

# IL RAPPORTO BANCA-IMPRESA

Da "fornitori di denaro" a *stakeholder* finanziari

**REGOLE DI  
BASILEA**

**RATING**

**NORME  
EUROPEE SU  
DEFAULT**

**NUOVO CODICE  
SU CRISI  
D'IMPRESA**

**Regole di Basilea, Rating, Norme europee su default e Nuovo codice su crisi d'impresa** impongono alle imprese un diverso e più ordinato approccio nel rapporto con la banca ed alla banca una risposta sempre più professionale e tempestiva

## Decliniamo "diverso e più ordinato"

- strutturare l'attività in modo da poter fornire alla banca **tutte** le informazioni economico finanziarie che le consentono di effettuare una valutazione analitica, soprattutto prospettica, dell'affidabilità dell'impresa
- Ai sensi dell'art. 14 comma 4 del Codice sulla Crisi d'Impresa la Banca dovrà valutare se l'impresa si è dotata di adeguati **assetti organizzativi, amministrativi e contabili.**

Il **dossier informativo** deve contenere le seguenti informazioni, approfondite nelle slide successive:

- Chi siamo
- Cosa facciamo
- Come lo facciamo

## Chi siamo

- Atto costitutivo e statuto
- Certificato CCAA
- Elenco soci e loro quote di partecipazione
- Esperienza e competenza dei soci
- Continuità di impresa
- Organigramma del gruppo di appartenenza
- Elenco revisori, sindaci, società di revisione

## Cosa facciamo

- Settore attività dettagliato
- Dimensione geografica (locale, nazionale o internazionale)
- Prospettiva di sviluppo del mercato di riferimento
- Punti di forza/debolezza verso concorrenti
- Presenza contratti a carattere continuativo
- Principali clienti e % incidenza sul fatturato

## Cosa facciamo (segue)

- Modalità e tempi incasso
- Principali fornitori e % incidenza sugli acquisti
- Modalità e tempi pagamento
- Esposizione e gestione rischi cambio
- Presenza brevetti e certificazioni qualità
- Presenza polizze assicurative a copertura rischi



## Come lo facciamo

- Ultimi tre bilanci con note integrative e commento delle principali voci e scostamenti y/y
- Ultimi tre bilanci consolidati (se presenti)
- Posizione fiscale e previdenziale (DURC, dichiarazione assenza arretrati)
- Dettaglio eventuali cause passive e contenziosi
- Elenco banche e affidamenti, con dettaglio garanzie a supporto
- Garanzie rilasciate a terzi (conti d'ordine)

## Come lo facciamo (segue)

- Business Plan almeno triennale (con dettaglio *assumptions*)
- Dettaglio progetti di investimento (con *S.W.O.T. Analysis*)
- Piano finanziario a copertura degli investimenti (rapporto mezzi propri/indebitamento)
- Garanzie proposte (per le ipoteche allegare relazione notarile preliminare)

## Punti di attenzione per la banca: disciplina operativa

- Sconfinamenti
- Proporzionalità tra utilizzi e fatturato
- Adeguato appoggio di lavoro commerciale
- Regolarità nel rimborso delle rate finanziamento
- Assenza notizie pregiudizievoli (anche su soci e garanti)

# Punti di attenzione per la banca: esame bilanci

- Crescita immobilizzazioni immateriali
- Presenza immobilizzazioni finanziarie
- Coerenza tra debiti bancari e evidenze Centrale Rischi
- Presenza di crediti commerciali scaduti
- Presenza di rateizzazioni con erario ed enti previdenziali
- Presenza prelievi soci
- Ammontare compensi amministratori
- Incidenza componenti straordinarie su risultato finale
- Incidenza oneri finanziari
- **Adeguatezza del DSCR rispetto all'indebitamento**

Grazie per l'attenzione