

Benvenuti!

Come le banche leggono il bilancio
La Centrale Bilanci e la sua riclassificazione

Introduzione alla giornata

Obiettivo

Creare nuove opportunità professionali nell'ambito della Consulenza Finanziaria per **l'accesso al credito**



Elementi di valutazione per l'accesso al credito

- Rating Aziendale e Centrale Bilanci
- Rating Finanziario e Centrale Rischi
- Analisi prospettica bilanci
- Sostenibilità modello di business
- Set documentale
- identificazione
- Rating Bancario

Elementi di valutazione per l'accesso al credito

- Rating Aziendale e Centrale Bilanci

«Il Bilancio da adempimento a chiave di accesso e mantenimento degli affidamenti»

Perché le imprese per accedere al credito hanno la necessità di essere assistite da un professionista specializzato?



Perché le imprese per accedere al credito hanno la necessità di essere assistite da un professionista specializzato?

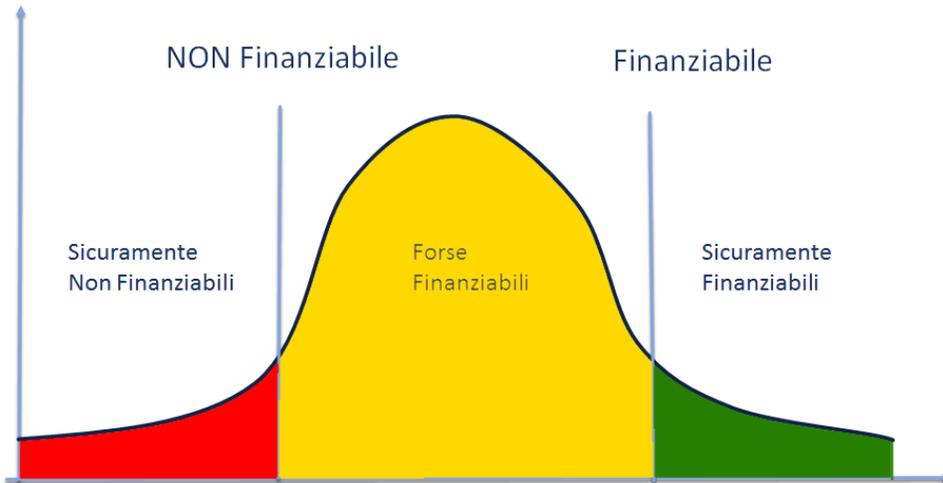
- Non conoscono le **nuove regole del mercato**
- Non conoscono **parametri e standard utilizzati per la delibera**
- Non conoscono i **nuovi strumenti finanziari**
- **Si rivolgono al professionista troppo tardi e troppo poco spesso**

Sommario

- **Target di riferimento**
- Centrale Bilanci - Gruppo Cerved SpA
- Analisi dei Criteri Valutativi
- Accesso al portale CE.BI e logica di funzionamento
- Strumenti a disposizione del CFP
- Percorso formativo

Criteri strategici per la concessione del credito

Target di riferimento



Oltre **4 milioni** di soggetti hanno l'esigenza di accedere al credito e di minimizzare i costi

Oltre 77 milioni di richieste di finanziamento

Aziende Target - PMI

Target di riferimento

- Ditte individuali
- Società di persone
- Società di capitale
- Contabilità semplice o ordinaria - senza deposito di bilancio
- Deposito di bilancio ordinario o abbreviato

PRATICAMENTE TUTTE!

Sommario

- Target di riferimento
- **Centrale Bilanci - Gruppo Cerved SpA**
- Analisi dei Criteri Valutativi
- Accesso al portale CE.BI e logica di funzionamento
- Strumenti a disposizione del CFP
- Percorso formativo

Chi è Ce.Bi.

Centrale Bilanci

Centrale dei Bilanci nasce nel 1983 su iniziativa della Banca d'Italia, dell'ABI e dei principali istituti di credito nazionali con il compito di **gestire in modo centralizzato** un Sistema Informativo Economico-Finanziario sulle società di capitali.

È membro fondatore del Comitato Europeo delle Centrali dei Bilanci e dell'OIC – Organismo Italiano di Contabilità; è socio ordinario di XBRL Italia.

Diffusione Ce.Bi.

Centrale Bilanci

17 gruppi bancari

76 banche tramite Centri servizi

Confidi

Professionisti / studi di consulenza

Portale Ce.Bi. Centrale Bilanci



Centrale dei Bilanci



CORPORATE AND FAMILY



Sistema CeBi 4.2

RICERCA PER CHIAVE

Ricerca

Codice Cliente

Codice Fiscale

RICERCA PER NOMINATIVO

Parola o parte iniziale di parola all'interno della denominazione sociale

Qualunque stringa all'interno della denominazione sociale

Multi	UserID	Operatore	Dip. Operatore	Dip. Impresa	Dip. Bilancio	Stato Società	Profilo
07	BCUBE02	BECUBE01	BECUBE				S0

DOCUMENTAZIONE

Sistema CeBi 4.2 - Copyright © 2011-2016 Cerved Group spa
 Progetto e Realizzazione: Centrale dei Bilanci - Cerved Group spa
 Ultimo aggiornamento 12 Mag 2016
 Versione Librerie: Wincebi_Bus_MULTY - 2016.0.22

Sommario

- Target di riferimento
- Centrale Bilanci - Gruppo Cerved SpA
- **Analisi dei Criteri Valutativi**
- Accesso al portale CE.BI e logica di funzionamento
- Strumenti a disposizione del CFP
- Percorso formativo

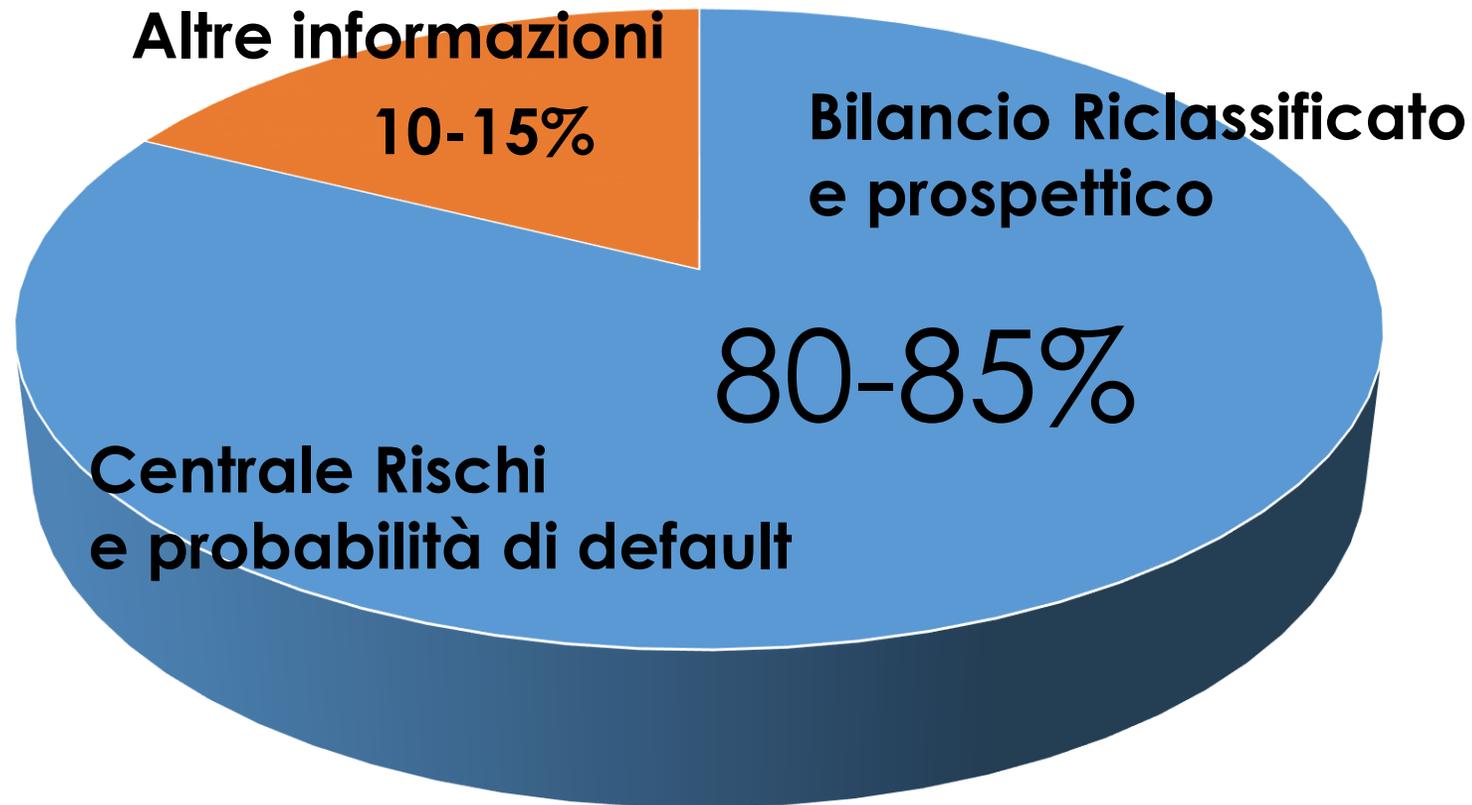
Elementi valutativi utilizzati dagli operatori finanziari

Criteria strategici e tattici per la concessione del credito

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

Incidenza nella determina della delibera

Criteria strategici e tattici per la concessione del credito



Procedura di affidamento

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

- P.E.F. (pratica elettronica di fido)
- Istruttoria di fido
- **Acquisizione digitale** dei risultati della riclassificazione Ce.Bi.
- **Acquisizione digitale** degli andamantali
- **Acquisizione digitale** altre informazioni quali/quantitative
- Valutazione e delibera

Rating Aziendale - Riclassificazione CeBi

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Standard per l'analisi storica e prospettica del profilo economico, patrimoniale e finanziario delle imprese

Standard per tutte le banche definito dall'European Committee of Central Balance-Sheet Data Offices

SCORING

OBBLIGO NORMATIVO

Rating Aziendale - Riclassificazione CeBi

Criteria strategici e tattici per la concessione del credito

Indici	Formulazione Standard	Formulazione CeBi
ROE	●	●
ROI	●	●
ROS	●	●
MOL	●	●
IIF	●	●
MS	●	●
ID	●	●
IL	●	●



Gli operatori finanziari utilizzano gli stessi indicatori ma li calcolano sui bilanci riclassificati secondo gli **standard CeBi**

Standard di comunicazione

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

- Perché è necessario conoscere gli standard utilizzati dagli operatori finanziari?
- Perché non è efficace riclassificazione «fatta in casa» nella valutazione della «bancabilità»?
- Possibili differenze nella costruzione degli aggregati
- Possibile differenze nel calcolo degli indici

Perché riclassificare il bilancio con Ce.Bi?

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

- ✓ Per evidenziare margini e valori non previsti dal legislatore civilistico negli schemi ex lege di redazione (MOL, EBIT, Circolante,...)
- ✓ Per presentare le poste di bilancio previste dal legislatore con una visione più valutativa (patrimonio netto, ricavi,...)
- ✓ Per fornire le informazioni di base per eseguire un'ampia diagnosi della situazione e dell'evoluzione dell'impresa sotto il profilo economico-finanziario

Perché riclassificare il bilancio con Ce.Bi?

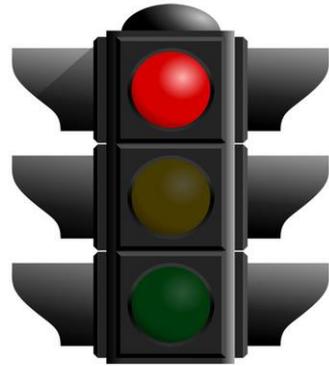
Criteria strategici e tattici per la concessione del credito

- ✓ Perché sono la base per il calcolo degli score economico finanziari
- ✓ Perché incorporano anche la prospettiva dell'intermediario creditizio
- ✓ Per valutare in maniera robusta anche i bilanci abbreviati che forniscono un set informativo ridotto
- ✓ Per allinearsi alle più consolidate metodologie economico-finanziarie

Rating Aziendale - Riclassificazione Ce.Bi.

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Riclassificazione CeBi



CFP CONSULENTE
FINANZIARIO
PROFESSIONISTA



Per raggiungere
questo obiettivo il
professionista
diventa la
figura chiave

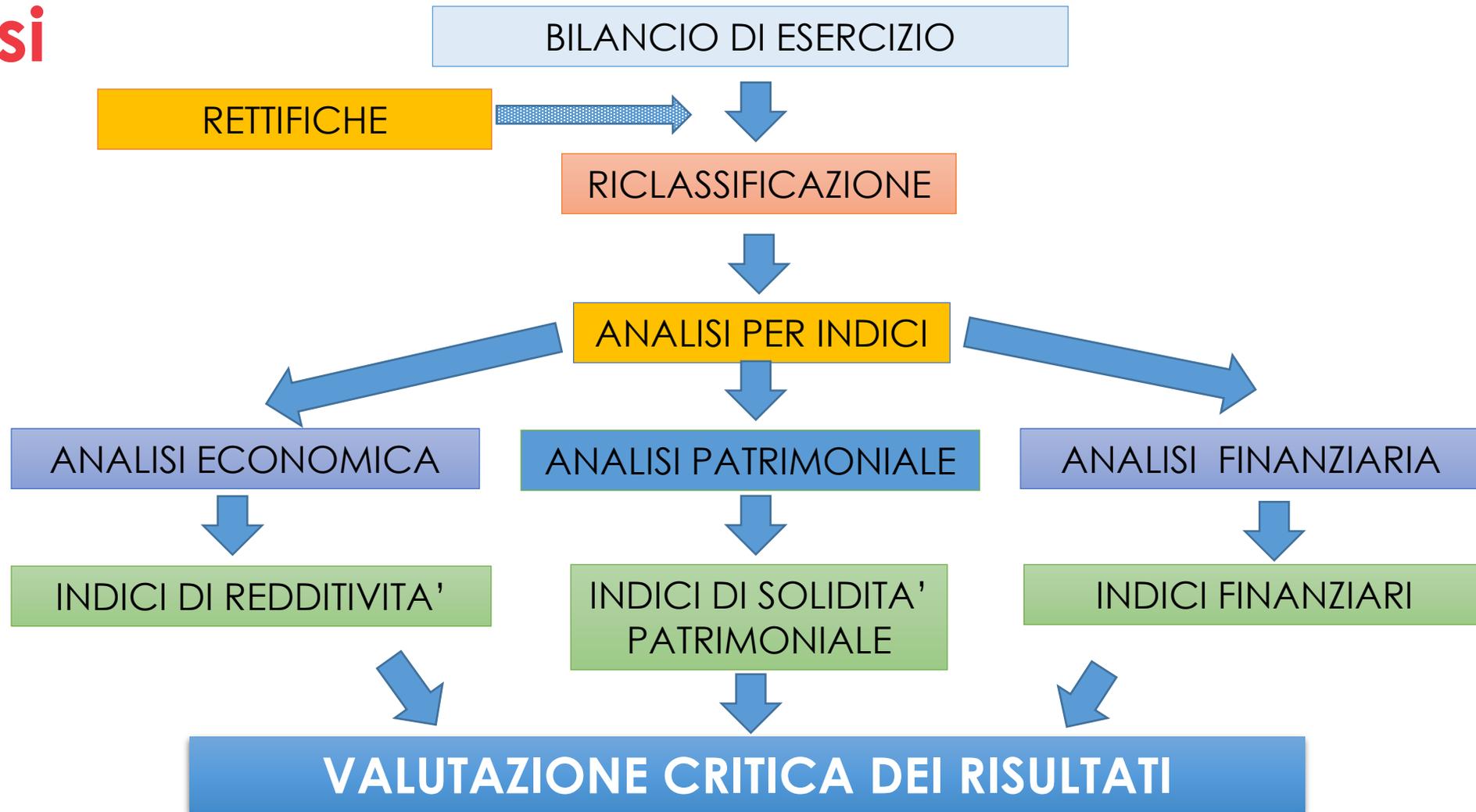
Il bilancio

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

In questo contesto il bilancio d'esercizio da adempimento civilistico-fiscale diventa **strumento di comunicazione della strategia aziendale**, secondo principi di trasparenza dell'informazione e in un'ottica di creazione di valore economico.



Analisi



Riclassificazione Ce.Bi.: attività e passività secondo il criterio di liquidità/esigibilità crescente

1. Classificazione delle poste dell'attivo netto secondo l'attitudine potenziale a trasformarsi in liquidità, direttamente (via realizzo) o indirettamente (via ricavi). Le attività vengono ordinate in base alla durata residua presunta di permanenza nel ciclo economico-finanziario dell'impresa in funzionamento prima di trasformarsi in liquidità.
2. Classificazione delle poste del passivo secondo l'attitudine a determinare fabbisogni finanziari per estinzione di passività giunte a scadenza. Le passività sono classificate secondo la durata residua di trasformazione in pagamenti

QUESTA CLASSIFICAZIONE:

- Agevola l'analisi dell'equilibrio finanziario di breve e di lungo termine, misurato sugli stock
- Incorpora un'ottica di valutazione della solvibilità potenziale
- Individua il contributo delle varie fonti di provvista di risorse finanziarie: l'attivo è il capitale complessivamente disponibile da fonti finanziarie, operative e diverse.

Rating Aziendale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Il rating aziendale è evidenziato dagli **indicatori** formulati sulla base della **riclassificazione** del bilancio

INDICI DI REDDITIVITÀ

- ROE (Return on Equity)
- ROI (Return on Investment)
- ROS (Return on Sales)
- MOL (Margine Operativo Lordo)
- ...

INDICI PATRIMONIALI E DI LIQUIDITÀ

- IF (Indipendenza Finanziaria)
- MARGINE DI STRUTTURA PRIMARIO E SECONDARIO
- INDICE DI DISPONIBILITÀ
- INDICE DI LIQUIDITÀ O TESORERIA
- ...

Rating Aziendale

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Sostenibilità economica, patrimoniale e finanziaria del modello di business dell'impresa

- Solidità
- Redditività
- Liquidità



Sommario

- Target di riferimento
- Centrale Bilanci - Gruppo Cerved SpA
- Analisi dei Criteri Valutativi
- **Accesso al portale CE.BI e logica di funzionamento**
- Strumenti a disposizione del CFP
- Percorso formativo

Portale Ce.Bi.





Centrale dei Bilanci



Sistema CeBi 4.2

RICERCA PER CHIAVE

Ricerca

Codice Cliente

Codice Fiscale

RICERCA PER NOMINATIVO

Parola o parte iniziale di parola all'interno della denominazione sociale

Qualunque stringa all'interno della denominazione sociale

Multi	UserID	Operatore	Dip. Operatore	Dip. Impresa	Dip. Bilancio	Stato Società	Profilo
07	BCUBE02	BECUBE01	BECUBE				S0

DOCUMENTAZIONE

Sistema CeBi 4.2 - Copyright © 2011-2016 Cerved Group spa
 Progetto e Realizzazione: Centrale dei Bilanci - Cerved Group spa
 Ultimo aggiornamento 12 Mag 2016
 Versione Librerie: Wincebi_Bus_MULTY - 2016.0.22

Sommario

- Target di riferimento
- Centrale Bilanci - Gruppo Cerved SpA
- Analisi dei Criteri Valutativi
- Accesso al portale CE.BI e logica di funzionamento
- **Strumenti a disposizione del CFP**
- Percorso formativo

Be Cube Balance Score

Strumenti a disposizione dei CFP



Insieme di report che analizzano i fattori basati su dati provenienti dalle stesse fonti utilizzate dagli operatori finanziari - fra cui i bilanci riclassificati CEBI - utili a fornire al cliente e al consulente indicazioni per migliorare il merito creditizio del cliente, ossia aumentare la quantità dei finanziamenti, la probabilità di ottenerli e la possibilità di diminuire i costi degli stessi

Be Cube Balance Score

Strumenti a disposizione dei CFP

Componenti del Report

- **Bilancio riclassificato** con lo standard utilizzato dalle banche;
- **Calcolo aggregati** rilevanti nell'analisi di rischio effettuata dalla banca (Es. Patrimonio Netto Tangibile, MOL, EBIT, Cash Flow Operativo, Capitale Circolante Operativo, etc...);
- **Indicatori di bilancio** (analisi per margini e per indici) patrimoniali, economici e finanziari utilizzati dal sistema bancario per alimentare i modelli di rating certificati;

Be Cube Balance Score

Strumenti a disposizione dei CFP

Componenti del Report

- Elaborazione **Probability of default** (PD) ad 1, 3 e 5 anni calcolata parametrando le performance rinvenienti dai bilanci con il settore di appartenenza :
 - Calcolo principali indicatori patrimoniali, economici e finanziari e loro parametrizzazione con il settore;
 - Commenti sintetici;
 - Grafici facilmente comprensibili.
- Riclassificazione di bilancio e calcolo indici, fasce etc..., ai fini delle richieste di intervento del **Fondo di Garanzia**;

Be Cube Balance Score

Strumenti a disposizione dei CFP

Componenti del Report

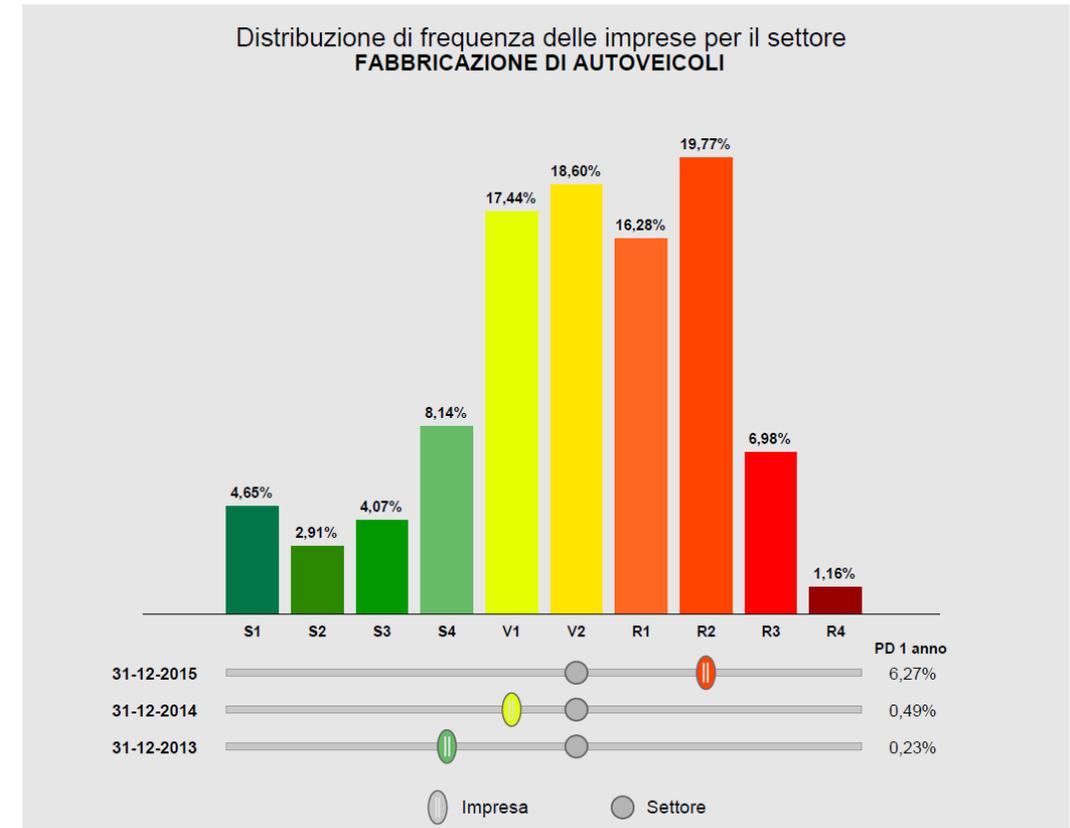
- Opportunità utilizzo del **simulatore**, e cioè la possibilità di vedere come viene valutato un bilancio prima di essere depositato, ossia se il progetto di sviluppo di una azienda possa trovare risposte positive nella valutazione del sistema finanziario.

Be Cube Balance Score

Strumenti a disposizione dei CFP

Esempio

Sigla classe	Descrizione classe
S1	Sicurezza elevata
S2	Sicurezza
S3	Solvibilità elevata
S4	Solvibilità
V1	Vulnerabilità
V2	Vulnerabilità elevata
R1	Rischio
R2	Rischio elevato
R3	Rischio molto elevato
R4	Rischio massimo



Be Cube CR Stress Test

Strumenti a disposizione dei CFP

Il Report BcCr Sintetico

Il Report BcCr Sintetico include il quadro riepilogativo della Centrale Rischi, il totale degli affidamenti suddivisi per operatore finanziario e per linee di credito, l'osservazione dell'utilizzo degli affidamenti, quella degli sconfinamenti, la sezione dei crediti scaduti pagati e impagati e la composizione delle garanzie.

In particolare il presente documento è composto da:

- ▶ **Pannello di Controllo:** Panoramica riassuntiva di tutte le Linee di Credito, con indicazioni su eventuali tossicità di portafoglio e sconfini.
- ▶ **Riepilogo Operatori Finanziari:** Una tabella illustra il totale degli affidamenti suddivisi per Operatore Finanziario;
- ▶ **Riepilogo Affidamenti:** Una tabella e un grafico illustrano l'ammontare di tutti gli affidamenti in essere, suddivisi tra le varie linee, accordati dalle rispettive banche.
- ▶ **Trend di Utilizzo:** Analisi dell'utilizzo degli affidamenti degli ultimi 2 mesi rilevati;
- ▶ **Analisi di portafoglio commerciale:** Una tabella e un grafico illustrano l'ammontare di tutti i crediti scaduti in essere;
- ▶ **Analisi Andamentale:** Analisi dettagliata degli sconfini, distinguendo tra sconfino "rilevante" e sconfino "continuativo".
- ▶ **Riepilogo Garanzie:** Elenco delle garanzie fornite e ricevute;
- ▶ **Glossario:** Sezione che offre la definizione di alcuni termini tecnici e abbreviazioni presenti all'interno del Report.



Elementi indispensabili per una consulenza efficace

Protocolli

Standard finanziari internazionali

Competenze e Normative

Formazione

Strumenti di Analisi

Report e Dati

Tecnologia

Piattaforme

Consulenza

Professionisti certificati*

*Legge 4/2013 - Attestato di qualità dei servizi

Elementi indispensabili per una consulenza efficace

- Dove posso trovare i report descritti?
- Come acquisire le necessarie competenze per comprenderli e analizzarli?
- Come trasformarli in valore aggiunto per noi e per i nostri clienti?

Sommario

- Target di riferimento
- Centrale Bilanci - Gruppo Cerved SpA
- Analisi dei Criteri Valutativi
- Accesso al portale CE.BI e logica di funzionamento
- Strumenti a disposizione del CFP
- **Percorso formativo**



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
ASSOIMPRENDITORI	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

La piattaforma MyGDI



Ad uso esclusivo dei Soci COFIP

Percorso Formativo Base

- Corso introduttivo alla piattaforma e agli strumenti di analisi (4 ore)
 - Coaching personalizzato (2 ore)
- Tecnologia, Document Collection e Strong Identification (8 ore)
- Riclassificazione di bilancio e Be Cube Balance Score (8 ore)
 - Coaching personalizzato (2 ore)
- Analisi Centrale Rischi e report Be Cube Central Risks (4 ore)
- Nuove forme di finanziamento, sharing economy e crowfounding (4 ore)
 - Coaching personalizzato (2 ore)
- Valutazione del modello di business - Professional Business Storytelling (8 ore)

Percorso Formativo Avanzato

- Riclassificazione di bilancio e Be Cube Balance Score (16 ore)
- Analisi Centrale Rischi e report Be Cube Central Risks (8 ore)
- Valutazione del modello di business - Professional Business Storytelling (16 ore)
- COFiP Behaviour e Personal Branding (8 ore)
- Finanza Straordinaria (8 ore)
- Confronti, speeching e valutazione finale (8 ore)

Grazie per l'attenzione