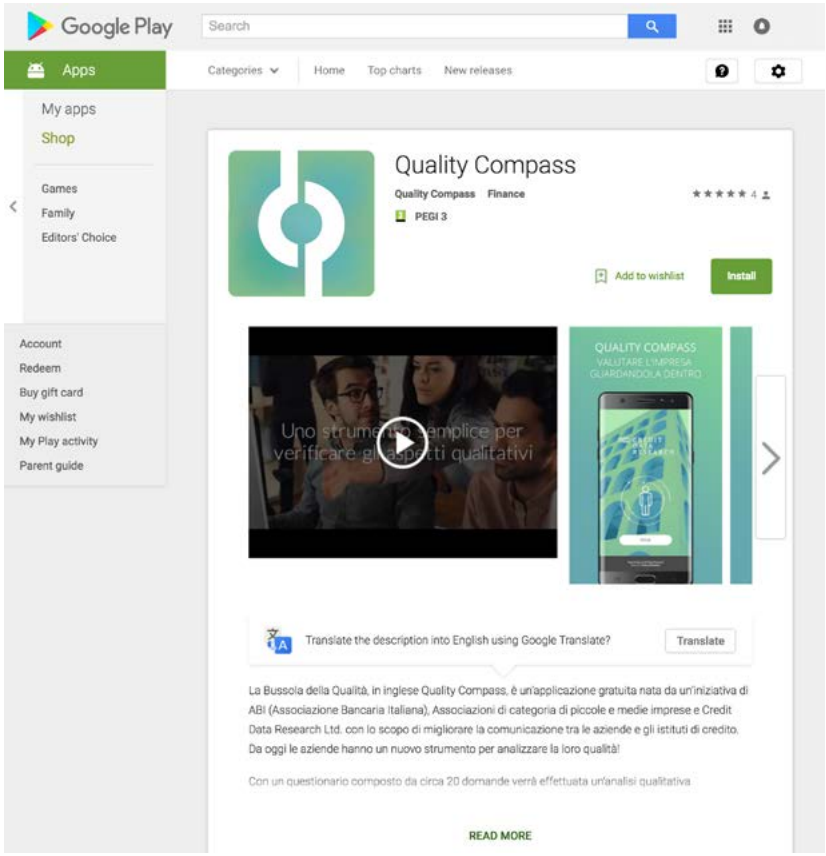
Un report, indicante i risultati ed un grafico di comparazione dell'azienda con i suoi peers, verrà inviato all'indirizzo email del consulente per condividere il risultato ottenuto e poterlo discutere con l'azienda in esame.

DOWNLOAD

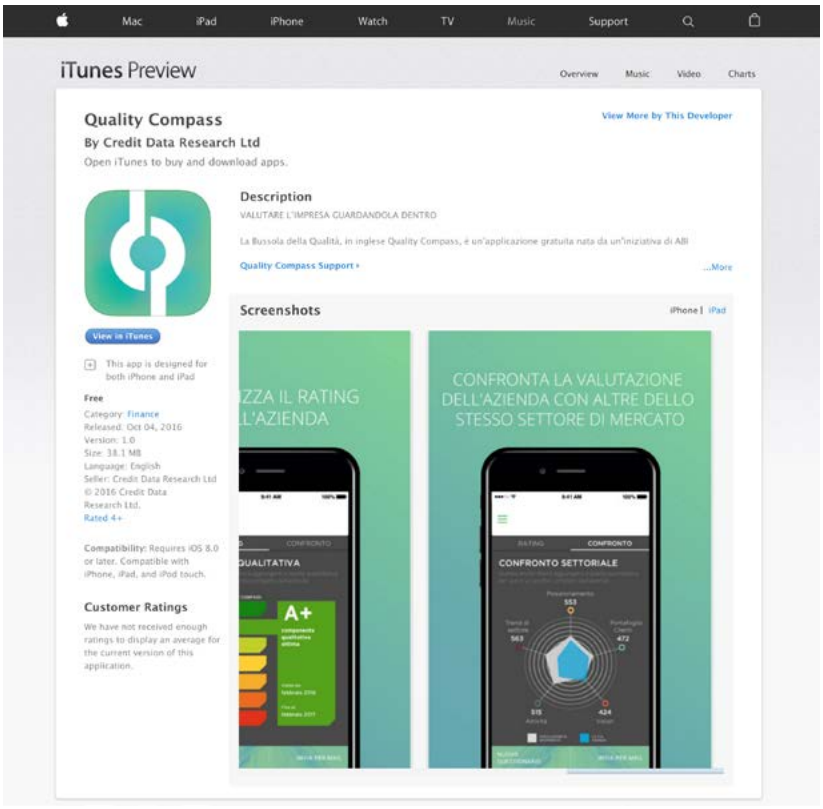
L'app è scaricabile da App Store e Play Store, eseguendo una ricerca con "Bussola della Qualita'" o "Quality compass".

È anche presente una versione per web browser all'indirizzo: ***http://qualitycompass.creditdataresearch.com/***, ma si consiglia l'utilizzo su dispositivo mobile.





Google Play Store Market



Apple iTunes Play Store

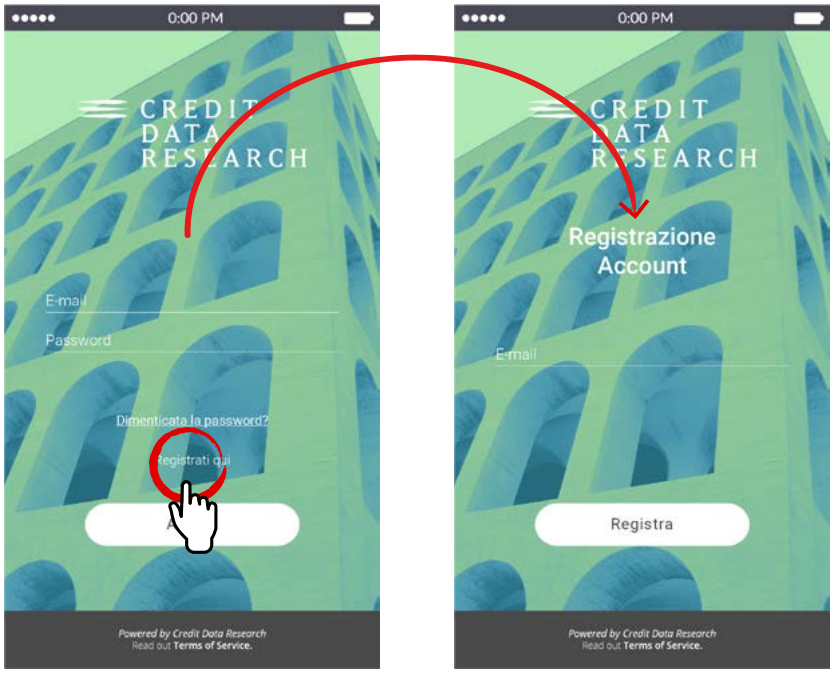
REGISTRAZIONE

Per effettuare la registrazione si dovrà inviare un'email all'indirizzo *qualitycompass@creditdataresearch.com.*

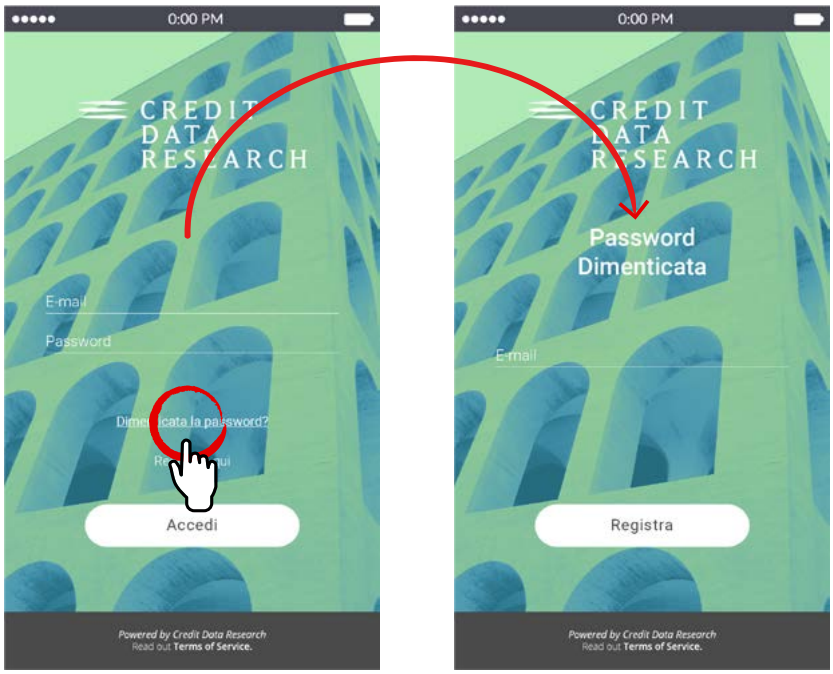
Sarà necessario inserire il nome della società richiedente unitamente all'associazione di categoria, Istituto di Credito o organizzazione professionale a cui fa riferimento così come i dettagli dell'utente che utilizzerà l'app (nome, cognome, indirizzo email).

Entro 48 ore dall'invio dell'email di richiesta di accreditamento, si riceverà una password tramite cui sarà possibile effettuare attivazione, login e accedere all'applicazione.

È possibile registrarsi direttamente all'interno dell'App. Così facendo però si avrà accesso solo a funzionalità ridotte, ad esempio, non sarà possibile accedere al report qualitativo.



Esiste anche un sistema di recupero password, mediante l'inserimento dell'indirizzo email utilizzato per la registrazione:



COPYRIGHT © CREDIT DATA RESEARCH LTD

L'APP

PER L'UTILIZZO DELL'APP È NECESSARIO AVERE UNA CONNESSIONE A INTERNET.

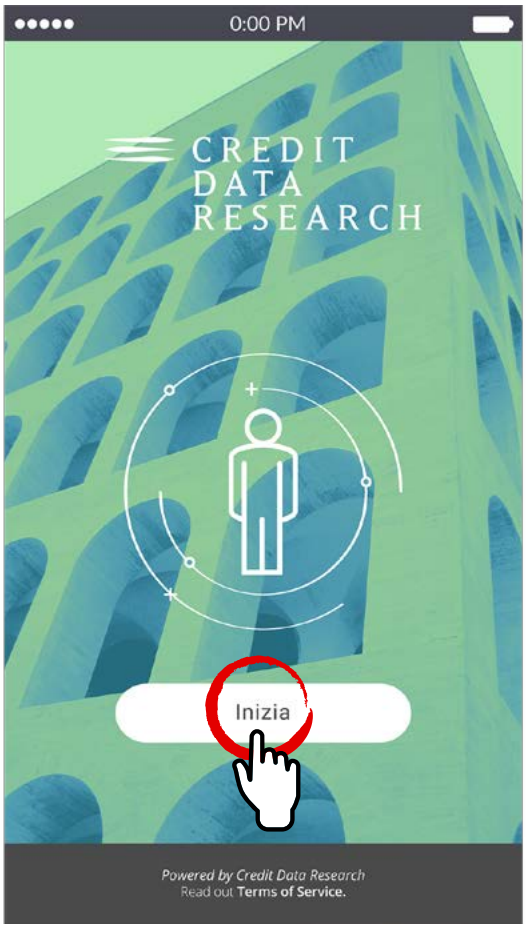
Quando viene lanciata l'app, viene visualizzata una schermata di caricamento.

Successivamente verranno visualizzate alcune schermate che saranno presenti una sola volta al primo lancio dell'app.

QUALITY COMPASS

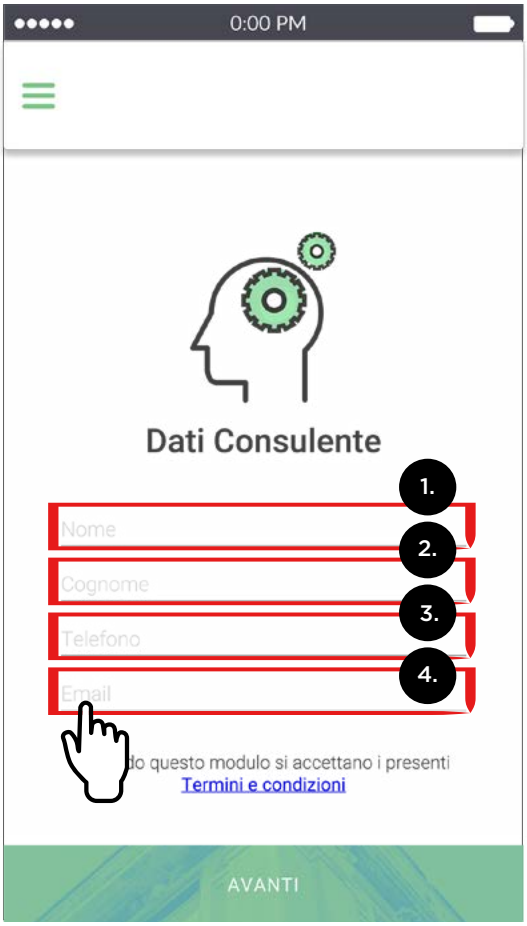
1 INIZIA

Premere "Inizia" per accedere all'app.



2 INSERIMENTO DEL CODICE

Inserire il codice ricevuto precedentemente tramite email.



3 DATI DEL CONSULENTE

Inserire negli appositi campi i dati del PROPRIETARIO del dispositivo mobile, che deve corrispondere al consulente incaricato di compilare i questionari in presenza del cliente.

Le informazioni richieste, riguardanti il consulente che utilizza il dispositivo, sono le seguenti:

1. Nome
2. Cognome
3. Numero di telefono
4. Email

Tutti i campi sono obbligatori.

ATTENZIONE: l'indirizzo email deve essere corretto e funzionante, poiché sarà il destinatario dell'email finale contenente il report qualitativo.

COPYRIGHT © CREDIT DATA RESEARCH LTD

4 DATI DELL'AZIENDA

Inserire i dati dell'azienda a cui si riferisce il questionario.

Le informazioni richieste, riguardanti l'azienda che farà il questionario, sono i seguenti:

1. Nome dell'azienda
2. Numero di telefono
3. Codice fiscale / Partita IVA
4. Email
5. Forma giuridica (da scegliere tra quelle presenti nel menu a tendina)
6. Fatturato (da scegliere tra i range presenti nel menu a tendina)
7. Settore di attività (da scegliere da quelli presenti nel menu a tendina)
8. Numero dei dipendenti (da scegliere tra i range presenti nel menu a tendina)

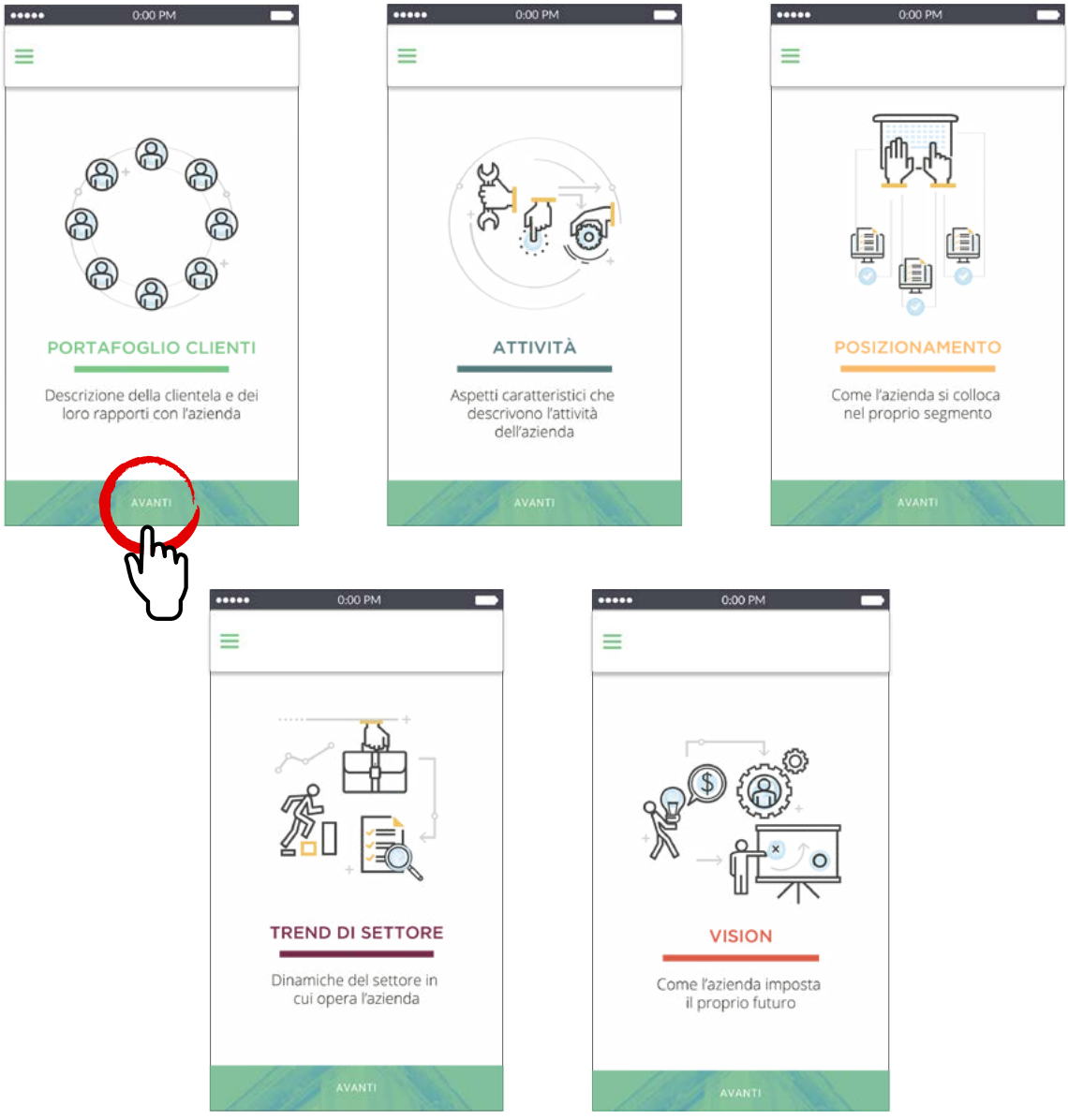
Tutti i dati sono obbligatori.

5 INIZIO DEL QUESTIONARIO

Successivamente compare la schermata di inizio questionario. Nella parte superiore è possibile visualizzare il nome dell'azienda. Premere "Inizia" per continuare.

SCHERMATE DI INIZIO SEZIONE

All'inizio di ogni sezione c'è una schermata che mostra il cambio di sezione e una breve spiegazione della tipologia di domande che verranno affrontate.

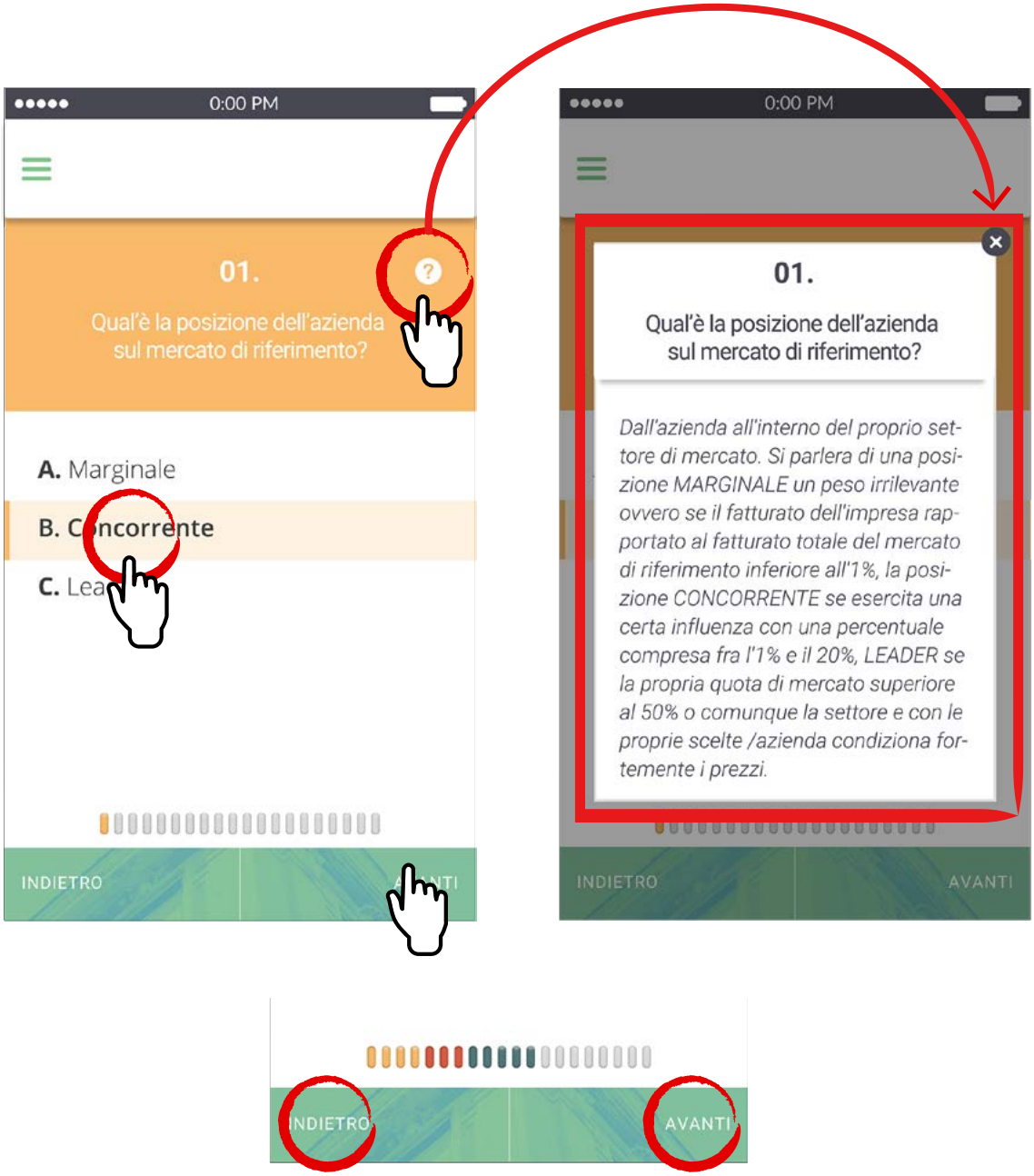


COPYRIGHT © CREDIT DATA RESEARCH LTD

LE DOMANDE

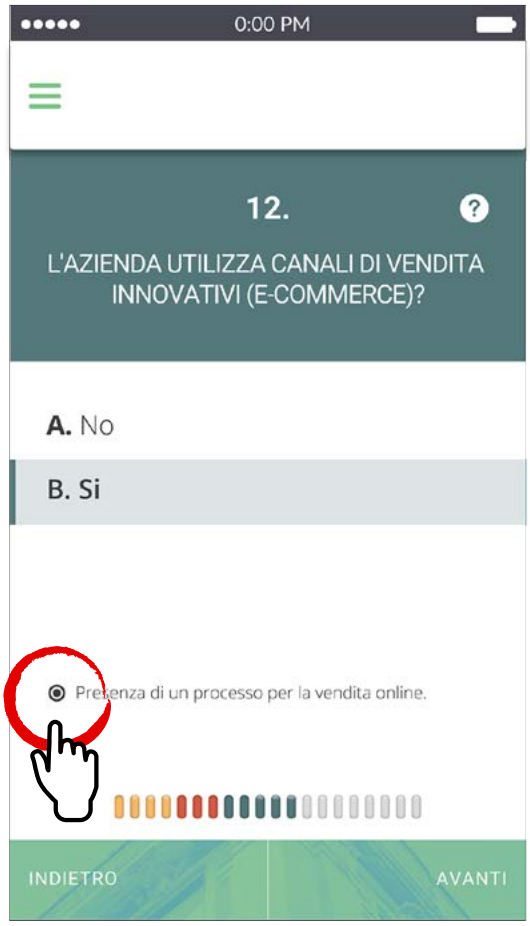
Le domande sono identificate da un colore corrispondente alla sezione di appartenenza. Ciascuna domanda ha un pulsante (?) che, se premuto, apre una finestra con una spiegazione più dettagliata sul contenuto della domanda.

Nella parte bassa dello schermo, c'è una progress bar che mostra a che punto del questionario ci si trova. Se una delle barrette non appare, significa che non è stata scelta la risposta corrispondente o che non si e' selezionato il pulsante di "verifica documenti". Mediante i pulsanti INDIETRO/AVANTI è possibile ritornare al punto corrispondente e completare la domanda.



DOCUMENTI RICHIESTI

Al fine di assicurare la migliore qualità delle informazioni fornite, su alcune domande si richiede un'ulteriore verifica tramite la richiesta di documenti o controlli ad-hoc.



Questi dipendono dalla tipologia di società, ma in generale quelli richiesti sono i seguenti:

- Polizze assicurative in corso di validità con evidenza della copertura sottoscritta per rischi aziendali, calamità naturali e/o rischi di credito;
- Documenti che attestano la presenza di brevetti, certificazioni, marchi propri registrati o produzioni specializzate / certificate (DOP, IGP,...);
- Presenza di e-commerce sul sito web dell'azienda e/o di terze parti;
- Documento attuale e uno datato per lo stesso periodo dell'anno precedente che attesti il numero di dipendenti dell'impresa e la presenza o meno di procedure di Cassa integrazione guadagno, procedure di licenziamento collettivo e/o contratti di solidarietà (se presenti);
- Documento F24 per gli ultimi dodici mesi (fatta eccezione per i mesi di novembre e dicembre, in quanto gli acconti non sono rateizzabili);
- Documento che certifichi l'appartenenza ad un'organizzazione di produttori;
- Certificazioni di processo/qualità (es. ISO).

Nelle domande in cui vengono richiesti bisogna selezionare SEMPRE la casella corrispondente, altrimenti la risposta verrà segnata come mancante. Questa selezione indica che i documenti sono stati richiesti al cliente e sono stati controllati.

COPYRIGHT © CREDIT DATA RESEARCH LTD

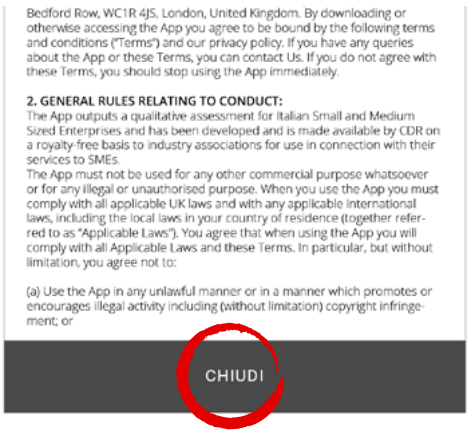
MENU

Da ogni schermata dell'app è possibile accedere al menu.

All'interno del Menù è possibile richiedere il supporto tecnico mediante una e-mail, visionare i termini e le condizioni del servizio, avere informazioni sul questionario oppure iniziare la compilazione di un nuovo questionario.

Nel momento in cui si inizia un nuovo questionario i dati dell'azienda in esame verranno persi e bisognerà nuovamente compilare la scheda del cliente.

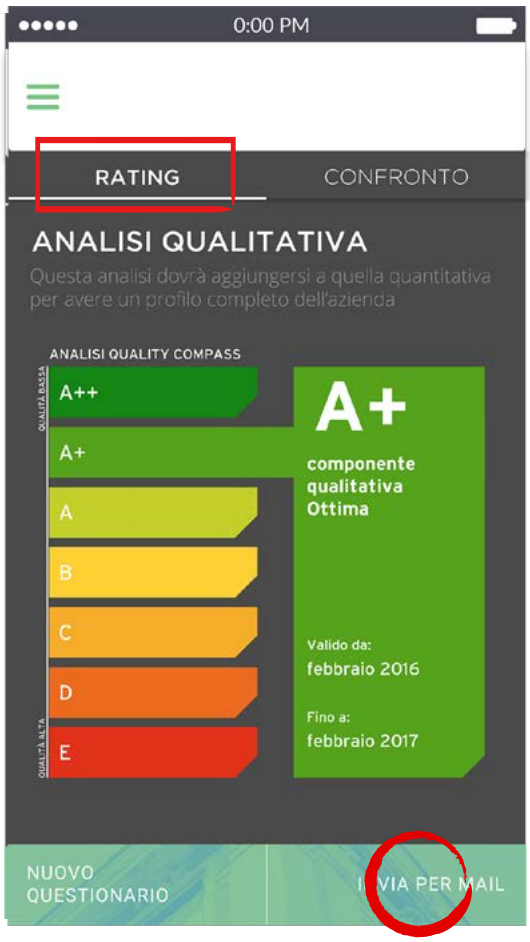
Per uscire dalle pagine "Termini e condizioni" e "Info questionario" è presente un pulsante "Chiudi" nella parte inferiore della schermata.



6 RIEPILOGO DELLE RISPOSTE

Alla fine del questionario è possibile vedere il riepilogo delle domande scelte. Per tornare alle domande bisogna utilizzare il pulsante "IN-DIETRO", mentre per confermare le risposte e procedere con il calcolo dello scoring selezionare "PROCESSA I DATI".

Se ci sono delle risposte mancanti, o se non è stato selezionato il check box per il controllo dei documenti, saranno presenti dei punti interrogativi per le domande corrispondenti.



7 PUNTEGGIO FINALE

Nella scheda "Rating" viene mostrato il punteggio finale della valutazione qualitativa secondo la scala Credit Passport®.

La validità è di 12 mesi.

Mediante "INVIA PER EMAIL" verrà inviato sulla casella di posta del consulente il report qualitativo in formato PDF. Premendo invece su "NUOVO QUESTIONARIO" sarà possibile effettuare la valutazione per una nuova azienda.

COPYRIGHT © CREDIT DATA RESEARCH LTD

8 GRAFICO SPIDER

Nella scheda "Confronto" è presente un grafico spider in cui è possibile confrontare la propria azienda (colore blu) con una media tra le altre aziende del settore di mercato di appartenenza (colore grigio), per ognuna delle 5 sezioni del questionario.

Mediante "INVIA PER EMAIL" verrà inviato sulla casella di posta del consulente il report qualitativo in formato PDF. Premendo invece su "NUOVO QUESTIONARIO" sarà possibile effettuare la valutazione per una nuova azienda.

CONTATTI

Per supporto, si prega di inviare una mail al seguente indirizzo:

qualitycompass@creditdataresearch.com

CREDIT DATA RESEARCH Ltd.

16 Brune Street / Coppergate House / E1 7NJ London UK
+44 (0)20 7096 3805

www.creditdataresearch.com

Registered Office: 20-22 Bedford Row, WC2R 4JS, ENGLAND
Company Number: 08506027 | VAT Number: 180936979