



COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

*Le corrette modalità per accedere al
credito*

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Chi siamo

Confirete nasce a fine 2021 dalla fusione per incorporazione tra Ascomfidi Nord Ovest (Confidi piemontese operante dal 1981) e Confapifidi (Confidi lombardo operante dal 2001).

Il nuovo nome deriva dall'unione della parola CONFIDI, di cui rivendichiamo con orgoglio il ruolo, e RETE, inteso come rete di protezione per i propri associati, con un'ideologica apertura "a fare sistema".

Confirete nasce dall'unione di due primari Confidi operanti nel nord-ovest, entrambi già vigilati da Banca d'Italia, che credono nel valore della diversità come elemento a sostegno dei diversi sistemi produttivi di riferimento.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



I nostri numeri

Siamo tra i principali confidi italiani iscritti all'art. 106 del Testo Unico Bancario.

I nostri numeri al 31/12/2022:

Oltre 19.000 imprese associate

stock di garanzie in essere
per 162 milioni di euro

totale attività finanziarie
oltre 223milioni di euro

CET1 - coefficiente di adeguatezza
patrimoniale - pari al 34%

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



I nostri numeri

Confirete, forte della propria tradizione, della patrimonializzazione, dell'organizzazione ed dell'esperienza acquisita, ha l'obiettivo di porsi come riferimento per le imprese socie, per le Istituzioni Nazionali, Regionali, nei confronti del sistema del credito tradizionale e per i nuovi operatori non bancari (quali, ad esempio, le comunemente dette società Fintech).

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



La nostra attività

Confirete si affianca alle aziende, intervenendo sin dalla loro costituzione e nei primi anni di attività (c.d. Start Up), per aiutarle a risolvere le complesse problematiche della finanza d'impresa attraverso il rilascio di garanzie consortili, prevalentemente a Prima Richiesta con controgaranzia del Fondo di Garanzia e in via residuale a valere su Fondi Rischi specifici privati e pubblici.

Le garanzie sono rilasciate, nell'interesse delle mPMI ed a favore degli Istituti finanziatori sulla base di specifiche convenzioni.

Confirete opera quale "mitigatore del rischio" nei confronti delle Banche e nell'interesse degli associati:

- a favore delle mPMI appartenenti a tutti i settori merceologici sull'intero territorio nazionale
- con oltre 70 soggetti, tra Gruppi Bancari Nazionali e singoli Istituti di credito convenzionati

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Garante accreditato

Confirete è soggetto garante accreditato, presso il Fondo Centrale di Garanzia, per il rilascio di controgaranzie, strumento sempre più utilizzato e determinante nelle relazioni con il sistema bancario.

Mitigatori del rischio

Le controgaranzie utilizzate da Confirete:

- Fondo di Garanzia per le PMI (L. 662/96) come soggetto garante autorizzato
- Fin.Promo.Ter
- Impresacongaranzia (C.C.I.A.A. Cuneo)
- Fondi MISE - Legge di stabilità 2014
- Regione Piemonte - L.R. 34/04 Sostegno al sistema di garanzie in favore delle Pmi piemontesi attraverso l'integrazione dei fondi rischi dei Confidi
- Linea di Intervento controgaranzie 3 – Finlombarda.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Servizi alle mPMI – Fondo di Garanzia

- Monitor - Analisi di ammissibilità della mPMI rispetto ai parametri del Fondo di Garanzia
- Verifica della disponibilità del Plafond del Fondo di Garanzia per la mPMI
- Supporto alla mPMI per la predisposizione del Modulo Agevolazione (ex Allegato 4) del Fondo di Garanzia
- Caricamento sul portale Rating per le imprese dei dati economico-finanziari per velocizzare l'accesso alla garanzia del Fondo di Garanzia
- Supporto alla mPMI nel caso di controllo documentale da parte del Fondo di Garanzia
- Sì mPMI – Definizione della dimensione aziendale della mPMI e, in caso di controllo documentale da parte del Fondo di Garanzia, supporto alla mPMI
- *Visure De Minimis*
- Analisi andamentale e monitoraggio con sistemi di alert per migliorare il rapporto fra la mPMI e il sistema bancario
- Perizie 4.0 e 5.0

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Servizi alle mPMI – Centrale Rischi di Banca d'Italia

La Centrale dei Rischi (CR) è un sistema informativo (segnalazione) sull'indebitamento della clientela verso le banche e le società finanziarie (intermediari).

Gli intermediari comunicano mensilmente alla Banca d'Italia il totale dei crediti verso i propri clienti e ricevono informazioni sull'esposizione complessiva verso il sistema finanziario (cosiddetta "posizione globale di rischio") dei soggetti segnalati e dei loro collegati. Banca d'Italia fornisce la Centrale dei Rischi a semplice richiesta attraverso il sistema CNS oppure via PEC.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Servizi alle mPMI – Business Plan

Il Business plan è il documento a sostegno delle previsioni operative, economiche e finanziarie dell'impresa, che accompagna piani di investimento e processi di razionalizzazione aziendale, in uno scenario di norma triennale.

È il primo mattone sul quale costruire ogni nuovo programma aziendale.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Servizi alle mPMI – Reperimento fonti

Reperimento fonti finanziarie per supportare le mPMI nella ricerca di nuova finanza

Confirete è al fianco delle Imprese nel reperimento delle fonti finanziarie necessarie all'attività aziendale, allo sviluppo del business e alla realizzazione dei piani di investimento.

Con tale servizio, Confirete si pone come intermediario fra l'impresa e il sistema bancario al fine di individuare il partner finanziatore più adatto e trovare la forma di finanziamento più utile all'esigenza dell'impresa.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Servizi alle mPMI – Agevolazioni

Analisi di fattibilità e predisposizione delle domande di Agevolazione

A disposizione delle imprese esistono innumerevoli interventi pubblici Comunitari, Nazionali, Regionali e Camerali che consentono di ottenere strumenti finanziari a condizioni vantaggiose.

Lo scopo dell'agevolazione è favorire lo sviluppo di nuovi progetti, la realizzazione di nuovi investimenti, l'assunzione di personale o la nascita di nuove iniziative imprenditoriali.

L'agevolazione può consistere in: finanziamento agevolato, contributo a fondo perduto, contributo in conto interessi, credito d'imposta, voucher e molto altro ancora.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



La copertura del territorio

Le nostre sedi operative:

- Torino
- Brescia
- Cuneo
- Alba
- Bra
- Alessandria
- Vercelli
- Novara
- Milano
- Bergamo
- Varese
- Lecco
- Poggibonsi (SI)
- Padova
- Verona

Presenti con la nostra rete commerciale in

- Piemonte
- Lombardia
- Veneto
- Toscana

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



La nostra struttura

Confirete opera attraverso oltre 45 risorse. La rete commerciale si compone di 20 risorse dedicate ed è formata da personale dipendente, Agenti e Mediatori creditizi iscritti all'OAM.

Accanto alla struttura "operativa" operano le funzioni preposte al controllo e alla conformità, nel rispetto delle normative di Banca d'Italia (Risk Manager, Compliance, Internal Audit, etc.).

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Perché scegliere Confirete

- Esperienza pluriennale
- Conoscenza approfondita dei Regolamenti del Fondo di Garanzia
- Espressione di più sistemi associativi
- Professionalità sviluppata ogni giorno grazie alle competenze consolidate del personale
- Pricing della garanzia trasparente e competitivo
- Ponderazione maggiore per gli istituti di credito
- Iter snello e semplificato, anche per le start up

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Politica del credito e strumenti correlati

- Percentuale di copertura fino all'80% in presenza di taluni requisiti
- Opportunità di interventi a garanzia, da valutare caso per caso, per operazioni di:
 - ✓ Garanzie in favore di mPMI neocostituite (fino a tre anni dalla data di inizio attività)
 - ✓ Finanziamenti finalizzati ad investimenti nell'attivo fisso di natura materiale ed immateriale
 - ✓ Rilascio di linee di credito a Breve Termine, in forma scadenzata, di nuova erogazione, in sostituzione di altre garanzie/garanti o precedentemente non garantite
 - ✓ Rinegoziazione di finanza a m/l termine
 - ✓ Consolidamento di linee a breve su stessa banca dove già presente il Fondo di Garanzia
 - ✓ Garanzia su operazioni di liquidità, finalizzate ad esempio, al pagamento dei fornitori, al pagamento delle spese per il personale (sostegno all'occupazione aziendale) - con durata anche oltre i 36 mesi
 - ✓ Garanzia su fidi per crediti di firma di natura commerciale

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Ed ora il viaggio verso il sistema bancario

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Valide ragioni per ricorrere al credito...

- ? **Sono un'impresa appena costituita e per avviare l'attività devo sostenere degli investimenti ?**
- ? **L'attività già avviata ha necessità di consolidare il proprio percorso di crescita ?**
- ? **Il tempo di incasso dei ricavi è maggiore del tempo di pagamento dei costi ?**

Ad ogni domanda corrisponde un'esigenza finanziaria la cui soluzione può essere:

1. **Interna** all'impresa stessa, grazie all'auto-finanziamento
oppure
2. **Esterna**, rivolgendosi al sistema bancario per ottenere credito

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Valide ragioni per ricorrere al credito...

1. **Interna** all'impresa stessa, grazie all'auto-finanziamento

Significa che l'imprenditore o i soci dell'impresa sono in grado di apportare capitale a sostegno della necessità finanziaria oppure che l'impresa è capace di produrre «marginalità» in quantità sufficiente a soddisfare il proprio fabbisogno, sia legato alla gestione corrente sia finalizzato al sostegno di esigenze specifiche o prospettiche.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Valide ragioni per ricorrere al credito...

E se la soluzione «interna» non fosse percorribile oppure non sufficiente?

2. **Esterna**, rivolgendosi al sistema bancario per ottenere credito

Come in ogni viaggio che si rispetti,
è il tempo di preparare la valigia.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Cosa mettere nella valigia...

- a. **Documentazione e Informazioni correnti**
- b. **Informazioni prospettiche**
- c. **La richiesta con il maggior dettaglio possibile**

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Cosa mettere nella valigia...

a. Documentazione e Informazioni correnti

- Storia dell'impresa
- Mission – attività – governance
- Assetto organizzativo
- Prodotti e mercati di riferimento
- Concorrenza

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Cosa mettere nella valigia...

b. Informazioni prospettiche

- Ipotesi di bilancio di chiusura dell'esercizio in corso
- Portafoglio ordini ed elenco clienti
- Pianificazione economico – finanziaria – patrimoniale prospettica (biennale – triennale)
- Piano strategico

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Cosa mettere nella valigia...

c. La richiesta con il maggior dettaglio possibile

È il risultato dell'analisi della propria esigenza, che si traduce nella risposta alla domanda non esplicita che il sistema bancario fa: «***Di cosa ha bisogno?***»

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Come determinare la richiesta corretta

- Qual è la forma tecnica bancaria adatta all'esigenza?
- Deve sostenere un'esigenza di capitale circolante oppure una necessità di investimento?
- Deve favorire una necessità di uscite monetarie (pagamento di costi) oppure deve permettere la realizzazione di un piano strategico?
- Qual è l'importo del finanziamento bancario sufficiente a soddisfare l'esigenza?
- Qual è la rata per un finanziamento sostenibile dai flussi finanziari dell'impresa (Cash flow)?
- Qual è la durata congrua con la finalità della richiesta?

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



L'offerta del portafoglio prodotti bancari

Prodotti bancari tipici a sostegno del capitale circolante.

Sono quelle forme tecniche che servono a mettere a disposizione all'impresa la liquidità necessaria a fronteggiare le esigenze immediate, normalmente concesse quando i tempi di pagamento sono più brevi rispetto ai tempi di incasso oppure l'ammontare delle uscite è superiore a quello delle entrate. Normalmente sono forme di anticipazione di titoli di credito vantati nei confronti della clientela, con l'eccezione dell'elasticità di cassa.

- Elasticità di cassa,
- Anticipo fatture / SBF / RI.BA:
- Anticipo Export / Import
- Anticipo contratti / ordini
- Factoring
- Promiscuo

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



L'offerta del portafoglio prodotti bancari

Prodotti bancari tipici a medio-lungo termine

Sono quelle forme tecniche, normalmente a rimborso rateale e a scadenza, che mettono a disposizione dell'impresa il finanziamento necessario al sostenimento di un investimento, alla realizzazione di un piano di sviluppo oppure utile al riequilibrio finanziario in caso di sbilanciamento (uscita superiore all'effettiva capacità) oppure fondamentale alla trasformazione di un'esposizione di breve termini in medio-lungo termine. Le forme tecniche principali sono:

- Finanziamento chirografario
- Finanziamento ipotecario
- Leasing

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



L'offerta del portafoglio prodotti bancari

Prodotti bancari «atipici»

Sono quei prodotti cosiddetti «crediti di firma», come le fideiussioni o le lettere di credito, che il sistema bancario mette a disposizione dell'impresa per specifiche esigenze (fideiussione per un contratto di fornitura/affitto – lettera di credito per una fornitura con clientela internazionale...).

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Come arrivare alla «soluzione»

Per arrivare alla «soluzione», l'impresa deve affrontare un percorso valutativo attraverso un iter istruttorio con il quale l'istituto di credito esprime un proprio giudizio, con il quale decide se soddisfare o meno la richiesta dell'impresa.

Cosa prevede un iter istruttorio

- Valutazione del merito creditizio
- Assegnazione del rating
- Individuazione delle garanzie a sostegno del debito

E dopo aver ottenuto il finanziamento richiesto

- Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-banca

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Iter istruttorio

- **Valutazione del merito creditizio**

Il sistema bancario, nella maggioranza dei casi, valuta il merito di credito dell'impresa attraverso l'analisi dei dati contabili (Bilancio d'esercizio / Dichiarazione fiscale), combinati con i dati andamentali (Centrale dei Rischi di Banca d'Italia / Credit bureaux) e supportati da elementi qualitativi (Business plan / Curriculum imprenditore / Referenze / Clientela...) al fine di determinare la concessione o meno del finanziamento bancario.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Iter istruttorio

▪ **Assegnazione del rating**

Attraverso l'analisi dei dati contabili e dei dati andamentali, con l'integrazione di elementi qualitativi il sistema bancario conclude la valutazione del merito creditizio con l'assegnazione del rating che, normalmente, corrisponde ad un **valore % che esprime la «probabilità di inadempimento»** (denominata PD: probabilità di default). L'impresa, in funzione della «probabilità di inadempimento», è collocata in Classi di Rating che raccolgono soggetti all'interno di valori minimi e massimi.

Il rating determina:

- La concessione o meno del finanziamento bancario
- L'eventuale quantità di finanziamento concesso
- Il costo del finanziamento in termini di tasso di interesse
- La necessità della presenza di garanzia accessorie

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Iter istruttorio

- **Individuazione delle garanzie a sostegno del debito**

Per l'impresa appena costituita oppure senza una documentazione contabile almeno biennale (storicità), la valutazione del merito creditizio si basa, anche e soprattutto, sulle garanzie accessorie che possono assistere la richiesta.

Per le impresa che presenta una storicità di dati, gli indicatori economico – patrimoniali possono evidenziare debolezze e/o criticità, che possono essere superate facendo ricorso alle garanzie accessorie.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Iter istruttorio

▪ Individuazione delle garanzie a sostegno del debito

Natura delle garanzie:

- Personali del titolare / dei soci dell'impresa
- Personali di soggetti terzi (persone fisiche), non presenti all'interno della compagine societaria
- «atipica» - Lettera di gradimento o di patronage rilasciate ad una banca da un soggetto (di solito una società capogruppo o una società controllante), in sostituzione di una fideiussione vera e propria al fine di ottenere, rinnovare o mantenere un finanziamento in favore di un determinato soggetto (richiedente)
- Reali (Pegno titoli – Ipoteca)
- Di soggetti terzi (Enti Pubblici) che rilasciano garanzie in favore dell'impresa – *Fondo di Garanzia*
- Fideiussioni bancarie e/o assicurative

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Iter istruttorio – l'esempio del Fondo di Garanzia

- **Assegnazione di un rating – un esempio ... Il Fondo di Garanzia**

Classe di valutazione	Fascia di valutazione	Probabilità di inadempimento
1	1	0.12%
2	2	0.33%
3		0.67%
4		1.02%
5	3	1.61%
6		2.87%
7		3.62%
8	4	5.18%
9		8.45%
10		9.43%
11	5	16.30%
12		22.98%

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

In ogni processo istruttorio è presa in considerazione, ove presente se l'impresa è segnalata, la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia.

Oltre la Centrale dei Rischi, il sistema bancario prende in considerazione le informazioni dei Credit Bureaux, banche dati private alle quali aderiscono tutte gli istituti di credito e alle quali segnalano qualsiasi informazione di natura creditizia, anche quelle al di sotto della soglia di segnalazione di Banca d'Italia.

Queste informazioni descrivono, in combinazione, due determinanti aspetti:

- **Come** (quantità – forma tecnica – garanzie - numerosità) il sistema bancario ha affidato l'impresa
- **In che modo** l'impresa sta utilizzando gli affidamenti (comportamento)

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

Comprendere la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia - Finalità

La Centrale dei rischi è un sistema informativo sui rapporti di credito e di garanzia che il sistema finanziario intrattiene con la propria clientela.

Gli intermediari partecipanti (istituti di credito) comunicano alla Banca d'Italia informazioni relative alle esposizioni verso la loro clientela (imprese / persone) e ricevono informazioni sull'esposizione complessiva verso il sistema finanziario (cosiddetta "posizione globale di rischio") dei soggetti segnalati e dei loro collegati (garanti).

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

Comprendere la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia - Finalità

Per gli intermediari:

- Strumento informativo in grado di accrescere la capacità di valutazione del merito di credito della clientela e di gestione del rischio di credito
- Utilizzo delle informazioni disponibili sia nella fase di monitoraggio dell'esposizione nei confronti della propria clientela, sia nella fase di concessione dei finanziamenti a nuova clientela

Per i soggetti segnalati:

- Favorisce, per la clientela meritevole, l'accesso al credito e la riduzione dei relativi costi

Per Banca d'Italia

- Utile allo svolgimento dei propri compiti di vigilanza sul sistema bancario e finanziario

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

Comprendere la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia - Segnalazione

Gli intermediari partecipanti sono tenuti a comunicare **mensilmente** la posizione di rischio di ciascun cliente **in essere all'ultimo giorno del mese di riferimento** qualora la stessa uguagli o superi le previste soglie di censimento (Euro 30.000).

Al fine di consentire agli intermediari partecipanti una **più completa valutazione del merito di credito della clientela** vengono rilevate anche le coobbligazioni, vale a dire le relazioni di tipo giuridico fra più soggetti solidalmente responsabili dell'adempimento delle obbligazioni assunte.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

Comprendere la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia – Prima Informazione

Gli istituti di credito possono chiedere **informazioni su soggetti che essi non segnalano** nei casi in cui esse concorrano a fornire elementi utili ai fini della valutazione del merito di credito della clientela potenziale o effettiva.

Tale richiesta può riguardare:

- **soggetti non ancora affidati** per i quali sia stato concretamente avviato un processo istruttorio propedeutico all'instaurazione di un rapporto creditizio o comunque comportante l'assunzione di un rischio di credito;
- **soggetti già affidati**, ma non segnalati in quanto il rapporto di credito intrattenuto con l'intermediario è di importo inferiore alle previste soglie di censimento ovvero per altri motivi.
- nominativi che presentino un **collegamento di tipo giuridico** con i soggetti sopra indicati, purché l'informazione richiesta risulti funzionale alla valutazione del merito di credito di questi ultimi.

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

Comprendere la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia – Rischi segnalati

La Centrale dei Rischi raccoglie **informazioni nominative** concernenti i **rapporti di credito e di garanzia** che il sistema finanziario intrattiene con la propria clientela (cosiddette **“posizioni di rischio”**).

In particolare, sono oggetto di segnalazione mensile i rapporti di affidamento per cassa e di firma, le garanzie reali e personali rilasciate agli intermediari in favore di soggetti dagli stessi affidati, i derivati finanziari e altre informazioni che forniscono elementi utili per la gestione del rischio di credito

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

Comprendere la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia – I dati presenti

1. **“crediti per cassa”**, suddivisa in cinque categorie di censimento:
 - rischi autoliquidanti (Anticipo fatture – RIBA – SBF – Export)
 - rischi a scadenza (Mutui – Leasing - Import)
 - rischi a revoca (Elasticità di cassa)
 - finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari
 - sofferenze
2. **“crediti di firma”**, suddivisa in due categorie di censimento:
 - garanzie connesse con operazioni di natura commerciale
 - garanzie connesse con operazioni di natura finanziaria
3. **“garanzie ricevute”**, ossia le garanzie reali e personali rilasciate dal titolare / dai soci / da terzi / da Enti pubblici agli istituti di credito
4. **“derivati finanziari”**

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

Comprendere la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia – Lo stato del rapporto

Lo *stato del rapporto* fornisce indicazioni sulla **situazione qualitativa** dei crediti.

In particolare sono classificati:

- come **inadempienze probabili**, le linee di credito concesse ad un debitore sul quale la banca abbia espresso un giudizio circa l'improbabilità che adempia integralmente alle proprie obbligazioni senza il ricorso ad azioni quali l'escussione delle garanzie. Tale valutazione deve essere operata in modo indipendente dalla presenza di eventuali importi (o rate) scaduti e non pagati
- come **inadempimenti persistenti**, i crediti scaduti o sconfinanti in via continuativa da oltre 90 giorni

CONFIRETE

COMUNICARE CON GLI ISTITUTI BANCARI

Le corrette modalità per accedere al credito



Monitoraggio dell'andamento del rapporto impresa-Banca

Comprendere la Centrale dei Rischi di Banca d'Italia – Glossario

- **Accordato** (rappresenta il credito che gli organi competenti dell'intermediario segnalante hanno deciso di concedere al cliente) e **accordato operativo** (rappresenta l'ammontare del fido utilizzabile dal cliente in quanto riveniente da un contratto perfetto ed efficace)
- **Utilizzato** (corrisponde al saldo contabile di fine mese)
- **Saldo medio** (corrisponde alla media aritmetica dei saldi contabili giornalieri rilevati nel mese cui si riferisce la segnalazione)
- **Valore della garanzie** (indica, nelle garanzie di natura personale, il limite dell'impegno assunto dal garante con il contratto di garanzia; nelle garanzie di natura reale, il valore del bene dato in garanzia) e **importo garantito** (nei crediti per cassa pari al minore fra quanto indicato nella classe di dati utilizzato e il valore del bene oggetto della garanzia / nelle garanzie ricevute, l'importo garantito è pari al minore fra il valore della garanzia e l'importo utilizzato dal garantito)

CONFIRETE

CONFIRETE

Per maggiori informazioni:

Dott.ssa Silvia Bertolino: 335/7752165

Dott. Luca Barbero: 366/6229361

www.confirete.it