



CREDITIMPRESA SRL

SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCAMPENS

Milano, Via Cesare Lombroso 54, 20137 – Tel. 02 54120317 – fax 02 55190727

NEWS LETTER n. 65 del 31 agosto 2017 – www.creditimpresa.it

Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando creditimpresa@legalmail.it e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

FONDO DI GARANZIA PER LE PMI: alla scoperta del rating

La problematica dei crediti deteriorati che sta portando al Fallimento delle Banche (comunque lo si voglia chiamare: risoluzione, preventiva, liquidazione, ecc.) fa emergere, in tutta la sua vistosità, l'inadeguatezza delle Banche tradizionali nella concessione dei finanziamenti, sia a favore dei privati che delle aziende. La Banca non svolge più la funzione di controllo sociale del territorio, dal punto di vista economico-finanziario: NON conosce i propri debitori nel senso che NON E' PIU' IN GRADO DI VALUTARLI in prospettiva. Non conosce il lavoro che svolgono, non comprende le problematiche che hanno, non percepisce i rischi futuri del business ma vede soltanto se sono puntuali o meno nei pagamenti a suo favore o dei suoi simili (banche e finanziarie). Si affannavano a valutare le garanzie immobiliari indipendentemente da ogni altro valore. Oggi vendono i loro crediti, seppur garantiti, al 20% del loro valore nominale pur di fare cassa.

Il Fondo di Garanzia per le PMI è stato istituito con il compito di agevolare il ricorso al credito da parte delle aziende che non possiedono grandi garanzie. Lo Stato garantisce all'80%. Ma sulla base di cosa?

Il paradosso è che se nessuno ha avuto l'azzardo di farti credito rischi di non averlo mai perché non HAI STORIA creditizia. Se non ti trovano in nessuna Banca dati, sei sconosciuto e quindi inaffidabile! E' un ragionamento assurdo, eppure ben pochi azzardano di fare da apripista.

Inoltre con l'ultima pubblicazione delle MODALITA' OPERATIVE del Fondo di Garanzia per le PMI (entrato in vigore il 14/6/2017 sulla base del Decreto Ministeriale 7/12/2016) si è voluto dare anche alle istruttorie del Fondo un modello di valutazione basato su un **rating** (fascia 1-ALTO) che tiene conto di due aspetti fondamentali, nella valutazione di un'impresa: **l'aspetto economico-finanziario**, rilevabile da bilanci,

budget e rendiconti, e **l'aspetto andamentale**, rilevabile dalle risultanze della Banca proponente e dai Credit Bureau (Crif, experian, CTC, ecc.) e Centrale Rischi Banca d'Italia.

A questo si potrebbe obiettare che le start-up e gli incubatori certificati, molto supportate dal punto di vista propagandistico sia da parte governativa che imprenditoriale, l'assenza di bilanci ufficiali e di dati andamentali, pressoché fisiologica, taglierebbe fuori tali realtà. A questo si è provveduto con una "deroga":

- Sono ammissibili solo se l'operazione per la quale è richiesto l'intervento del Fondo è a fronte di un programma di investimento (soggetto a verifica);
- Non sono ammissibili se i mezzi propri, che devono risultare già versati alla data di erogazione del finanziamento, sono inferiori al 25% del programma di investimento.

RESTA COMUNQUE IN CAPO AL SOGGETTO PROPONENTE (Banca, Confidi o altro) il rischio di vedersi negare, a posteriori, il rimborso dichiarando INEFFICACE la garanzia da parte del Fondo nel momento in cui vada a VERIFICARE LA NON RISPONDENZA SOSTANZIALE dei dati di bilancio e/o della documentazione presentata a supporto al momento della richiesta della garanzia al Fondo stesso.

Tutto questo ci riporta all'interrogativo iniziale: le attuali Banche, società di leasing ed intermediari finanziari sono in grado di valutare ADEGUATAMENTE il merito di credito delle imprese ?

DATI ANDAMENTALI

Sono comunque dei dati "storici" ma che evidenziano, nella pratica, il comportamento delle imprese:

INSOLUTI e RITARDI NEI PAGAMENTI

A livello mondiale (fonte Euler Hermes) i crediti vengono pagati con una media di 64 giorni; in Italia ce ne vogliono 114 (48% regolare, 74% in media, 15-20% oltre, 5% non paga).

CREDITIMPRESA SRL

Capitale sociale € 10.000,00 i.v. - Codice Fiscale e partita Iva: 07574310962- REA MI 1967991

mail: info@creditimpresa.it pec: creditimpresa@legalmail.it



CREDITIMPRESA SRL

SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCOMPENS

Milano, Via Cesare Lombroso 54, 20137 – Tel. 02 54120317 – fax 02 55190727

NEWS LETTER n. 65 del 31 agosto 2017 – www.creditimpresa.it

Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando creditimpresa@legalmail.it e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

Il seguimiento degli insoluti assorbe in media il 3% del fatturato di un'impresa. **Il ricorso ad operatori esterni non è una prassi molto usata anche se garantisce COSTI e RISULTATI molto più soddisfacenti della gestione interna.**

La Banca ha evidenza solo degli insoluti derivanti da incassi canalizzati sulla stessa (riba, rid, mav, fatture anticipate) non sul Sistema, ma ha scarsa percezione del totale dell'impresa monitorata. Il dato che presenta il bilancio riclassificato, sui giorni di pagamento dei clienti (crediti /fatturato/365), molto spesso è alterato da un non sempre puntuale recupero dell'importo dalla Nota integrativa, come il settore di appartenenza può presentare delle anomalie.

SCONFINAMENTI

Questo è il dato ove gli analisti non hanno dubbi: è evidente una certa TENSIONE FINANZIARIA (negativa); se questa poi si protrae oltre i 90 giorni la Banca d'Italia impone il passaggio ad incaglio o sofferenza.

In un momento di ripresa dell'economia ed in presenza di affidamenti calibrati sui bilanci al tempo della crisi, gli aumenti di fatturato e le necessità maggiori di smobilizzo non sempre trovano le Banche pronte a soddisfare le nuove richieste. Spesso, per velocizzare i rapporti, autorizzano brevi e limitati sconfinamenti, ancorché ripetitivi. Il dato negativo in assoluto forse nasconde elementi di positività che troveranno ufficializzazione solo alla prossima pubblicazione del bilancio (minimo 6-8 mesi).

Al momento non sono particolarmente diffuse le **BUONE PRASSI** (richiamate anche dalla Direttiva 2011 n. 7 della Unione Europea) al quale ci siamo ispirati nel dare vita all'**ALBO DEL BUON PAGATORE** (registro dei soggetti, gestito dalla CREDITIMPRESA srl, che hanno dimostrato di tenere fede ai propri impegni nei tempi concordati.), così come il **RATING DI LEGALITA'** (rilasciato dal Garante della Concorrenza nei confronti di coloro che hanno dimostrato di rispettare le norme giuridico-

economiche di lealtà e concorrenza e di non avere giudizi in corso, anche per ragioni fiscali gravi).

Un maggior utilizzo di questi strumenti darebbe maggior concretezza e rispondenza dei dati andamentali storici alla evoluzione quotidiana dei rapporti commerciali, evitando cattive sorprese.

Infine le **TUTELE DEI PAGAMENTI**

LETTERE DI CREDITO e CAMBIALI sono strumenti in disuso (costi bancari e tasse) eppure erano le più usate nei momenti di risveglio economico (rinascimento e boom economico anni '60), anche per i risvolti di pubblicità che la loro insolvenza avrebbe avuto (banche e protesti) così come la loro veloce esecutività giudiziaria.

L'ASSEGNO (anche datato) è rimasta l'ultima sponda per negoziare merce contro denaro ma le banche sono sempre più restie a concedere troppi moduli in bianco, per l'uso spesso disinvolto che alcuni operatori fanno.

CREDITIMPRESA mette a disposizione delle imprese il **Sistema EUROCOMPENS**, un sistema di compensazione multilaterale che consente ai clienti di poter concedere delle "garanzie" ai propri fornitori sulla base dei crediti da incassare. CREDITIMPRESA, gestendo tale compensazione è posta nelle condizioni di poter "garantire" il pagamento nel momento in cui incasserà i crediti, by-passando così il cliente-debitore nel momento in cui si maturerà la scadenza a favore del fornitore.

Il nostro numero telefonico

02 54120317

è stato abilitato per poter offrire

CONSULENZA TELEFONICA

GRATUITA h24

ad AZIENDE e PRIVATI

CREDITIMPRESA SRL

Capitale sociale € 10.000,00 i.v. - Codice Fiscale e partita Iva: 07574310962- REA MI 1967991

mail: info@creditimpresa.it pec: creditimpresa@legalmail.it



CREDITIMPRESA SRL

SOLUZIONI CREDITI - Sistema EUROCOMPENS

Milano, Via Cesare Lombroso 54 , 20137 – Tel. 02 54120317 – fax 02 55190727

NEWS LETTER n. 65 del 31 agosto 2017 – www.creditimpresa.it

Direttore Responsabile: Stefano Taddei, E-mail prodotta in proprio ed inviata gratuitamente

Qualora non si desidera ricevere questa newsletter, si possono esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del codice della privacy

cliccando creditimpresa@legalmail.it e scrivendo **NON VOGLIO RICEVERLA**

SEGNALAZIONI "CATTIVI PAGATORI"

Banche, finanziarie, società di leasing, società di factoring	SIC Sistemi Informazione Creditizia	C.R. Centrale Rischi Bankit	CAI Centrale Allarme Interbancaria	Registro Informatico PROTESTI
RICHIESTA FINANZIAMENTO	6 mesi	1 ^a informazione fino a 36 mesi indietro		
RIFIUTO o RINUNCIA	1 mese			
ACCORDATO	qualsiasi importo	pari o superiore a 30.000 euro		
morosità 2 rate o 2 mesi, poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione	SCONFINAMENTI		
morosità oltre 2 rate/mesi poi sanate	24 mesi dalla regolarizzazione	SCONFINAMENTI		
morosità NON sanate	36 mesi dalla scadenza contratto o da ultimo aggiornamento	SCONFINAMENTI superiori a 90 giorni passano a Sofferenze		
SOFFERENZE (dubbi esiti)		qualsiasi importo		
Sofferenze estinte		dal mese successivo, salvo 1 ^a informazione (36 mesi)		
ASSEGNI IMPAGATI o PROTESTATI				5 anni
CARTE CREDITO RITIRATE			5 anni	

CREDITIMPRESA SRL

Capitale sociale € 10.000,00 i.v.- Codice Fiscale e partita Iva: 07574310962- REA MI 1967991

mail: info@creditimpresa.it pec: creditimpresa@legalmail.it