



**confidisistema!**

Vicini di impresa

WEBINAR 7 APRILE 2022

---

# IL RUOLO DEL CONFIDI PER LA PREVENZIONE ALL'USURA

UN EVENTO ORGANIZZATO  
DA UNIONCAMERE LOMBARDIA,  
CONSORZIO INNEXTA E SPORTELLO RIEMERGO



**1**

**Overview Confidi Systema!**

**2**

**Prevenire è meglio che curare**

**3**

**Prodotti e servizi**

**4**

**Contatti**

- Confidi Systema! è stata fondata più di 60 anni fa, nel **1959**, oggi associa oltre **57.000** imprese residenti prevalentemente in Lombardia e Piemonte anche se da tempo il raggio di azione si è allargato all'intero Paese.
- I **clienti** sono: MID CAP, PMI, Microimprese, Ditte Individuali e Liberi professionisti di ogni settore merceologico.
- La **mission** di Confidi Systema! è di **facilitare l'accesso al credito delle imprese con un approccio consulenziale** offrendo una gamma di soluzioni di garanzia e finanziamento anche innovative rispetto al tradizionale canale bancario.
- Negli ultimi 10 anni la Società è stata il pivot di un consistente numero di operazioni straordinarie portando all'incorporazione di oltre 30 Confidi. Nel 2016 Confidi Systema! è diventato punto di riferimento in Lombardia grazie al progetto di fusione promosso da **Confindustria, Confartigianato e Confagricoltura**.

Risultati preliminari al  
31.12.2021

Soci	57.674
Totale Attivo	€ 221.099.930
Utile d'esercizio	€ 1.143.780
Outstanding (Garanzia + Finanza diretta)	€ 873.443.976
Provisioning lordo sofferenze	92,6 %
Fondi propri al 31 dicembre 2021	€ 78.009.488
Total Capital Ratio (TCR)	31,48 %



**Soci:** 57.674 imprese, di cui il 90,7% in Lombardia.



**Settore:** tra i principali, Attività manifatturiere (34,4%), Costruzioni (21,5%), Commercio (13,7%)



**Forma giuridica:** per il 44,3% ditte individuali



**Stock finanziamenti e garanzie in essere:** 595 milioni di € ripartiti in 12.698 operazioni



**Taglio medio operazione:** il 52,34 % delle operazioni deliberate nel 2021 ha un taglio fino a 50.000 €



Siamo attenti al capitale e agli equilibri dei ratios economico-patrimoniali, perché questo è il modo migliore per dare garanzie alle imprese.

Autonomia di valutazione del merito di credito, adozione di strumenti di copertura del rischio (CRM policy), presidi operativi e monitoraggio continuo nel tempo

La competenza, la comprensione del fabbisogno delle imprese e la conoscenza del territorio riducono le asimmetrie informative e ci supportano nelle decisioni di finanziamento.

Informatizzazione, digitalizzazione dei sistemi, innovazione del modello organizzativo, smart working e nuove tecnologie sono gli elementi distintivi del nostro operare quotidiano.

## Tanti ruoli di Confidi per una impresa!

Oggi Confidi Systema! è attivo al servizio dell'impresa su più fronti:

- Come **garante del credito** concesso da banche, fintech o altri soggetti finanziatori
- Come **finanziatore**, erogando quindi un credito diretto all'impresa.
- Come **originator della domanda**, cioè come soggetto che affianca le imprese nel reperimento delle fonti di finanziamento utili al progetto aziendale
- Come **Consulente finanziario** per i servizi di analisi e monitoraggio della Centrale Rischi oppure per la redazione di un check up finanziario oppure di un Business Plan
- Come **Service per l'accesso alle principali misure agevolative** nazionali e locali: dall'analisi di fattibilità, alla predisposizione della domanda e alla presentazione all'Ente Agevolante.

**A seconda dei fabbisogni espressi dall'impresa e delle opportunità del momento questi servizi possono anche combinarsi professionalmente tra di loro.**

## Gestione proattiva delle potenziali criticità

Alla luce dei diversi ruoli che Confidi Systema! può assumere al fianco dell'impresa abbiamo principalmente due presidi organizzativi per la **gestione proattiva delle potenziali criticità**:

- ➔ **In fase di nuova richiesta del cliente**, adottando un preciso approccio consulenziale e ricercando sempre la relazione diretta sul campo (anche per le implicazioni AML).
- ➔ **Come attività di monitoraggio continuativa e costante sulle posizioni già in essere.**

In questo secondo caso l'attività è svolta da team interdisciplinari che si attivano a diversi livelli (consulente imprese, istruttore crediti, addetto monitoraggio, risk manager) sulla base di flussi informativi con la controparte (es. banca), accesso a informative pubbliche, analisi posizione di rischio sul sistema creditizio, incontri con le imprese per posizioni con eventuali irregolarità o prossime a difficoltà.

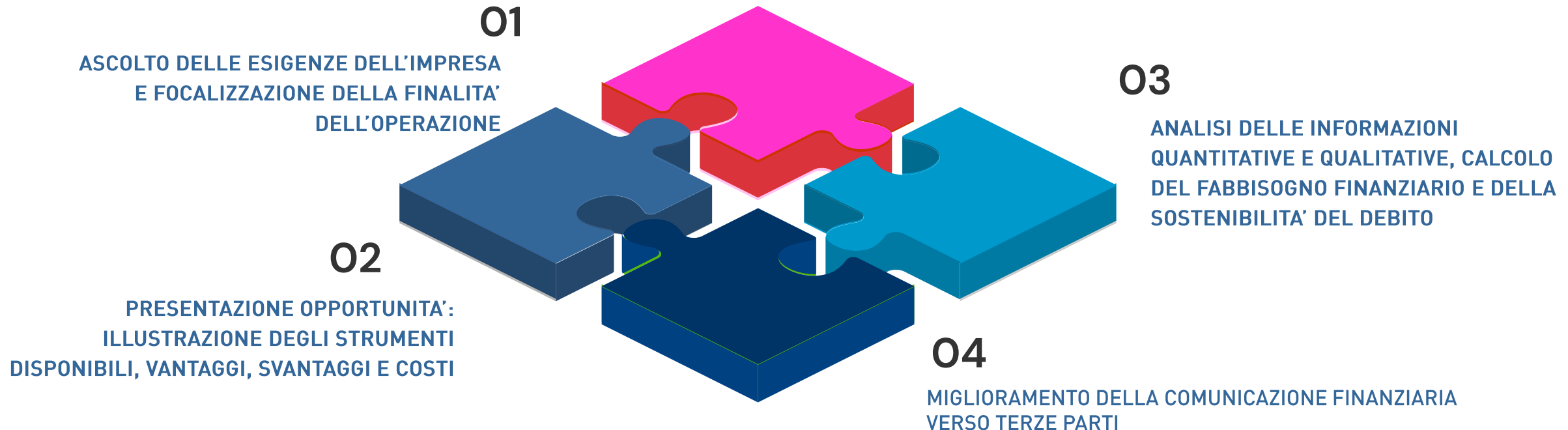
**L'obiettivo** dell'attività è sempre quello di **prevenire l'acuirsi del rischio** (*inteso per Confidi come mancato adempimento al pagamento del debitore principale*) individuando con l'impresa e la banca piani di piani di riqualificazione, consolidamento ecc. o altre operazioni **utili all'impresa per diluire il proprio impegno senza compromettere la propria continuità.**

## L'approccio consulenziale all'impresa aiuta a prevenire le criticità.

Il modello di servizio di Confidi Systema! si fonda sulla **conoscenza diretta con l'impresa**.

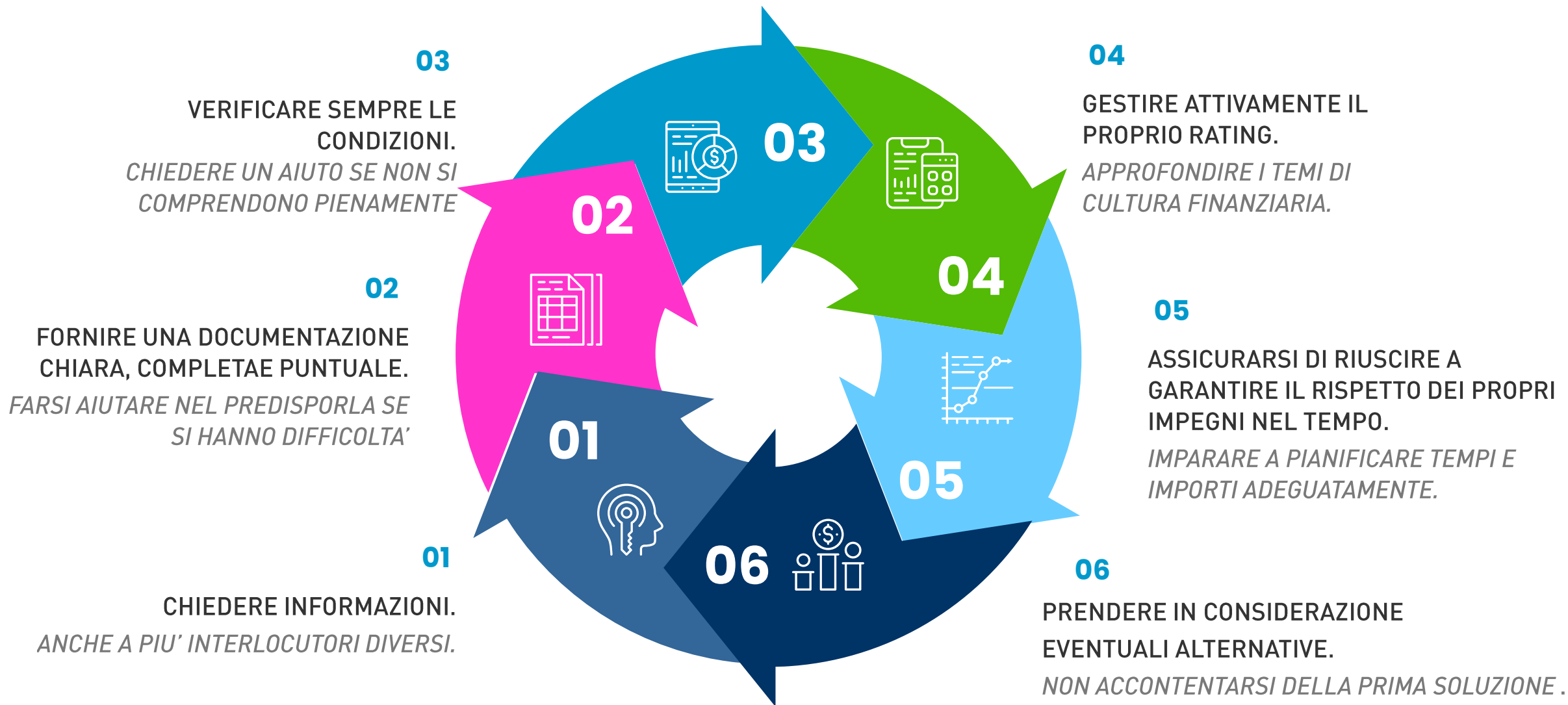
In fase di nuova richiesta è dal **colloquio con l'imprenditore** e dalle **visite presso la sede aziendale** che Confidi Systema! acquisisce elementi utili a comprendere al meglio le esigenze finanziarie dell'impresa, proponendo soluzioni adeguate.

La formalizzazione di questi elementi insieme ad altre informazioni e valutazioni in un **set informativo unico** rappresentano il cuore della proposta di una richiesta di garanzia o credito diretto e sono alla base della valutazione di merito espressa dagli organi competenti.





# 6 regole per migliorare la gestione del rapporto con la banca e aiutare l'impresa a seguirle.



<b>01</b>	<b>Chiedere informazioni</b>	Occorre chiedere alla propria banca la documentazione in riferimento al sistema di rating utilizzato. Concentrarsi su quei fattori che incidono maggiormente sul proprio rating. Migliorando questi fattori, si potrebbero ottenere dalla banca condizioni contrattuali più favorevoli.
<b>02</b>	<b>Fornire una documentazione chiara, completa e puntuale</b>	Assicurarsi che tutti i documenti che si consegnano alla banca siano corretti, completi, di qualità elevata e siano consegnati rispettando le scadenze previste dalla stessa banca. Nel presentare le informazioni è quindi essenziale evitare ritardi o omissioni, che potrebbero avere conseguenze sul rating ed essere anche considerate un "segnale d'allarme". Le informazioni e i dati devono essere coerenti con la richiesta che viene effettuata.
<b>03</b>	<b>Verificare sempre le condizioni</b>	Nel determinare il prezzo e le altre condizioni contrattuali di un prestito, le banche tengono conto di vari fattori. Poiché vi possono essere notevoli differenze tra le banche, occorre sempre chiedere al proprio istituto se e come attribuisca importanza a questi fattori, nonché come si possa operare sui medesimi al fine di diminuire l'onerosità complessiva del prestito.
<b>04</b>	<b>Gestire attivamente il proprio rating</b>	Quando i fattori che determinano il proprio rating sono noti, conviene gestirli nel miglior modo possibile, in quanto incidono sul tasso d'interesse che poi si andrà a sostenere. Le banche europee usano indicatori diversi per valutare l'affidabilità creditizia di un'impresa. Accertarsi della puntuale comunicazione delle informazioni sul bilancio.
<b>05</b>	<b>Assicurarsi di riuscire a garantire il rispetto dei propri impegni nel tempo</b>	Cercare sempre di evitare gli scoperti inutili e pagare puntualmente le rate. Il controllo del prestito viene realizzato per aggiornare periodicamente il rating, usualmente una volta all'anno. Essere consapevoli che i cambiamenti di redditività e di solidità finanziaria dell'impresa sono presi in considerazione dalla banca per tutta la durata del prestito.
<b>06</b>	<b>Prendere in considerazione eventuali alternative</b>	Anche se il credito bancario rappresenta tradizionalmente la forma più comune di finanziamento, vi sono anche altre soluzioni operative. Nella ricerca delle migliori condizioni finanziarie conviene informarsi su tutte le alternative al momento disponibili (i.e. Fintech, Minibond)



## Accesso al credito

- Garanzia a prima richiesta
- Finanziamenti diretti
- Accessi a strumenti di private debt



## Consulenza

- Analisi e monitoraggio della Centrale Rischi
- Analisi economico-finanziaria
- Business Plan



## Bonus edilizi

- Garanzia sull'anticipazione finanziaria concessa dalla banca
- Cessione del credito di imposta con Cassa Depositi e Prestiti (senza anticipazione)



## Finanza Agevolata

- Consulenza e assistenza per la presentazione della domanda di contributo all'Ente agevolante



## Reperimento fonti

- Servizio di assistenza all'impresa per il reperimento e l'ottimizzazione delle fonti di finanziamento
  - Accesso alle piattaforme fintech
- Analisi dimensionali per ammissibilità al Fondo di garanzia

- Da **marzo 2020** sono stati messi in atto diversi provvedimenti per supportare l'economia e le imprese con un ampliamento del sostegno pubblico regolato dal Quadro Temporaneo degli Aiuti.
- **Confidi Systema!** ha **revisionato i propri prodotti finanziari incorporandovi la garanzia dello Stato nelle massime misure previste, cumulando ove possibile risorse proprie per portare al 100% la copertura a beneficio dell'impresa e riducendo i premi di garanzia a carico dell'impresa.**
- Le soluzioni offerte sono accessibili per qualunque tipologia di impresa.
- **La garanzia Confidi Systema! qualunque sia la misura in cui viene prestata porta in dote alla Banca i medesimi effetti (Ponderazione Zero) della Garanzia Diretta del Fondo di Garanzia e può aggiungere una quota di Garanzia su fondi propri di Confidi Systema! arrivando così a coprire il 100%. A questi vantaggi la Banca aggiunge uno sgravio amministrativo, una riduzione del rischio e una copertura pubblica più sicura grazie ai bassi tassi di inefficacia di CS!**

% GARANZIA CS!	% RIASSICURAZIONE FONDO DI GARANZIA	REGIME DEGLI AIUTI	TIPO OPERAZIONE
90%	100%	Quadro temporaneo (T.F.)	Nuovi prestiti e rinnovi (ex lett. C)
90%	90%	Quadro temporaneo (T.F.)	Nuovi prestiti e rinnovi (ex lett. C)
90%	100%	Quadro temporaneo (T.F.)	Nuovi prestiti (ex lett. M)
<b>100% (80FdG + 20 risorse CS!)</b>	80%	Quadro temporaneo (T.F.)	Nuovi prestiti (ex lett. N)
100%	80%	De minimis	Nuovi prestiti e rinnovi
80%	90%	De minimis	Nuovi prestiti e rinnovi



confidistema!

# FINANZIAMENTI DIRETTI RATEALI

- **Plafond pari a 100 mln €**
- **Importo dei finanziamenti per singola impresa: max 150.000 €, elevabile a 200.000€ con una soglia di ptf pari a 15 mln €**
- **Durata:** max 60 mesi
- **Preammortamento:** max 12 mesi, inclusi nella durata del finanziamento
- **Rateazione mensile**
- **Tasso di interesse medio: 4,5%**
- **Garanzia del Fondo di Garanzia per l'80% dell'importo del credito diretto**

*Per un dettaglio dei costi per interessi, spese e altri oneri si rimanda al foglio informativo disponibile nella sezione Trasparenza del sito [www.confidistema.com](http://www.confidistema.com)*

## HI CONFILEND FUND

Il Fondo “Confilend” è un fondo comune di investimento alternativo, mobiliare, di tipo chiuso, riservato, istituito e gestito dalla Società di Gestione del Risparmio **Hedge Invest SGR Spa**. L'obiettivo del fondo è quello di offrire finanziamenti a PMI e liberi professionisti avvalendosi della collaborazione di **alcuni confidi vigilati italiani**. Tutta la pratica di finanziamento è gestita sulla **piattaforma digitale Overlend**.

## FINALITA'

Facilitare l'accesso al credito per promuovere la ripartenza delle attività imprenditoriali sul territorio supportando **esigenze di liquidità e piani di investimento**. Il Fondo non finanzia operazioni di rinegoziazione e consolido di precedenti operazioni.

## BENEFICIARI

**Imprese PMI sotto forma di società di capitale, società di persone, ditte individuali e liberi professionisti**. Settori esclusi: armamenti, tabacco, bevande alcoliche distillate, giochi e scommesse, pornografia.

## CARATTERISTICHE

Il Fondo “Confilend” eroga **finanziamenti chirografari a medio lungo termine** con le seguenti caratteristiche:

- **Importo: da 50.000 € a 250.000 €**
- **Durata: 63 mesi** (compreso di preammortamento).
- **Modalità di rimborso:** Rimborso trimestrale (31/3, 30/6, 30/9 e 31/12 di ogni anno) a rate costanti, dopo un periodo di preammortamento “tecnico”.
- **Preammortamento:** 12 mesi
- **Garanzia CS!:** almeno pari all'**80%** dell'importo del finanziamento con riassicurazione del Fondo di Garanzia.
- **Tasso di interesse: fisso, a seconda della fascia di credit score di CRIF:**

Fascia	1	2	3	4	5	6	7
Tasso	2,50%	3,00%	3,75%	5,00%	5,75%	6,75%	7,75%

## VANTAGGI

Le Imprese potranno ottenere finanziamenti coperti dalla garanzia di Confidi Systema! e dalla riassicurazione del Fondo di Garanzia secondo i regimi di aiuti vigenti attraverso un **canale di approvvigionamento alternativo al tradizionale canale bancario**.

## ANALISI E MONITORAGGIO DELLA CENTRALE RISCHI

### FINALITA' E VANTAGGI

- **Conoscenza più approfondita delle proprie informazioni andamentali di CR.**
- Valutazione delle informazioni a partire dal punto di vista di chi le utilizza per esprimere un **parere di merito di credito** finalizzato alla concessione di affidamenti.
- **Possibilità di correggere e migliorare** eventuali situazioni che potrebbero generare delle criticità.
- Alla luce della normativa vigente in materia di classificazione dei rischi, monitorare la propria CR consente anche di **intervenire tempestivamente di fronte anche a minime anomalie.**

### DI COSA SI TRATTA

Di un **servizio di elaborazione dei dati e delle informazioni** che risultano dalla visura **Centrale Rischi rilasciata gratuitamente da Banca d'Italia** per le Imprese che rientrano nei limiti della segnalazione. Partner di Confidi Systema! per l'erogazione di questo servizio è ACRIS S.R.L. attraverso la piattaforma denominata aCRisweb.

### DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

Le informazioni rese disponibili dall'analisi dei dati dell'Impresa caricati nella piattaforma aCRisweb, possono generare diverse tipologie di servizi, da valutare a seconda delle necessità:

- **Check-up base:** report di analisi personalizzato in pdf, profondità di analisi: **ultimi 12 mesi**
- **Check-up storico:** accesso web viewer+ report di analisi, profondità di analisi: **ultimi 36 mesi**
- **Monitoraggio trimestrale:** n. 4 check-up trimestrali, accesso web viewer, profondità di analisi: **ultimi 12 mesi**
- **Monitoraggio mensile:** n. 12 check-up mensili, accesso web viewer. profondità di analisi: **ultimi 12 mesi**

## ANALISI ECONOMICA E FINANZIARIA E BUSINESS PLAN

### FINALITA' E VANTAGGI

- **Approfondire le dinamiche di bilancio** della propria impresa, per es. cosa succede se vengono attivate determinate leve economico-finanziarie, se il debito è sostenibile e altro ancora.
- Capire come banche e finanziatori valutano la propria impresa, **decidono la concessione del credito e monitorano nel tempo il rischio collegato** (cfr. normativa EBA) grazie all'analisi dei flussi di cassa prospettici (rendiconto finanziario).
- **Ottimizzare l'accesso al credito** sia in termini di quantità (effettivo bisogno ed effettiva capacità di rimborso) che di qualità (forma tecnica finalizzata allo scopo) con la possibilità di valutare un ev. mix di fonti coerenti con gli obiettivi aziendali.
- Per amministratori e titolari disporre di uno **strumento esterno** alla propria gestione **importante in tema di responsabilità** per valutare lo stato di salute economico finanziario dell'impresa sia attuale che prospettico in linea con le previsioni e gli indicatori del Codice della Crisi.

### DI COSA SI TRATTA

Di un **report** generato dallo studio e dall'analisi dello storico dei bilanci dell'Impresa, nel quale vengono messi in evidenza i punti di forza e le aree di miglioramento. Il **report può essere integrato**, su richiesta del cliente, con il:

- Servizio di **Analisi dei competitor** indicati dall'impresa stessa per un raffronto su molteplici indicatori ec.-finanziari;
- Servizio di **Business Plan**, per stimare la fotografia futura dell'impresa in funzione delle scelte imprenditoriali allo studio, i flussi di cassa prospettici e la sostenibilità del debito finanziario.

### DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

I Servizi erogati sono di diverso tipo e personalizzati sulla base dell'esigenza dell'Impresa cliente.



## REPERIMENTO E OTTIMIZZAZIONE DELLE FONTI FINANZIARIE

### FINALITA' E VANTAGGI

- **Maggiore consapevolezza** e conoscenza della propria situazione finanziaria.
- **Strumento concreto** per verificare e quantificare la **sostenibilità del debito nel futuro**.
- **Assistenza qualificata** per migliorare la propria posizione debitoria e per ottimizzare le fonti di finanziamento in termini di costo, qualità e quantità e quantità.
- **Miglioramento della comunicazione finanziaria** con Banche e Intermediari finanziari.

### DI COSA SI TRATTA

Di un servizio che supporta il Cliente nella **ricerca delle fonti di finanziamento più adeguate rispetto alle sue esigenze**. La ricerca delle fonti può riguardare sia le forme tradizionali di finanziamento/affidamento erogate da intermediari finanziari, ma anche le forme alternative quali, ad esempio, bond, leasing, accesso a piattaforme fintech.

Il Servizio è articolato in due fasi:

- **Fase Propedeutica finalizzata all'analisi delle fonti finanziarie in essere e all'approfondimento dei bisogni dell'impresa** in maniera anche dinamica, effettuando simulazioni e analisi di sensitività sia su dati storici che su dati prospettici.
- **Fase Successiva**, nel corso della quale sulla base del Report precedente **sono determinate le fonti finanziarie ottimali per l'attività dell'impresa e individuati gli istituti di credito** (anche non convenzionati con Confidi Systema!) che possono soddisfare il fabbisogno. In questa Fase Confidi assiste l'Impresa nella pianificazione e gestione dei rapporti con le controparti individuate.

### DESCRIZIONE DEL SERVIZIO

I Servizi erogati sono di diverso tipo e personalizzati sulla base dell'esigenza dell'Impresa cliente.



**confidisystema!**

Vicini di impresa

LUCA REBORA

+39 331 3328931

LUCA.REBORA@CONFIDISYSTEMA.COM

WWW.CONFIDISYSTEMA.COM

---

CONFIDI SYSTEMA! S.C. - VIA ROBERTO LEPETIT, 8 - 20124 MILANO

*DISCLAIMER - La seguente presentazione è stata predisposta da Confidi Systema! S.C. con finalità promozionale e/o per fini informativi sull'offerta di garanzia, credito diretto e servizi per le imprese. Essa non costituisce in alcun modo offerta al pubblico. Confidi Systema! non assume alcuna responsabilità per qualsiasi pregiudizio che dovesse derivare dall'utilizzo della presentazione o delle informazioni in essa contenute. Per ogni informazione sui Termini e le Condizioni dei Prodotti e Servizi offerti alla Clientela si rimanda alla consultazione dei Fogli Informativi disponibili sul sito web [www.confidisystema.com](http://www.confidisystema.com). Per ogni informazione riguardante Confidi Systema! si rimanda ai bilanci ed alle relazioni periodiche predisposte dalla società e messi a disposizione del pubblico secondo norme di legge.*