



Camera di Commercio
Vicenza



FINANZA PER LA RIPARTENZA E LO SVILUPPO

*La Suite Finanziaria – Uno
strumento digitale per le mPMI di
Vicenza
Abstract*



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

La Suite si compone di due macro-servizi digitali che, integrati tra di loro, forniscono una **valutazione di primo livello** sulla situazione economico-finanziaria ed organizzativa della propria impresa (self-assessment).

Il **primo dei servizi** offerti dalla suite è il **servizio di Scoring**. Si tratta di un'analisi quantitativa e automatica basata su modelli statistici che impiegano un'ampia gamma di informazioni storiche sull'impresa valutata, come bilanci (per società non tenute al deposito, equiparazioni statistiche a società di capitali), settore di appartenenza e abitudini di pagamento, finalizzata ad attribuire un punteggio ("score") che fornisce all'impresa stessa indicazioni utili circa la propria affidabilità economico-finanziaria. L'output del servizio Scoring della Suite consiste in un report di dettaglio contenente, oltre al risultato (Score) finale, il dettaglio dei giudizi e degli indici che lo compongono e i dati e le informazioni su cui questi sono costruiti. Vengono quindi fornite informazioni di primo livello che, sulla base di elaborazioni di dati economici e finanziari dell'impresa, alla sua presenza nel mercato anche in rapporto ad altre aziende comparabili per dimensione e settore merceologico, ne danno una fotografia dettagliata circa la sua affidabilità al momento di utilizzo del servizio. A corredo di ciascun giudizio e indice sono inoltre presenti spiegazioni utili alla loro interpretazione.

Il **secondo servizio della Suite è definito Check-up**. Si tratta di un servizio composto da tre moduli che permette all'impresa di verificare, sulla base dell'elaborazione di dati contabili (bilanci – ex Unico) e di dati temporalmente aggiornati (Visura PDF di Centrale Rischi Banca d'Italia): 1) la propria situazione nel rapporto con le banche; 2) la presenza di elementi segnaletici che rilevano situazioni di tensione e squilibrio; 3) il rating del fondo centrale di garanzia.

Il servizio Check-up si attiva attraverso **l'inserimento da parte dell'impresa utilizzatrice di due informazioni**: le ultime due annualità di bilancio in formato XBRL (attraverso l'upload del documento se in possesso da parte dell'impresa, oppure attraverso l'upload del documento prelevandolo dal Registro Imprese grazie al collegamento integrato all'interno della Suite) oppure, per imprese non tenute al deposito del bilancio, le informazioni desumibili dalle ultime due dichiarazioni dei redditi (ex Unico) comunicati all'Agenzia delle Entrate (attraverso la trascrizione di 16 dati contabili per annualità, su un foglio excel scaricabile dalla Suite stessa); la Visura PDF di Centrale Rischi Banca d'Italia contenente le ultime 36 mensilità - o un numero inferiore di mensilità se non disponibili 36 (attraverso l'upload del documento se già in possesso da parte dell'impresa, oppure previa richiesta del documento a Banca d'Italia attraverso il collegamento al sito web di Banca d'Italia presente all'interno della Suite). I servizi di cui si compone il Check-Up si compongono di:

CR Andamentale

Il servizio consente all'impresa di analizzare l'andamentale storico degli affidamenti e della gestione finanziaria con profondità fino a 36 mesi, evidenziando squilibri e criticità con indicatori chiari e intuitivi. Il servizio CR andamentale restituisce differenti risultati e dettagli di approfondimento: a partire da un punteggio sui dati della Visura PDF di Centrale Rischi Banca d'Italia in base a differenti categorie, tra cui tensioni finanziarie sugli utilizzi e anomalie lievi, fino ad un'analisi di dettaglio sui tutti i prodotti finanziari e sul loro utilizzo con segnalazione di eventuali anomalie (es. sconfini, etc.), dell'impresa che sta adoperando il servizio.

Sistema di Allerta

Si tratta di un servizio articolato che fornisce giudizi sulla base di differenti analisi automatiche e non, con l'obiettivo di far emergere, in fase precoce, la presenza di elementi rilevanti circa lo stato di salute dell'impresa e di sintomi che mostrino in modo anticipatorio eventuali segnali di squilibrio.

Il servizio si scompone di quattro sezioni più una quinta con l'esito dei Sistemi di Allerta, di cui le prime due compilate in modo automatico a seguito del caricamento della Visura PDF di Centrale Rischi Banca d'Italia e dei dati contabili (bilanci o excel). Queste due sezioni forniscono quindi un segnale di eventuali anomalie che emergono dall'analisi automatica dei due documenti citati e danno la possibilità all'impresa sia di comprendere il motivo di dette eventuali anomalie, che di interagire con il sistema per appuntare i motivi che a loro avviso hanno portato all'accensione di questi segnali.

La terza e la quarta sezione invece consistono in due questionari qualitativi dove l'utente deve evidenziare eventuali anomalie che non emergono da dati contabili e dalla Visura PDF di Centrale Rischi Banca d'Italia, e di un questionario a risposta multipla che, in ottica forward looking, fornisce indicazioni e orientamenti per una pianificazione finanziaria prospettica dell'impresa.

Rating Mediocredito Centrale (MCC)

Il servizio costruito sull'algoritmo pubblico del Fondo Centrale di Garanzia, permette di ottenere il rating che verrebbe assegnato all'impresa qualora quest'ultima, a seguito della richiesta di un finanziamento ad un istituto finanziario, dovesse chiedere la garanzia del Mediocredito Centrale (MCC). Si tratta quindi di un rating che aiuta l'impresa a determinare l'ammissibilità di una sua potenziale domanda di accesso alle garanzie previste dal Fondo Centrale di Garanzia, sulla base dei dati economico-finanziari ed andamentali.

Output dei Servizi

Gli output del servizio Scoring e di ciascuna sezione del servizio Check-Up sono resi disponibili all'impresa sia attraverso Report di dettaglio contenenti indicazioni sulle motivazioni e sui dati che possono aver portato a determinati giudizi, sia attraverso la rappresentazione grafica dei risultati salienti. I Report di dettaglio sono scaricabili in formato PDF sia nelle sezioni dedicate di ciascun servizio che nella pagina principale (Dashboard) dell'area riservata dell'impresa, mentre la rappresentazione grafica, che si popola man mano che vengono adoperati servizi, è disponibile nella Dashboard.