



UNIONCAMERE



Benvenuto nella
Suite Finanziaria!



Introduzione

La Suite Finanziaria è una piattaforma che integra differenti servizi digitali finalizzati alla valutazione economico-finanziaria ed organizzativa della propria impresa (*self-assessment*).

Nata da un'iniziativa del sistema camerale, volta a fornire alle imprese strumenti per **prevenire la crisi e misurare il proprio stato di salute economico-finanziaria**, la Suite permette all'impresa di misurare la propria affidabilità e di individuare segnali di allerta che possono presagire situazioni di disequilibrio.

Seguendo il percorso guidato di inserimento di dati qualitativi e quantitativi, all'interno della Suite è possibile ottenere cinque report, suddivisi all'interno di **due macro-servizi: Scoring e Check-Up**.

I primi passi

Una volta compilato il processo di registrazione alla Suite con l'inserimento delle credenziali personali (email e password), si viene automaticamente indirizzati nella propria area personale (Dashboard).

La Dashboard comprende le valutazioni di sintesi ed i relativi report, risultanti dall'utilizzo dei servizi.

Quest'area, pertanto, si popolerà di dati man mano che si procederà con le elaborazioni previste dai servizi e con la generazione dei relativi output.



Immagine rappresentativa della parte superiore della dashboard, popolata dei dati di sintesi risultanti dall'utilizzo dei servizi

I servizi: Check-Up



Composto da **tre moduli**, il servizio **Check-Up** fornisce altrettanti report che danno una chiara panoramica dei **sistemi di allerta** in chiave di prevenzione della crisi, con informazioni di dettaglio sulla propria situazione economico-finanziaria sia storica che prospettica.

I tre moduli sono:

- *Centrale Rischi Andamentale*
- *Sistema di Allerta*
- *Rating MCC*



I risultati vengono elaborati a partire sia dal caricamento a sistema di **dati di bilancio** e della **visura Centrale Rischi**, sia dalla compilazione da parte dell'imprenditore di **questionari qualitativi** presenti all'interno dei diversi moduli. Di seguito una indicazione sintetica dei contenuti di questi moduli.

MODULO SISTEMI DI ALLERTA

A partire dalle informazioni contabili e qualitative inserite dall'imprenditore stesso, il sistema restituirà indicazioni fondamentali circa criticità, anomalie e punti di debolezza della struttura economico-finanziaria dell'impresa: un sistema di allerta finalizzato alla prevenzione di situazioni di crisi. È inoltre presente un modulo incentrato su valutazioni previsionali, secondo un approccio forward-looking.

Valutazioni Centrale Rischi **Valutazioni Bilancio** Questionario Qualitativo Modulo Forward Looking Esito Sistema di Allerta

Anomalie di Bilancio

Bilanci utilizzati: 31/12/2019, 31/12/2018

Il sistema consente di intercettare anomalie contabili e di bilancio tramite il calcolo di indicatori quantitativi sui dati del Bilancio d'esercizio. La tabella mette in evidenza gli indicatori per i quali il sistema di allerta ha rilevato un'anomalia, mostrando gli indici calcolati e le spiegazioni di dettaglio. È possibile visualizzare le informazioni di dettaglio di tutti i controlli effettuati mediante il tasto "Mostra tutti".

Valutazioni Centrale Rischi Valutazioni Bilancio **Questionario Qualitativo** Modulo Forward Looking Esito Sistema di Allerta

Questionario Qualitativo

Le tabelle da 3 a 7 riguardano aspetti aziendali qualitativi e devono essere compilate dall'utente. Esse individuano la presenza di eventuali segnali previsivi legati ad anomalie nei pagamenti verso controparti commerciali, anomalie gestionali, anomalie erariali e anomalie da eventi pregiudizievoli.

Valutazioni Centrale Rischi Valutazioni Bilancio Questionario Qualitativo **Modulo Forward Looking** Esito Sistema di Allerta

Modulo Forward Looking

Il modulo forward looking consente di intercettare anomalie sui dati previsionali.

VALUTAZIONE SISTEMA DI ALLERTA

PROFILO DI RISCHIO BASE (SEZIONI 1-7)	SOLVIBILITA'
OUTLOOK MODULO FORWARD LOOKING	NEGATIVO
GIUDIZIO FINALE - PROFILO DI RISCHIO PROSPETTICO	SOLVIBILITA'

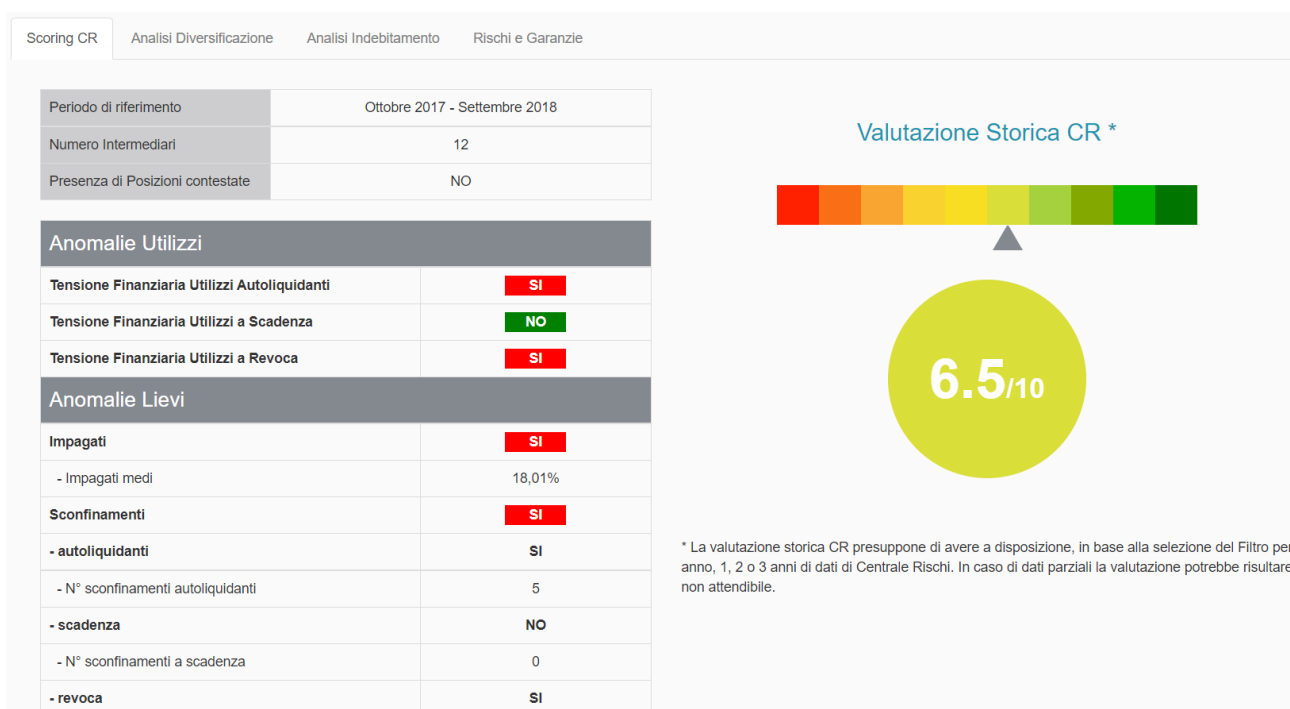


MODULO ANALISI CENTRALE RISCHI

La Centrale Rischi è uno strumento fondamentale per accedere a nuove fonti finanziarie, ordinarie ed innovative, che influenza fortemente le condizioni di accesso al credito. Per questo, lo strumento è finalizzato a:

- consapevolizzare circa le **informazioni** fornite dalla Centrale Rischi e le loro finalità;
- monitorare, conoscere, **classificare e valutare** le informazioni della Centrale Rischi;
- mettere in atto adeguate strategie **migliorative / correttive** in base alle informazioni fornite a partire dalla Centrale Rischi.

Lo strumento comprende, tra gli altri, elementi quali uno **score della Centrale Rischi**, elaborato a partire dalle informazioni desumibili dalla CR; un'analisi della **diversificazione**, che valuta la concentrazione del debito su diversi intermediari; un'analisi dell'**indebitamento**, che riporta l'analisi storica dell'utilizzo affidamenti; le informazioni sui garanti, le garanzie ricevute e l'identificazione di **posizioni pregiudizievoli**.





MODULO RATING FONDO DI GARANZIA (MCC)

Periodo di riferimento	
Bilancio	31/12/2017
Centrale rischi	Aprile 2018 - Settembre 2018

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

▲
Fascia 3

Valutazione MCC DL CURA ITALIA*	
Classe di valutazione modulo economico - finanziario	4
Probabilità di default	1,02%
Fascia di valutazione DL Cura Italia	FASCIA 2
Giudizio DL Cura Italia	SOLVIBILITÀ
Esito della domanda DL Cura Italia	AMMISSIBILITÀ - RISCHIO DI CREDITO CONTENUTO

Il modulo è un modello di valutazione del merito creditizio delle imprese, caratterizzato da innumerevoli analogie con i modelli di rating utilizzati dal sistema bancario, oltre che uno strumento utile a verificare l'**accesso alla Garanzia pubblica**.

Ciò anche in forza dell'ampio set informativo utilizzato, composto da dati di bilancio e Centrale Rischi.



I servizi: Scoring

Scoring
REPORT FINANZIARIO

ACCEDI AL
SERVIZIO →

Il servizio **Scoring** è disponibile a partire dalla Dashboard ed attribuisce un rating all'interno di un report comprensivo di tutti gli aspetti che hanno determinato la valutazione finale, per fornire all'impresa **indicazioni utili circa la propria affidabilità economico-finanziaria**.

Il report viene generato automaticamente a partire dalle informazioni disponibili dai registri pubblici e si aggiorna nel momento in cui vengono aggiornate le informazioni (ad esempio il deposito di un nuovo bilancio presso il Registro delle Imprese). Nel momento in cui sopraggiunge una variazione, l'utente riceve una mail informativa e all'interno dell'area dedicata al servizio viene reso disponibile un nuovo report aggiornato.

Cosa serve per utilizzare i servizi?

Il servizio di **Scoring** è completamente automatico e non è quindi necessario inserire alcuna informazione. All'interno dell'area, raggiungibile cliccando sul pulsante "Accedi al servizio", è possibile richiedere il proprio report. Una volta effettuata la richiesta, il documento sarà accessibile in pochi minuti.

A questo punto, il report sarà disponibile per il download e i dati di sintesi appariranno all'interno della Dashboard. Nel momento in cui sarà fruibile un nuovo report, aggiornato alla luce di nuove informazioni presenti all'interno dei registri pubblici, l'utente sarà avvisato via email.



Per la sezione **Check-Up**, invece, è necessario avere o procurarsi i seguenti documenti:

1 **Visura Centrale Rischi degli ultimi 36 mesi**

Se non la si possiede, è possibile richiederla gratuitamente online, oppure facendo domanda ad una delle filiali di Banca d'Italia.

Richiesta online: utilizzando il link riportato all'interno dell'area dedicata al servizio, si viene indirizzati alla piattaforma di Banca d'Italia, dove è possibile procedere con la richiesta, selezionando l'opzione "Ultime 36 date contabili".

La richiesta sulla piattaforma di Banca d'Italia avviene alternativamente tramite:

- accesso con SPID o CNS: in questo caso la visura sarà immediatamente disponibile;
- scaricando e compilando i formulari che poi dovranno essere inviati via email PEC, corredati di documento di identità, a Banca d'Italia. In questo caso la Visura non è immediatamente disponibile e bisogna attendere la risposta di Banca d'Italia.

Richiesta via Filiali Banca d'Italia: è possibile inviare la richiesta rivolgendosi ad una delle Filiali della Banca d'Italia tramite PEC, posta ordinaria oppure consegnando a mano il modulo scaricabile dal sito di Banca d'Italia, e allegando la copia leggibile di un documento di identità o di riconoscimento equipollente in corso di validità.

2 **Dati di bilancio**

Se l'azienda è in contabilità ordinaria, viene chiesto di caricare l'ultimo bilancio disponibile in formato XBRL.

Se non si dispone del bilancio in tale formato è possibile:

- richiederlo al proprio commercialista;
- richiederlo presso il Cassetto Digitale Registro Imprese;
- ottenerlo automaticamente attraverso la Suite, grazie al collegamento automatico al Registro Imprese.



Per le imprese in contabilità semplificata è invece prevista la compilazione di un modello excel semplificato e comprensivo di alcuni dati fondamentali

ATTENZIONE: nel caso si disponesse di un bilancio completo in formato XBRL più aggiornato rispetto a quello depositato, è preferibile procedere con il caricamento manuale dei dati recenti, in modo da ottenere una valutazione maggiormente rappresentativa dello stato attuale dell'impresa.

Se l'azienda è in contabilità semplificata, viene richiesto di scaricare, compilare e riallegare un formulario in formato Excel con i dati del Modello Redditi (ex. Unico). Il formulario è guidato e indica esattamente i dati che devono essere estrapolati dal Modello Redditi.

— Quante elaborazioni sono disponibili? —

Hai a disposizione **una sola elaborazione** per tutti i servizi che sono compresi all'interno della Suite.

Per il servizio **Scoring** potrai richiedere l'elaborazione di un unico report.

Il documento si aggiornerà automaticamente nel momento in cui, all'interno dei registri pubblici interrogati per effettuare le analisi, saranno disponibili nuove informazioni relative alla tua impresa. Il tuo report sarà quindi sempre aggiornato fino a quando sarai abilitato ad accedere alla Suite e comunque per un periodo non superiore ad un anno.

Per quanto riguarda il servizio **Check-Up**, potrai avviare una sola analisi: una volta caricati i dati di bilancio e (eventualmente) la visura Centrale Rischi, non potrai caricare nuovamente i dati. Sarà invece possibile modificare/salvare in ogni momento e illimitatamente i questionari qualitativi presenti all'interno dei moduli.