

Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Analisi andamentale delle componenti finanziarie
e **Monitoraggio** del rapporto dell'impresa con gli
operatori finanziari



Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Centrale Rischi - Private e Pubbliche

Private

- Eurisc-CRIF
- Experian-Cerved
- CTC - Consorzio per la Tutela del Credito
- Assilea

Pubbliche

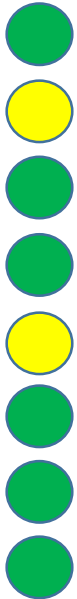
- CR - Centrale Rischi Banca d'Italia
- CAI - Centrale Allarme Interbancario

OBBLIGO NORMATIVO

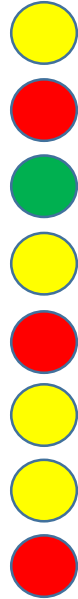
Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Pianificazione
Standard



Dati Rivenienti
dalla CR

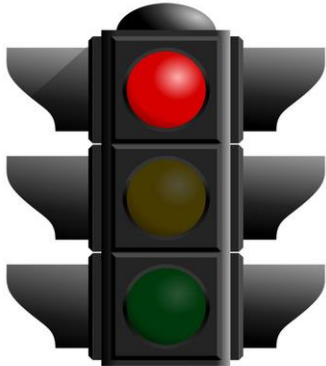


Gli operatori finanziari per calcolare il rating finanziario utilizzano i **dati rivieniti dalla Centrale Rischi** (non utilizzano quelli reiventi da altre fonti, o li utilizzano marginalmente)*

Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Gestione dati CR



CFP CONSULENTE
FINANZIARIO
PROFESSIONISTA



Per raggiungere
questo obiettivo il
professionista
diventa la
figura chiave

Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

- Il cliente **verifica periodicamente** i SIC, centrale rischi e altri?
- **Che rischi corre** il mio cliente a non sapere o a non fare queste azioni?
- **Io conosco e so valutare** tutte questi parametri?
- Iniziare una trattativa essendo **consapevole della mia situazione**
- Come eliminare **segnalazioni errate o non pertinenti**
- Conoscere i **comportamenti sbagliati** che comportano segnalazioni

Che valore possono avere queste informazioni se date nel **modo e nei tempi corretti** al mio cliente?

Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Perché è importante la centrale Rischio e saperla leggere

- Oltre il 40% del tuo rating bancario deriva dalla CR
- Viene guardata più del bilancio perché è aggiornata mensilmente
- Spesso neppure i clienti conoscono la situazione della propria CR
- Spesso contengono dati errati o non aggiornati
- L'ottenimento dei dati è gratuito

Filiale di CAMPOBASSO

Intestatario:

RILEVAZIONE MENSILE

(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: aprile 2017

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 31/05/2017

Intermediario: BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.
Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI		Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipi)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	150.000	150.000	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA		Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	10.000	10.000	0	0	0

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
Cointestazione formata da	250.000	0

NDG: [REDACTED] AL 02/2016
 FIL: [REDACTED] CRB AZ 009 (+00,-00,S000)I 00 CRA AZ 000 (+00,-00,S000)I 00
 AL 02/2016 CRBI NS.AZIENDA CRBI SISTEMA % INSEK.

CATEGORIE	ACCORD.	UTILIZZ.	ACCORD.	UTILIZZ.	SCONFIN.	ACC.	UTIL	G S
AUTOLIQUIDANTI	4158	808	20834	3913	0	20%	21%	
A SCADENZA	4344	3338	54039	27885	37	8%	12%	
A REVOCA	5000	0	15460	0	0	32%	-%	
FIN.PR.CONCORS	0	0	0	0	0	-%	-%	
SOFFERENZE		0		0			-%	
TOTALE CASSA	13501	4146	90333	31798	37	15%	13%	
FIRMA NAT.COM.	0	0	0	0	0	-%	-%	
FIRMA NAT.FIN.	0	0	30	0	0	0%	-%	
T O T A L E	13501	4146	90363	31798	37	15%	13%	
GAR.RICEVUTE	0	0	3080	1410		0%	0%	
DERIVATI FIN.		0		0			-%	
CREDITI SCAD.		623		1142			55%	
S.DO MEDIO SC.		0		0			-%	
S.DO MEDIO REV		1		1			100%	

< GRUPPO CREDIT. > < LEASING >

NDG: [REDACTED] AL 01/2016
 FIL: [REDACTED] CRB AZ 009 (+00,-00,S000)I 00 CRA AZ 000 (+00,-00,S000)I 00
 AL 01/2016 CRBI NS.AZIENDA CRBI SISTEMA % INSEK.

CATEGORIE	ACCORD.	UTILIZZ.	ACCORD.	UTILIZZ.	SCONFIN.	ACC.	UTIL	G S
AUTOLIQUIDANTI	4855	1555	22242	5521	0	22%	28%	
A SCADENZA	4344	3733	54256	26592	0	8%	14%	
A REVOCA	5000	464	15096	464	0	33%	100%	
FIN.PR.CONCORS	0	0	0	0	0	-%	-%	
SOFFERENZE		0		0			-%	
TOTALE CASSA	14199	5753	91594	32578	0	16%	18%	
FIRMA NAT.COM.	0	0	0	0	0	-%	-%	
FIRMA NAT.FIN.	0	0	30	0	0	0%	-%	
T O T A L E	14199	5753	91624	32578	0	15%	18%	
GAR.RICEVUTE	0	0	3080	1427		0%	0%	
DERIVATI FIN.		0		0			-%	
CREDITI SCAD.		143		672			21%	
S.DO MEDIO SC.		0		0			-%	
S.DO MEDIO REV		516		516			100%	

< GRUPPO CREDIT. > < LEASING >

Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Cosa ci serve:

Insieme di report che **analizzano i fattori basati su dati provenienti dalla Centrale Rischio Banca d'Italia e dai Sistemi informativi creditizi utili** a fornire al cliente indicazioni per migliorare il suo merito creditizio, aumentare la probabilità di ottenere finanziamenti, la quantità concessa e di diminuire i costi degli stessi.

Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Nel dettaglio:

- Rating Centrale Rischi: valutazione sintetica dei rapporti di credito in vita al momento dell'elaborazione del report;
- Analisi storica dei singoli rapporti di credito e della posizione aggregata dei finanziamenti bancari;
- Rating Stress Test: valutazione delle probabilità di variazione dei rapporti di credito nel futuro sulla base dei dati rinvenuti dai rapporti di credito storici.

Rating Finanziario/Andamentale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Nel dettaglio:

- Quadro di controllo
- Riepilogo delle linee di credito
- Riepilogo per operatori finanziari
- Riepilogo scadenze e fidi
- Riepilogo delle garanzie
- Riepilogo dei crediti scaduti



Rating Finanziario/Andamentale

Quadro di controllo

SEMAFORI STORICI	Ultima rilevazione – MARZO 2017	Ultima rilevazione – MARZO 2017	Ultima rilevazione – MARZO 2017
1. <u>Tipologie di Forme Tecniche:</u>			
h. Presenza di Sofferenze	SI	SI	SI
i. Presenza di “Rischi a Revoca”	SI	SI	SI
j. Presenza di “Rischi a Scadenza”	SI	SI	SI
k. Presenza di “Rischi Autoliquidanti”	SI	SI	SI
l. Presenza di “Crediti di firma”	NO	NO	NO
m. Presenza di Garanzie concesse da terzi	SI	SI	SI
n. Presenza di Garanzie a favore di terzi	SI	SI	SI

Rating Finanziario/Andamentale

Riepilogo delle linee di credito

Tipologia delle linee di credito bancarie	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	% di utilizzo su accordato
Crediti Autoliquidanti	€ 415.000	€ 415.000	€ 429.300	103,45%
Crediti a scadenza	€ 113.952	€ 113.952	€ 113.952	100,00%
Crediti a revoca	€ 10.000	€ 10.000	€ 11.798	117,98%
Garanzie con operazioni commerciali	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	100,00%
Garanzie con operazioni finanziarie	€ 36.982	€ 36.982	€ 36.982	100,00%
Totale	€ 580.934	€ 580.934	€ 597.032	102,77%

Campanelli d'allarme

- Sovra-utilizzo delle linee di credito;
- Crediti scaduti;
- Sofferenza;
- Past Due;
- Forbearance Measures;
- Forborne Exposures;
- ...

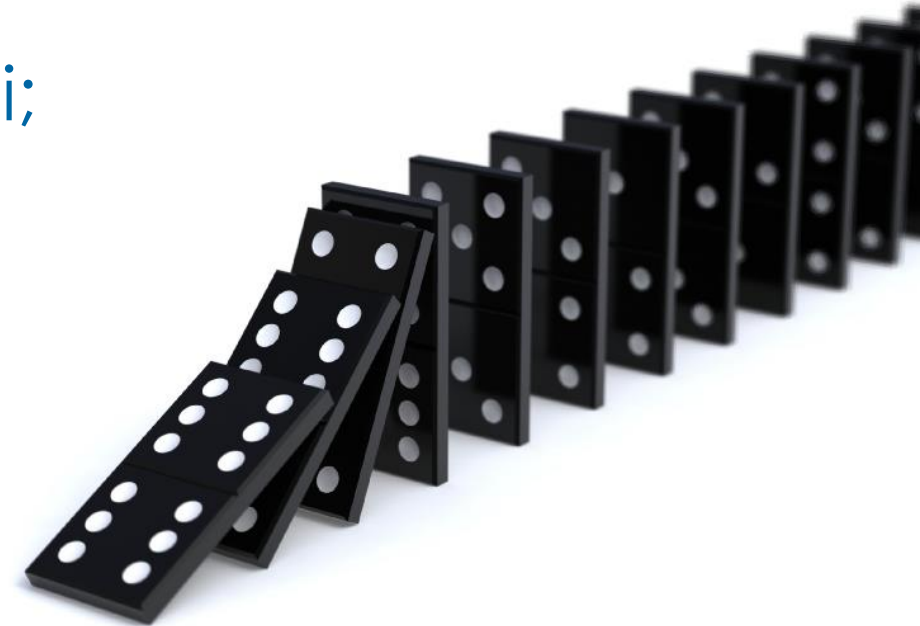


Campanelli d'allarme

Conseguenze



- Aumento del costo del denaro;
- Difficoltà nell'ottenere nuovi finanziamenti;
- Possibilità di revoca delle linee di credito.



Elementi valutativi utilizzati dagli operatori finanziari

Soluzioni digitali per l'accesso al credito

- Analisi del Modello di Business dell'Impresa
- Rating Aziendale - Riclassificazione Centrale Bilanci
- Rating Finanziario/Andamentale - Base dati CR
- **Rating Bancario - Gestione del rischio di fallimento della banca ed effetti della diversificazione**

Rating Bancario

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Il **Rating bancario** o **Rating interno** (IRB), analizza la sostenibilità del prestito da erogare nel contesto del singolo operatore finanziario, con il preciso scopo di ridurre il rischio di fallimento dello stesso

OBBLIGO NORMATIVO

Rating Bancario - Basilea

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Internal Rating Based (IRB)



- Base (FIRB)
- Avanzato (AIRB)



Attività di diversificazione

- Settoriale
- Territoriale
- Coerenza Finanziaria
-

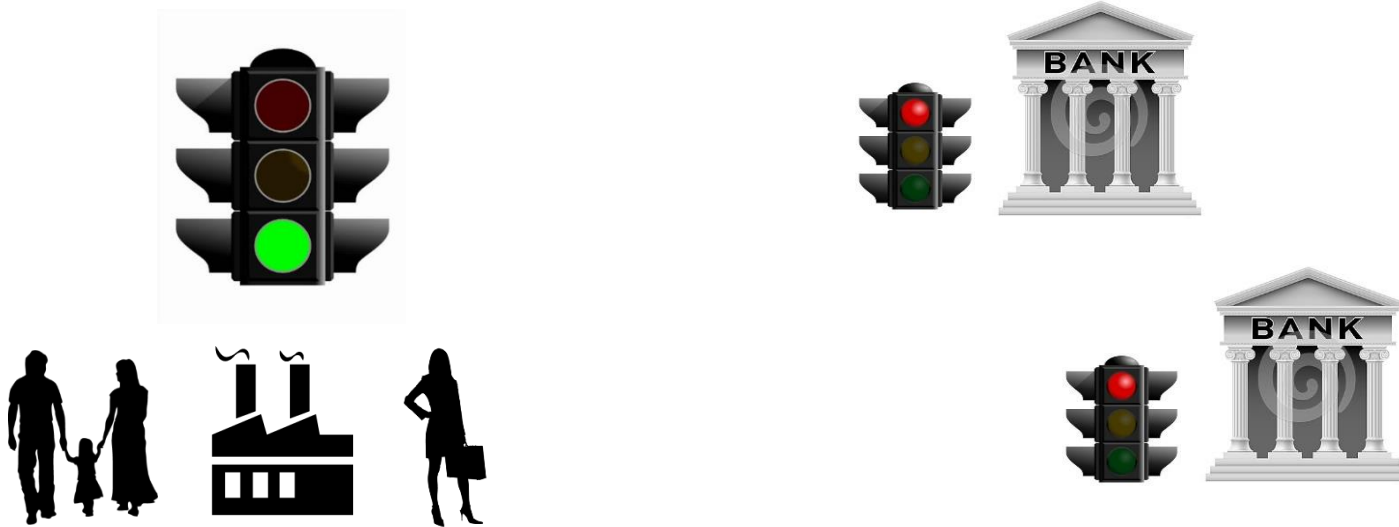


Riduzione del rischio di fallimento della banca



Rating Bancario

Criteria strategici e tattici per la concessione del credito



Dobbiamo ampliare la platea degli interlocutori finanziari

Rating Bancario

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito



Più interlocutori, maggiori opportunità
di ottenere finanziamenti

Rating Bancario

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito



Più interlocutori, maggiori opportunità
di ottenere finanziamenti

Crowdfunding: alternative al credito bancario

TRADITIONAL FUNDING



UNA GRANDE SOMMA DA
UNO O POCHI INTERMEDIARI

CROWDFUNDING



MOLTE PICCOLE SOMME DA
UNA FOLLA DI INDIVIDUI

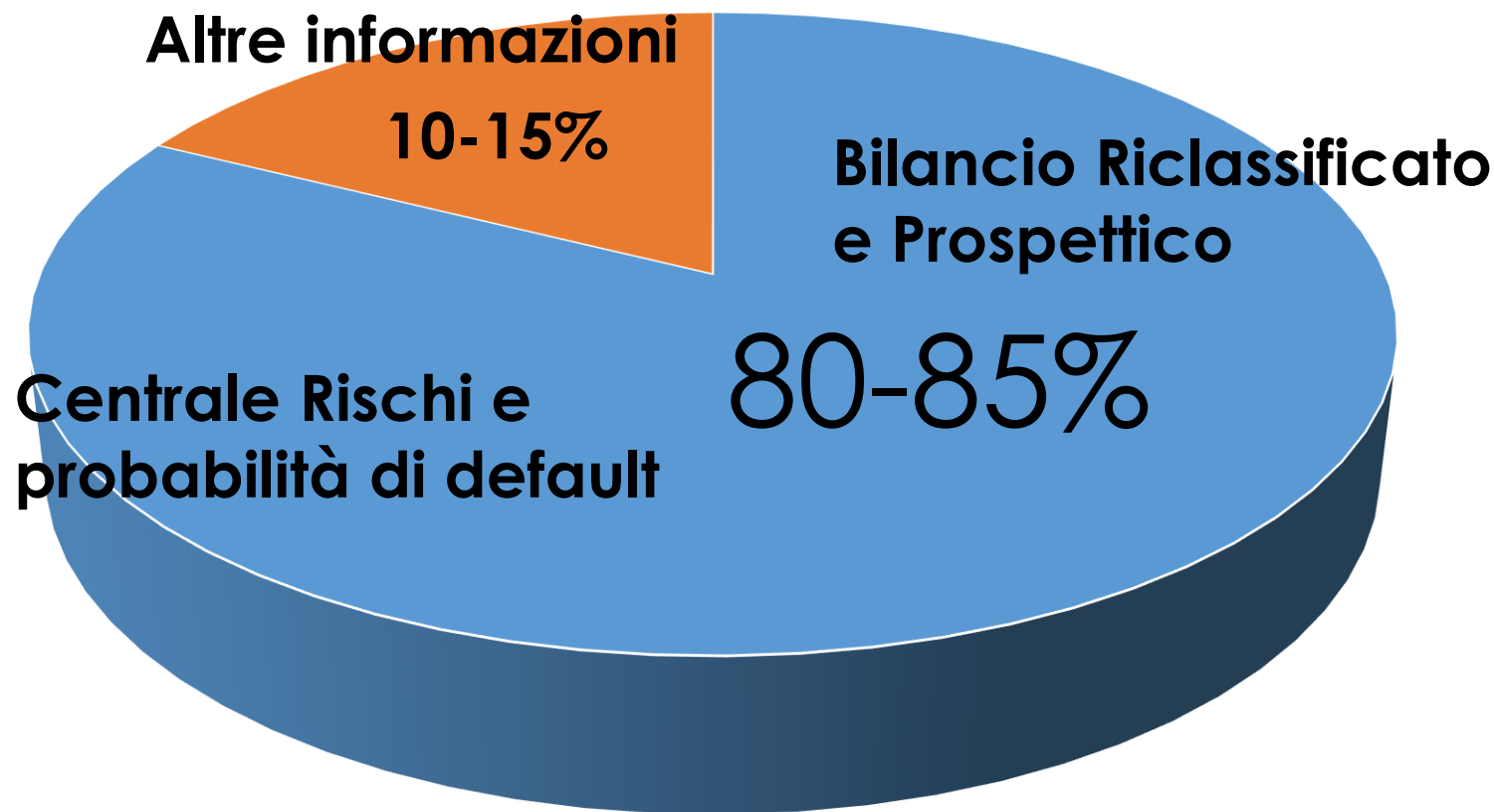
FONTE: CROWDFUNDING EXPLAINED EUROPEAN COMMISSION

Sommario

- Accesso al credito e opportunità di business
- Target di riferimento e trend dei finanziamenti
- Elementi valutativi per la concessione del credito
 - Valutazione del modello di business
 - Rating Aziendale (Centrale Bilanci)
 - Rating Finanziario (Centrale Rischi)
 - Rating Bancario
- **Altre informazioni quali-quantitative**
- Identità digitale e onboarding del cliente
- Conclusioni

Incidenza nella determina della delibera

Criteria strategici e tattici per la concessione del credito



Altre informazioni quali-quantitative

- Ultimi 3 bilanci depositati
- Elenco clienti e fornitori
- Visura Camerale
- Elenco statuto societario
- Documenti dei referenti
- ...

L'accesso al credito sarà regolato da protocolli e standard di valutazione riconosciuti



Normativa in vigore

AML (Anti Money Laundering)

Antiriciclaggio D.lgs 25 maggio 2017 n° 90

Adempimenti del commercialista per l'Adeguata Verifica della Clientela

- Identificazione cliente
- Verifica poteri di rappresentanza
- Identificazione del titolare effettivo
- Info sullo scopo della prestazione
- Controllo nel tempo

Sei pronto per il
GDPR
(General Data
Protection Regulation)
dell'Unione Europea?

È uno dei cambiamenti più rivoluzionari apportati al panorama della privacy digitale negli ultimi vent'anni e, nel mese di maggio 2018, il GDPR dell'Unione Europea introdurrà sanzioni fino a 20 milioni di euro in caso di mancata compliance.

Il GDPR introduce l'obbligo per le aziende di nominare un Data Protection Officer (DPO) che avrà il compito di osservare, valutare e gestire il trattamento dei dati personali [...]

Gli operatori hanno già definito che a breve tutti i dati del cliente dovranno essere forniti in formato digitale, accreditato da un professionista e tramite piattaforme a loro collegate.

Come faremo?

Sommario

- Accesso al credito e opportunità di business
- Target di riferimento e trend dei finanziamenti
- Elementi valutativi per la concessione del credito
 - Valutazione del modello di business
 - Rating Aziendale (Centrale Bilanci)
 - Rating Finanziario (Centrale Rischi)
 - Rating Bancario
- Altre informazioni quali-quantitative
- **Identità digitale e onboarding del cliente**
- Conclusioni

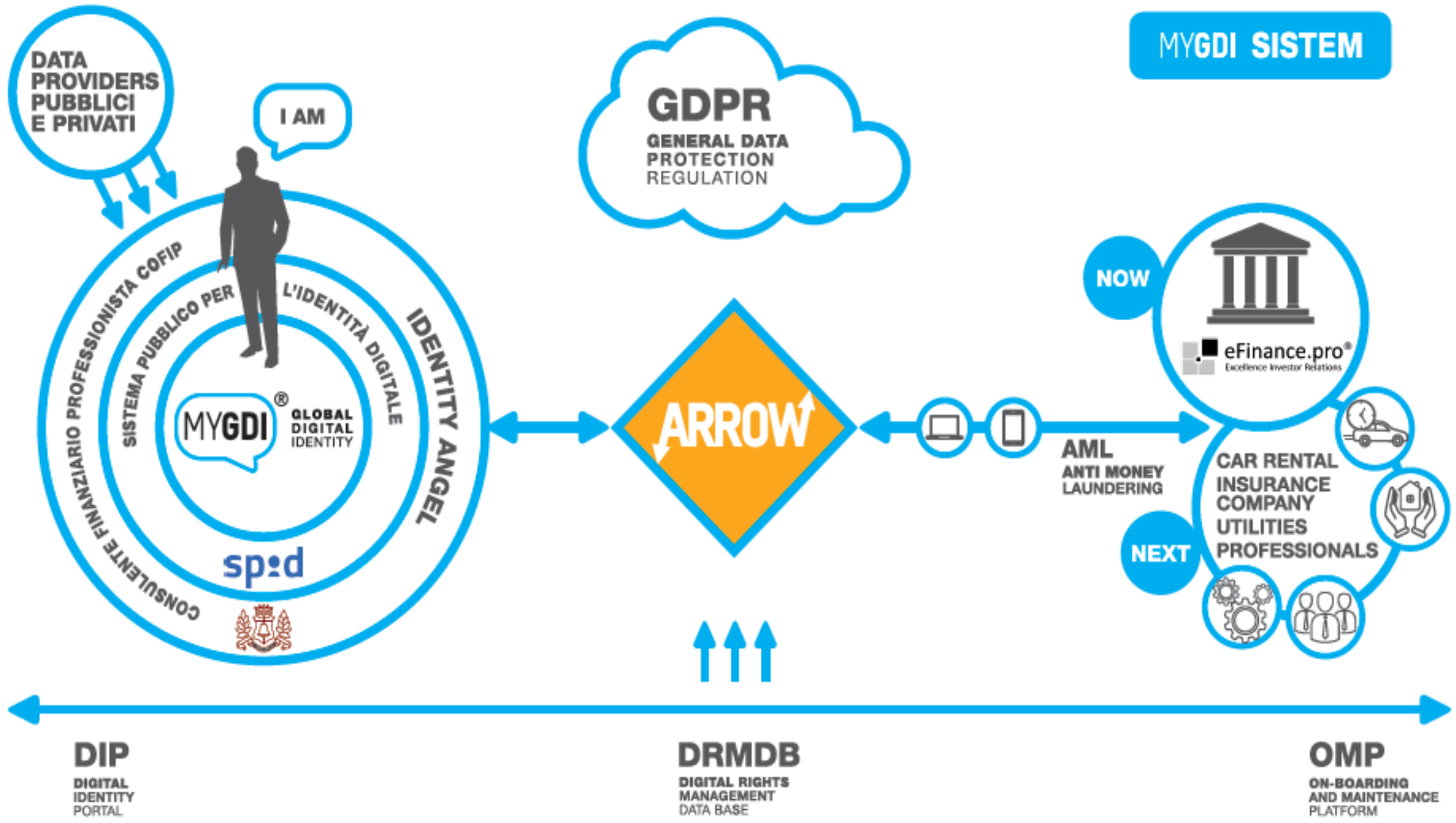
Presente o fantascienza?

Esiste un progetto con tutte queste caratteristiche?

Come fornire tutte le informazioni in formato digitale



Ad uso esclusivo dei Soci COFIP

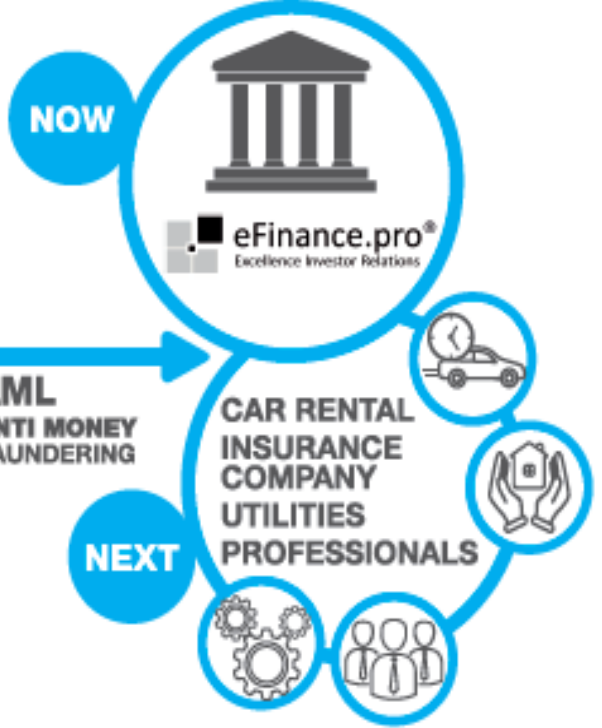


DATA PROVIDERS
PUBBLICI
E PRIVATI

I AM

GDPR
GENERAL DATA
PROTECTION
REGULATION

MYGDI SYSTEM



DIP
DIGITAL
IDENTITY
PORTAL

DRMDB
DIGITAL RIGHTS
MANAGEMENT
DATA BASE

OMP
ON-BOARDING
AND MAINTENANCE
PLATFORM



MyGDI - Piattaforma digitale, web e mobile, per raccogliere, conservare e distribuire dati, informazioni e documenti relativi ad un operatore economico, imprese, famiglie e persone.

Le informazioni, i dati, documenti, in formato digitale, vengono raccolti ed aggiornati automaticamente.

La cura della MyGDI è affidata ad un professionista specializzato, il Consulente Finanziario Professionista COFIP (definizione interinazione «Identity Angel»)

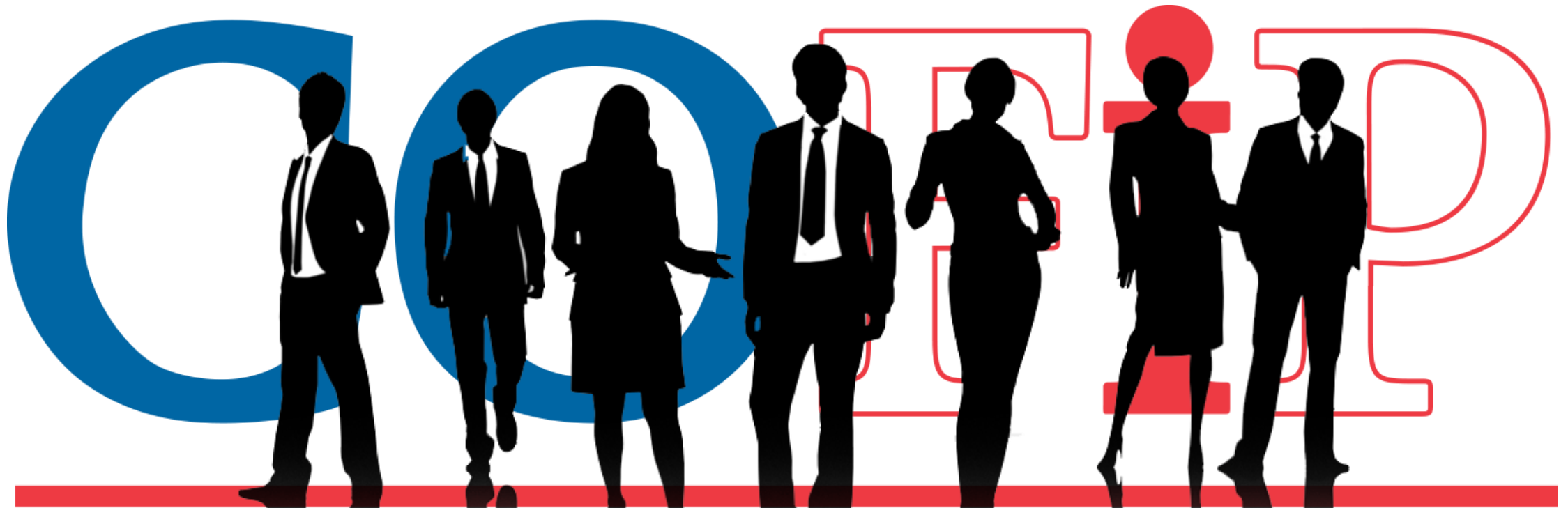
Come ottenere gli stessi dati e le stesse informazioni degli operatori finanziari?

Attraverso gli strumenti che saranno a vostra disposizione



Sommario

- Accesso al credito e opportunità di business
- Target di riferimento e trend dei finanziamenti
- Elementi valutativi per la concessione del credito
 - Valutazione del modello di business
 - Rating Aziendale (Centrale Bilanci)
 - Rating Finanziario (Centrale Rischi)
 - Rating Bancario
- Altre informazioni quali-quantitative
- Identità digitale e onboarding del cliente
- **Conclusioni**



Associazione Consulenti **Finanziari** Professionisti



PER IL CITTADINO >

PER LE AZIENDE >

PER I MEDIA >

Home | CITTADINO E CONSUMATORI | Professioni non organizzate | Associazioni che rilasciano attestato di qualità

> PREZZI

> TUTELA DEL CONSUMATORE

> SICUREZZA PRODOTTI

> QUALITÀ DI PRODOTTI E SERVIZI

> ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI

> PROFESSIONI NON ORGANIZZATE

> Associazioni che rilasciano attestato di qualità

> Associazioni che non rilasciano attestato di qualità

> Forme aggregative

> Modulistica

> TITOLI PROFESSIONALI ESTERI

Associazioni professionali che rilasciano l'attestato di qualità dei servizi

Nome	Data costituzione	Sede legale	Sito web
ASSOIMPREDITORI	02/02/2004	Via Santacroce snc 75025 - Policoro -(MT)	www.assoimprenditori.org
ASSOSPAMANAGER	27/05/2013	Via Ludovico Settala, 61 20124 - Milano	www.assospamanager.it
COFIP - Associazione Consulenti Finanziari Professionisti	25/02/2014	Borgo degli Studi, 11 43121 - Parma	www.cofip.pro
COMUNICAZIONE PUBBLICA - Associazione Italiana della Comunicazione Pubblica e Istituzionale	26/02/1991	Via Taramelli, 12 20124 - Milano	www.compubblica.it

COFIP - Ente autorizzato ad organizzare le attività di formazione professionale continua



**CONSIGLIO NAZIONALE
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI**



MINISTERO DELLA GIUSTIZIA

Il Direttore Generale

FM/COO/mpp

Roma, 05 SET. 2018

Spett.le
Associazione Consulenti
Finanziari Professionisti COFIP
Borgo degli Studi, 11
43121 PARMA

Inviato a mezzo PEC: cofip@pec.it

Oggetto: autorizzazione ad organizzare le attività di formazione professionale continua in aula, ai sensi dell'art. 11 del Regolamento per la formazione professionale continua.

Si informa che all'esito dell'istruttoria dell'istanza di cui all'oggetto questo Consiglio Nazionale, su parere favorevole all'adozione espresso dal Ministero della Giustizia, ha deliberato l'inserimento di codesta Associazione nell'elenco delle Associazioni di iscritti nell'Albo e degli altri soggetti autorizzati all'organizzazione di attività di "formazione professionale continua", istituito ai sensi dell'articolo 11, co. 1, del Regolamento FPC.

L'autorizzazione è limitata alla organizzazione in ambito nazionale delle attività formative in aula a favore degli iscritti negli Albi dei dottori commercialisti e degli esperti contabili.



Consiglio Nazionale dei
Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili

I nostri partner



ASSIMPRESA



CONFASSOCIAZIONI[®]

Confederazione Associazioni Professionali

CONFASSOCIAZIONI
Banca e Finanza



ARTIGIANFIDI
PADOVA - SOC. COOPERATIVA



PRESTIAMOCI

BorsadelCredito.it



WORKINVOICE.IT
FAI LAVORARE LE TUE FATTURE!



ASSOCIAZIONE ITALIANA
EDUCATORI FINANZIARI

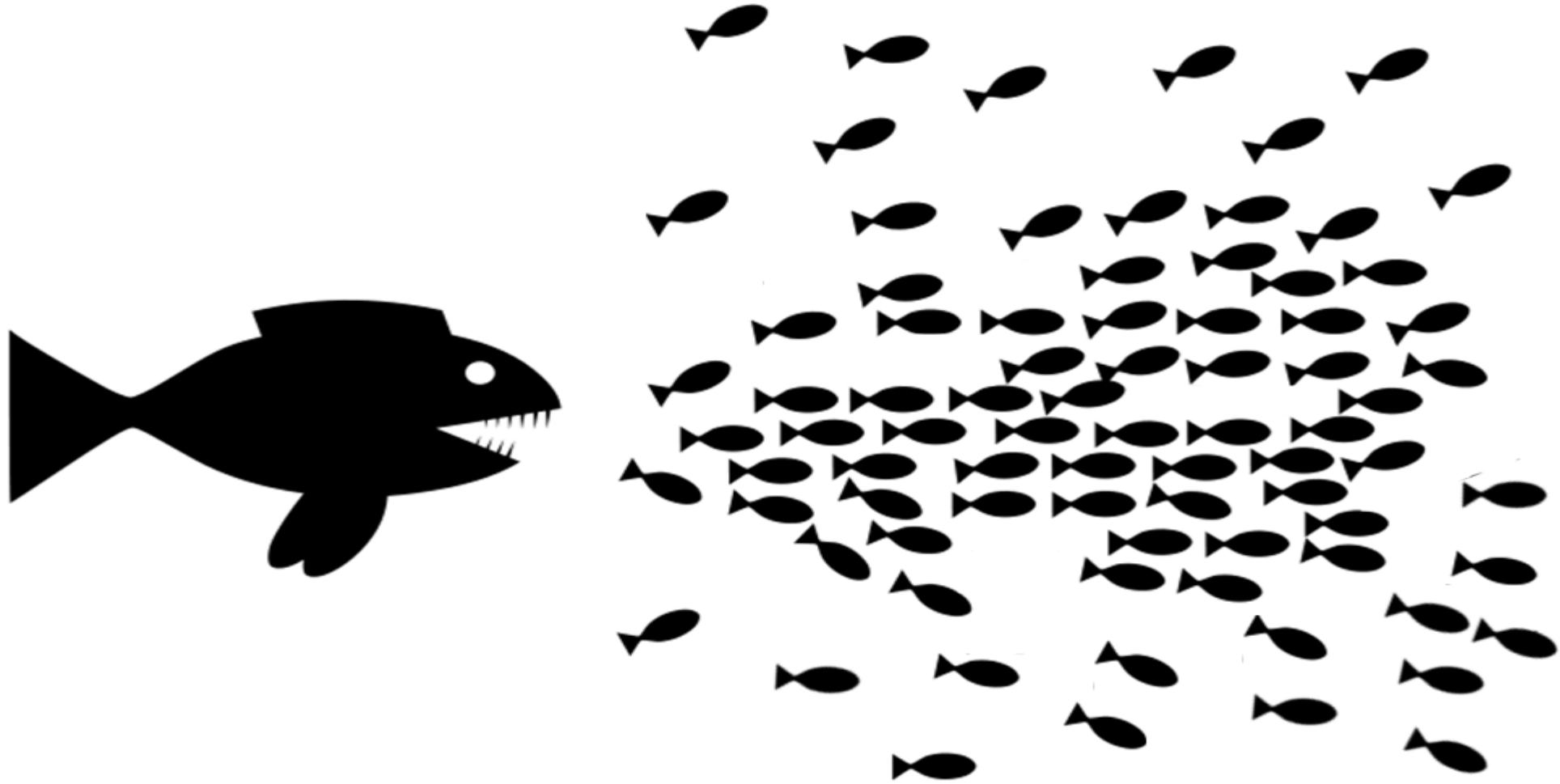


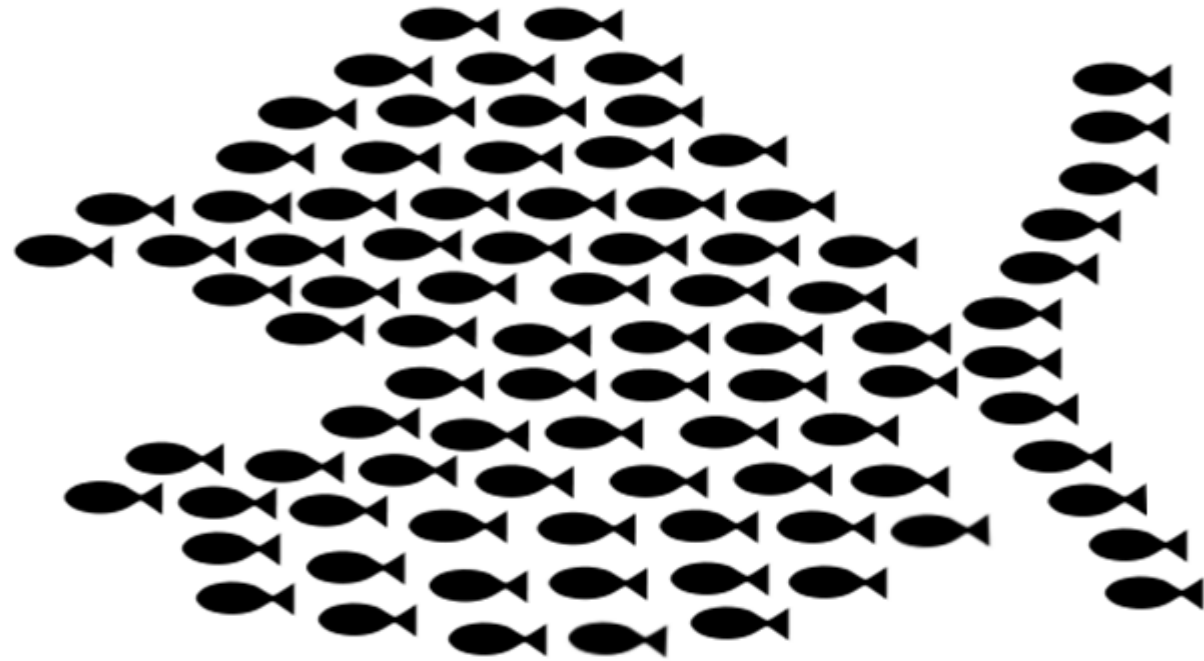
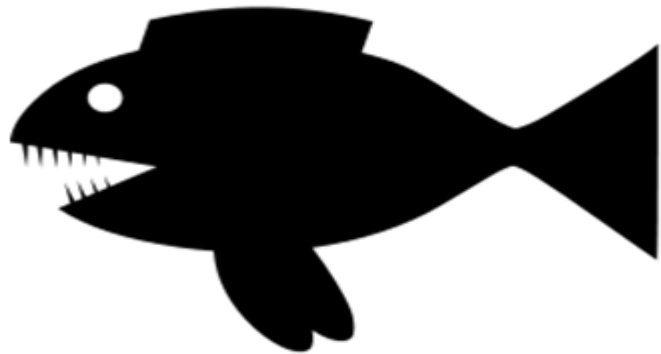
PAIRSTECHSGS Ltd
STRATEGIC GLOBAL SOLUTIONS



FederMiddleManagement

Federazione Nazionale delle Alte Professionalità



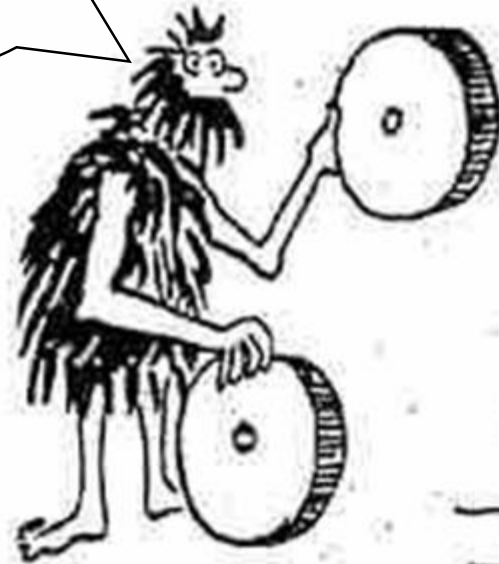


Non preoccupatevi, tra non molto avrete tanto tempo libero...

Professional Business Storytelling

No, grazie!

Siamo troppo occupati!



Unico
Pratiche

Adempimenti

MyGDI

Balance Score

Central Risks

Grazie per l'attenzione