L'importanza del controllo della Centrale Rischi

Alessandro Bielli

15 febbraio 2021

Agenda

- Perché è importante le Centrale Rischi
- Il controllo della Centrale Rischi con Bancopass
- Cos'è Bancopass

Perché è importante le Centrale Rischi

1

1.1 Cos'è la Centrale Rischi e perché è importante controllarla

La Centrale dei Rischi è un sistema informativo, gestito dalla Banca d'Italia, che raccoglie le informazioni fornite da banche e società finanziarie sugli affidamenti/finanziamenti (per la banca, crediti) e sulle garanzie che concedono ai loro clienti.

E' uno strumento **utilizzato** dagli intermediari finanziari **per la valutazione e il monitoraggio del rischio di credito** con l'obiettivo di ottimizzare gli impieghi e migliorare la qualità dei portafogli.

Per le imprese rappresenta un elemento fondamentale da conoscere e monitorare per migliorare le possibilità di accedere al credito in termini di quantità e prezzo.

Inoltre, i dati raccolti sono usati anche da Banca d'Italia a fini di ricerca economica e statistiche.

La Centrale rischi e il suo contributo nella determinazione del rating

Variabili	Small business	Corporate
Quantitative (Bilanci)	10%	50%
Andamentali (Centrale rischi e flussi bancari)	85%	40%
Qualitative	5%	10%

1.2 Chi può richiederla

Per le persone giuridiche (società, associazioni, enti e organismi) da:

- il legale rappresentante;
- il curatore fallimentare o altro organo di procedura concorsuale cui compete la rappresentanza delle società;
- il soggetto munito di "procura generale" o "procura speciale" e il difensore legale munito di "procura alle liti";
- i sindaci e i revisori contabili di società, enti, ecc.;
- i soci di srl e i soci illimitatamente responsabili (per le società di persone, incluse quelle in accomandita), che possono conoscere i dati della società relativi al periodo in cui sono stati soci e a quello precedente al loro ingresso nella società;

Per le persone fisiche, dalle persone a nome delle quali sono registrate le informazioni, oppure il loro tutore, curatore o erede (compreso il chiamato all'eredità).

Come ottenere la Centrale Rischi di Banca d'Italia

La richiesta può essere fatta tramite piattaforma servizi online:

- utilizzando lo **SPID** (Sistema Pubblico di Identità Digitale) o la CNS (Carta Nazionale dei Servizi) con **risposta immediata** da parte di Banca di Italia

- utilizzando il modulo digitalizzato da compilare e inviare scansionato insieme al documento di identità del legale rappresentante via Posta Elettronica Certificata (PEC). I tempi di risposta sono in funzione alla procedura di controllo da parte di Banca d'Italia della correttezza dei dati forniti, solitamente pochi giorni

- Abbonandosi a un servizio gratuito di Banca d'Italia che permette di ricevere ogni mese via PEC l'ultima Centrale Rischi della propria aziende.

1.3 La Centrale Rischi di Banca d'Italia

E' un documento molto completo, che contiene molte informazioni su affidamenti/finanziamenti e garanzie di importi superiori a 30.000 € che l'azienda ha in essere presso banche e altri intermediari finanziari.

L'azienda riceve le informazioni «in chiaro», ossia con evidenza in dettaglio di chi ha segnalato cosa, **le banche e gli intermediari** ricevono mensilmente i dati **in aggregato**, ossia la cosiddetta **«posizione globale di rischio»** che riassume la posizione complessiva del soggetto segnalato verso tutto il sistema creditizio e finanziario.

Tuttavia, non è di facile e immediata lettura. Per questo consigliamo l'utilizzo di strumenti digitali per l'analisi e l'elaborazione automatica del report

Esempio della Centrale Rischi di Banca d'Italia

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	Magenta	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Anticipo sbf, su fatture, su effetti e doc. rapp. cred. comm. (anticipa)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	152.781	152.781	152.781	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Magenta	Da oltre un anno fino a cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	47.219	47.219	0	0	0
RISCHI A SCADENZA	Magenta	Da oltre un anno fino a cinque anni	Fino a 1 anno	Euro	Import	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	100.000	100.000	0	0	0

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Magenta	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	20.000	20.000	0	11	0

Sezione informativa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Stato Rapporto	Importo
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nelle isole	Crediti pagati	734
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel sud	Crediti pagati	1.497
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel centro	Crediti pagati	10.049
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-est	Crediti pagati	16.728
RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI	Debitore residente nel nord-ovest	Crediti pagati	36.936

Il controllo della Centrale Rischi con Bancopass

2

2.1 La lettura della Centrale Rischi di Banca d'Italia con Bancopass

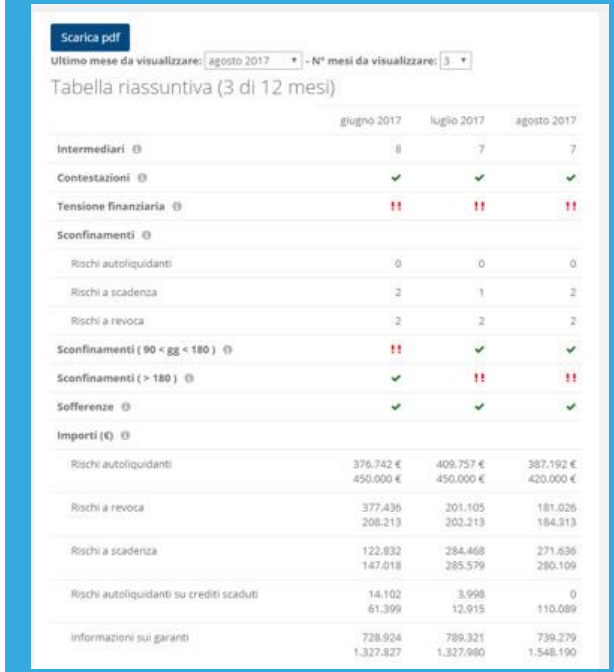
Caricando su Bancopass il report PDF di Banca d'Italia, in una decina di minuti, si ottiene un'analisi con tabelle e grafici, visualizzabile online o scaricabile in PDF.

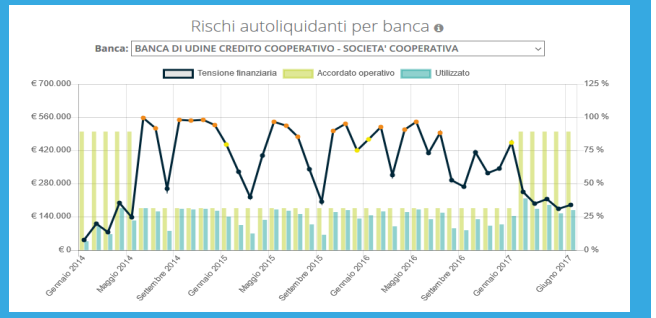
Oltre a una prima tabella riassuntiva che presenta la situazione globale dell'impresa:

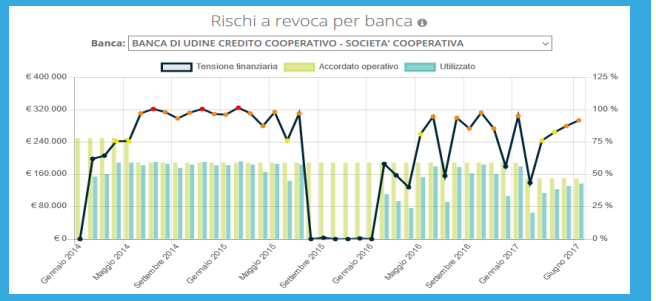
- Numero di intermediari segnalanti
- Alert relativi a contestazioni e sofferenze
- Presenza di un'eventuale tensione finanziaria, intesa come rapporto utilizzato/accordato operativo maggiore del 75%
- Sconfini (numero per mese e importo totale)
- Importi totali concessi da tutti gli intermediari segnalanti, suddivisi per macro categoria (Autoliquidanti, a scadenza, a revoca)

è poi presente anche il dettaglio per ogni finanziatore, sempre suddiviso per macro categoria (Autoliquidanti, a scadenza, a revoca)

Esempio dell'analisi della Centrale Rischi con Bancopass







2.1 La Centrale Rischi di Banca d'Italia e il rating del Fondo di Garanzia con Bancopass

Inoltre, una volta caricata la Centrale Rischi è anche possibile calcolare il Rating del Fondo di Garanzia che, anche se ora ha sospeso questo calcolo per supportare le imprese, può fornire indicazioni utili per comprendere:

- come si modifica nel tempo la probabilità di default dell'azienda
- come la Centrale Rischi influenza la valutazione finale.

Per calcolare il rating del Fondo di Garanzia è necessaria una Centrale rischi di almeno 6 mesi.

Esempio del calcolo rating del Fondo di Garanzia con Bancopass con Bancopass

Scala valutazione

Classe di valutazione	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Fascia di valutazione	1	2			3			4			5	
Probabilità di inadempimento	0.12%	0.33%	0.67%	1.02%	1.61%	2.87%	3.62%	5.18%	8.45%	9.43%	16.30%	22.98%

Score finanziario

SDC	Modulo andamentale											
Modulo finanziario	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	UN
F1	1	1	1	1	1	2	3	4	5	6	6	1
F2	1	2	2	2	2	3	3	4	5	6	7	2
F3	1	2	3	3	3	3	4	5	5	6	8	3
F4	1	2	3	4	4	5	5	6	6	7	9	4
F5	2	2	3	4	5	5	5	6	7	8	10	5
F6	3	3	3	4	5	6	6	6	8	9	11	6
F7	3	3	3	4	5	6	7	7	8	10	11	7
F8	4	4	4	5	6	7	**7**	8	9	10	12	8
F9	5	5	5	5	7	8	8	9	9	11	12	9
F10	7	7	7	7	8	9	10	10	11	11	12	10
F11	9	9	9	9	10	11	11	12	12	12	12	12
UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN

Cos’è Bancopass

3

Bancopass e i suoi vantaggi

È un insieme di strumenti, condivisi con i principali stakeholder finanziari, che le Associazioni del Sistema Confindustriale(1) possono mettere a disposizione delle imprese per aiutarle a:

- leggere la propria situazione
- definire piani di sviluppo
- verificare le risorse necessarie per svilupparli
- accedere alle fonti di finanziamento più adatte a rispondere alle esigenze individuate.

E' uno spazio di lavoro dedicato in cui esercitarsi, analizzarsi e fare simulazioni, in modo completamente riservato, attraverso percorsi guidati, report, guide e manuali (2) e il supporto associativo.

Per maggiori informazioni www.bancopass.it.

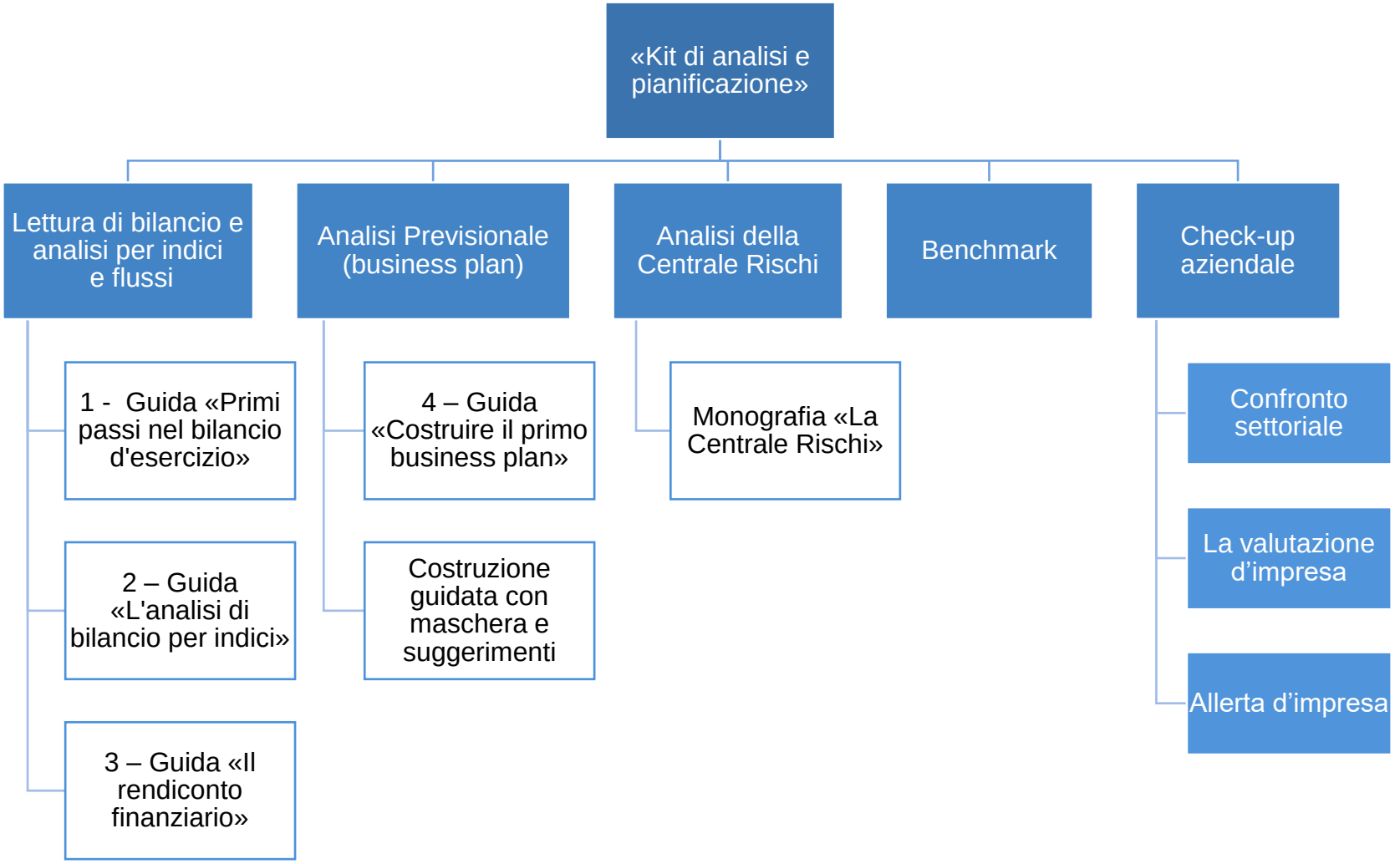


Note

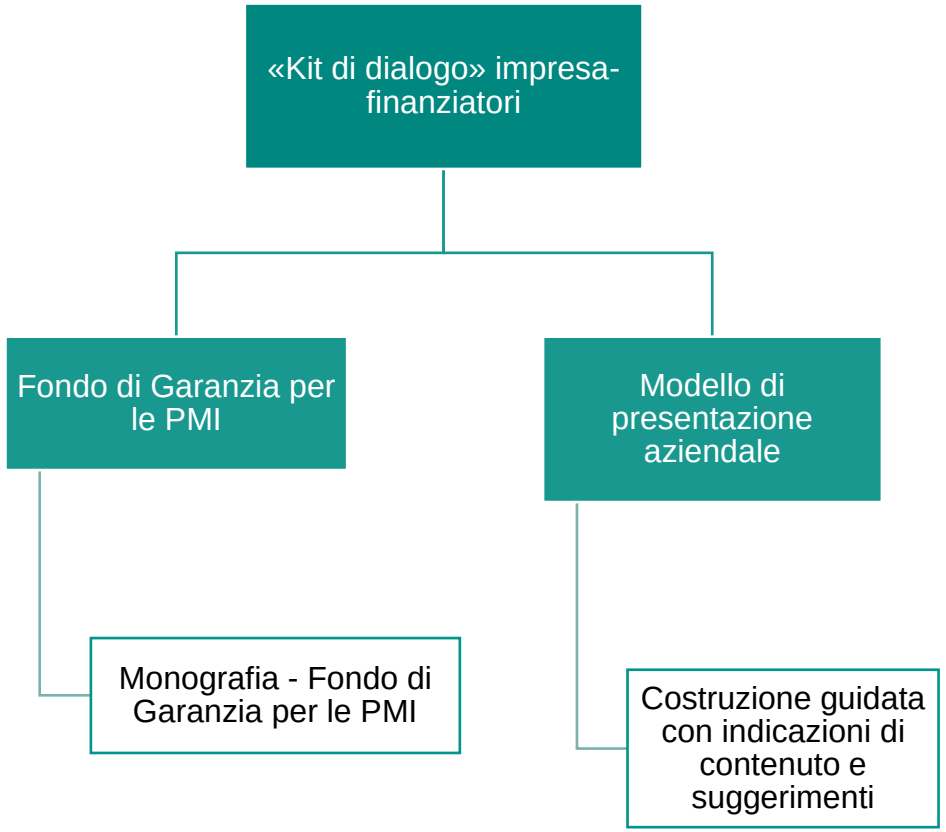
(1) L'elenco aggiornato delle Associazioni con il servizio già attivo è disponibile al link http://www.bancopass.it/contatti

(2) www.bancopass.it/documenti

Gli strumenti di analisi e pianificazione



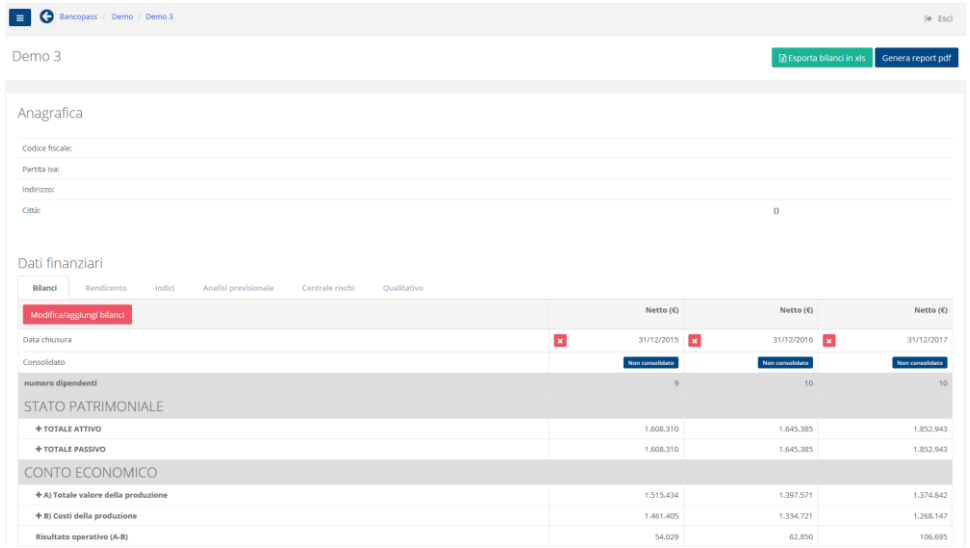
La comunicazione con i finanziatori



Il sito e il portale di Bancopass

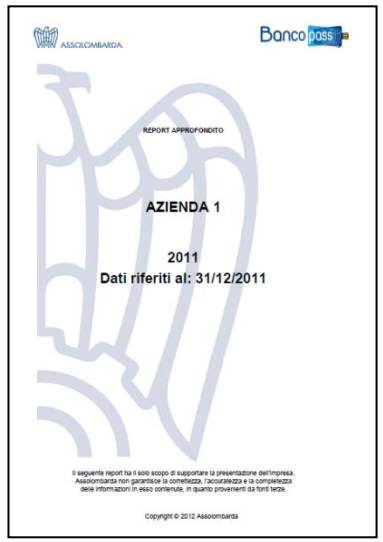
Il luogo dove chiedere utenze e trovare informazioni, guide, monografie…





Lo spazio di lavoro con tutte le funzioni di analisi, pianificazione e comunicazione

Il set informativo completo



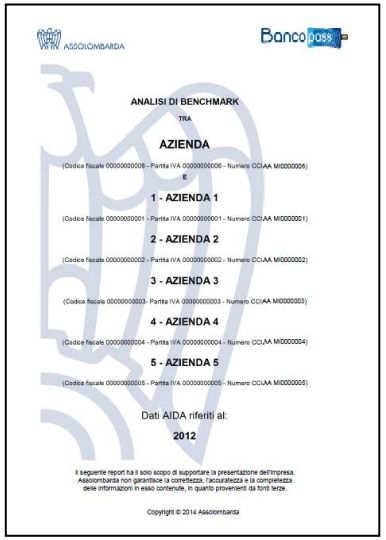
Report di bilancio



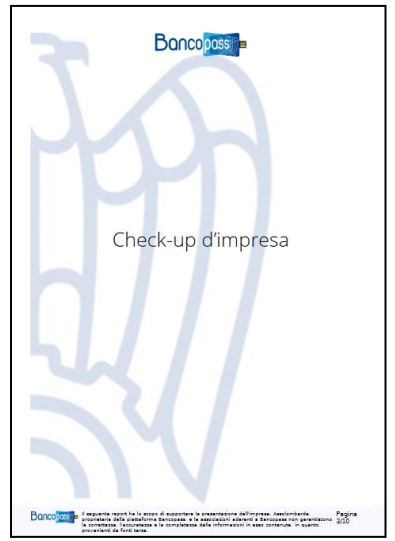
Analisi della CR



Presentazione aziendale

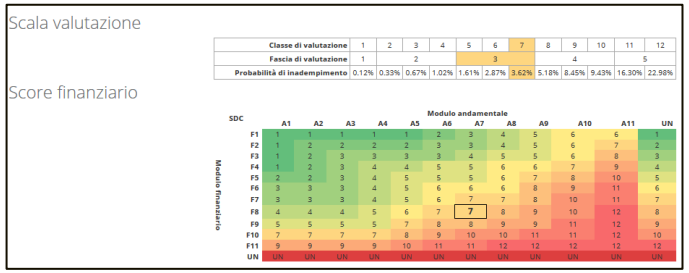


Report di benchmark



Il Check-up d'impresa

Score Fondo di Garanzia per le PMI



Business Plan

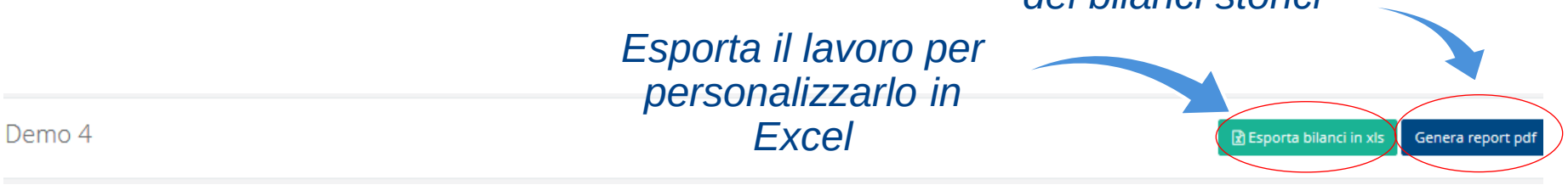


ALCUNI ESEMPI GRAFICI

L'analisi di bilancio

Genera il report PDF di analisi dei bilanci storici

Esporta il lavoro per personalizzarlo in Excel

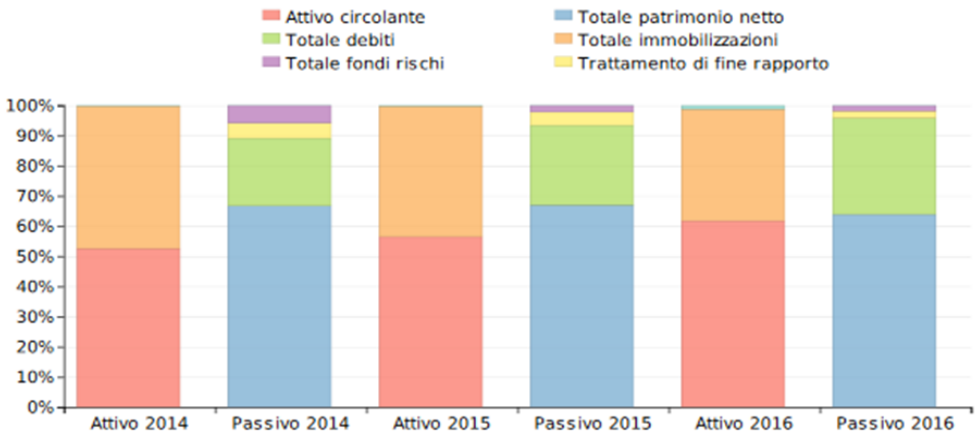


Il report dei bilanci storici può essere creato rapidamente, personalizzando quali indici analizzare, e con un mix di grafici e numeri studiati per facilitarne l'analisi

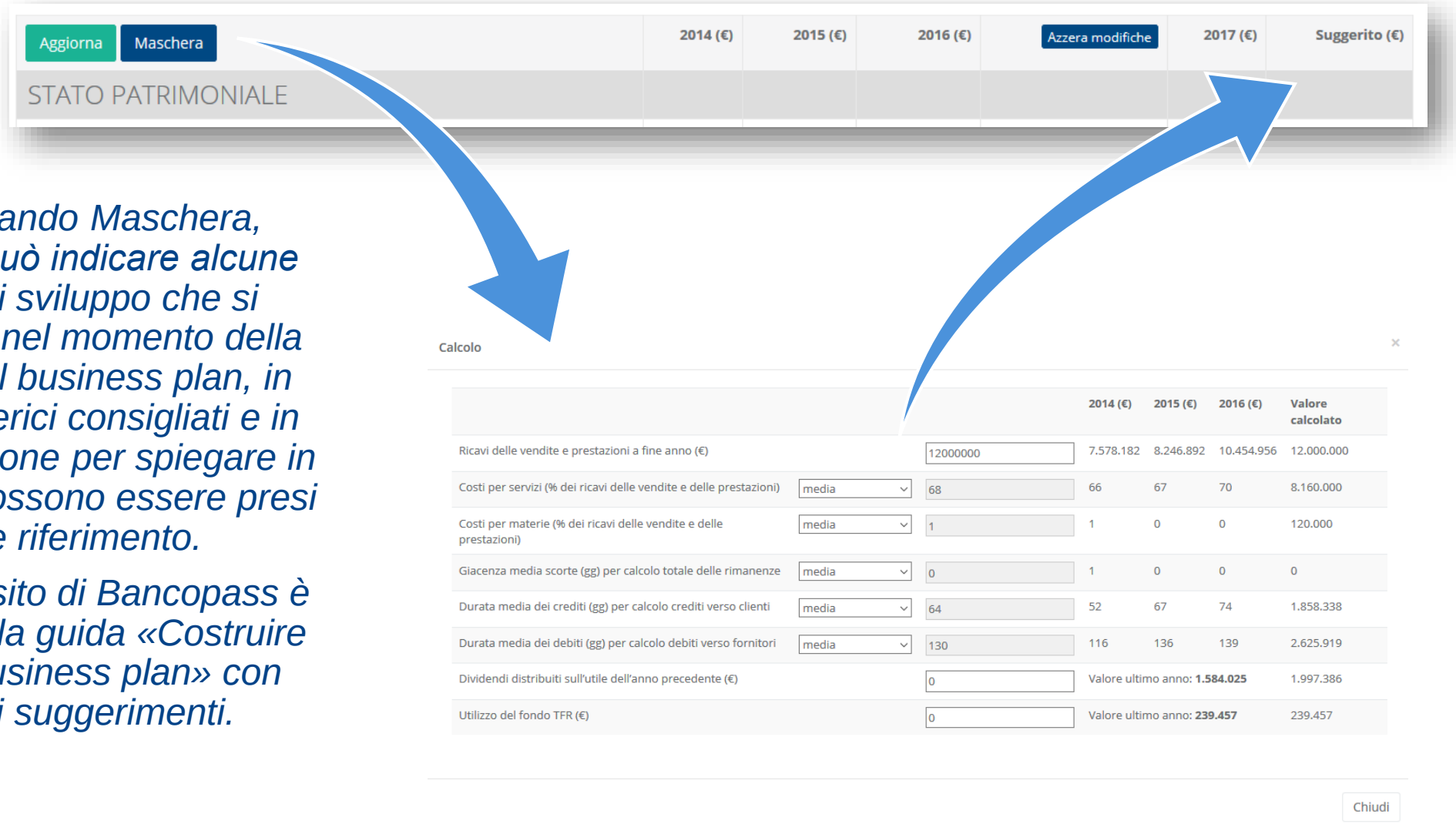
Analisi storica

Bilanci

Data chiusura	Netto (€) 31/12/2015	Netto (€) 31/12/2016	Netto (€) 31/12/2017
numero dipendenti			
numero dipendenti	9	10	10
STATO PATRIMONIALE			
TOTALE ATTIVO	1.608.310	1.645.385	1.852.943
A) Crediti verso soci per versamenti	0	0	0
B) Totale immobilizzazioni	1.039.659	1.085.004	1.298.260
B.i - Totale immobilizzazioni immateriali	7.074	7.850	659.896
1) Costi impianto e ampliamento	0	0	0
2) Costi ricerca e pubblicità	0	0	0
3) Diritti brevetto industriale	0	0	0
4) Concessioni, licenze	0	0	0
5) Avviamento	0	0	0
6) Immobilizzazioni in corso	0	0	0
7) Altre immobilizzazioni immateriali	7.074	7.850	659.896
B.ii - Totale immobilizzazioni materiali	709.067	645.867	622.164
1) Terreni e fabbricati	0	0	0
2) Impianti	0	0	0
3) Attrezzature industriali	0	0	0
4) Altri beni	709.067	645.867	622.164
5) Immobilizzazioni in corso/acconti	0	0	0



L'aiuto alla compilazione del business plan

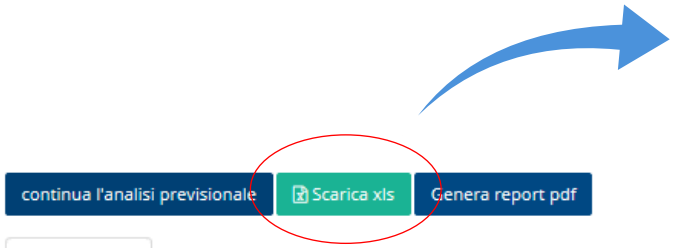


Selezionando Maschera, l'impresa può indicare alcune ipotesi di sviluppo che si traducono, nel momento della stesura del business plan, in valori numerici consigliati e in una descrizione per spiegare in quali casi possono essere presi come riferimento.

Inoltre, sul sito di Bancopass è disponibile la guida «Costruire il primo business plan» con ulteriori suggerimenti.

La personalizzazione del business plan

Dopo aver creato lo scenario base di business plan è possibile esportare il lavoro fatto in xls per adattarlo meglio alle proprie esigenze di pianificazione. I valori così stimati possono essere poi ri-caricati in piattaforma per archivio e per produrre tutta la reportistica da inviare a banche e finanziatori.



Previsionali | Rendiconto | Indici

	2015 (€)	2016 (€)	2017 (€)	2018 (€)
numero dipendenti	29	28	28	0
STATO PATRIMONIALE				
+ TOTALE ATTIVO	2.588.730	2.565.749	2.489.757	0
+ TOTALE PASSIVO	2.588.730	2.565.749	2.489.757	0
CONTO ECONOMICO				
+ A) Totale valore della produzione	3.696.575	3.647.012	3.951.317	0
+ B) Costi della produzione	3.504.584	3.445.105	3.790.708	0
Risultato operativo (A-B)	191.991	201.907	160.609	0
+ C) Totale proventi e oneri finanziari	-87.275	-85.763	-61.019	0
+ D) Totale rettifiche attività finanziarie	0	0	0	0
+ E) Totale proventi/oneri straordinari	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	104.716	116.144	99.590	0
+ 22) Totale imposte sul reddito correnti, differite e anticipate	47.586	54.000	49.923	0
+ 23) Utile/perdita di esercizio	57.130	62.144	49.667	0

Legenda

- Nuovo importo (€)
- Importo anno precedente (€)
- Valore percentuale (%)
- Percentuale anno precedente (%)
- Variazione percentuale media (%)

L'analisi della Centrale Rischi

Scarica pdf

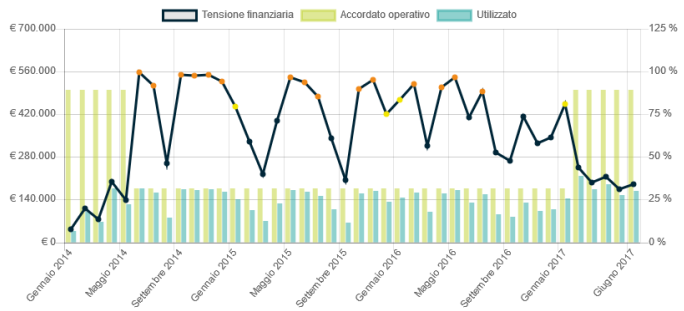
Ultimo mese da visualizzare: giugno 2017 - **N° mesi da visualizzare:** 6

Tabella riassuntiva (6 di 42 mesi)

	gennaio 2017	febbraio 2017	marzo 2017	aprile 2017	maggio 2017	giugno 2017
Intermediari	18	19	18	18	19	20
Contestazioni	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Tensione finanziaria	!!	✔	✔	✔	✔	✔
Sconfinamenti						
Rischi autoliquidanti	0	0	0	0	0	0
Rischi a scadenza	0	0	0	0	0	0
Rischi a revoca	1	1	1	0	0	0
Sconfinamenti (90 < gg < 180)	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Sconfinamenti (> 180)	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Sofferenze	✔	✔	✔	✔	✔	✔
Importi (€)						
Rischi autoliquidanti	8.563.793 € 11.128.226 €	8.082.572 € 12.469.204 €	7.576.018 € 12.771.741 €	6.851.773 € 12.135.428 €	5.066.012 € 12.457.070 €	5.640.877 € 12.425.545 €
Rischi a revoca	423.451 3.345.871	334.885 3.206.774	366.227 2.452.829	167.734 2.279.738	205.162 2.525.123	159.932 2.541.587
Rischi a scadenza	24.824.465 26.652.518	26.337.305 28.842.582	27.423.593 29.830.373	27.546.729 29.973.674	27.554.188 30.309.866	26.788.954 29.529.091
Rischi autoliquidanti su crediti scaduti	-	-	-	-	-	-
Informazioni sui garanti	-	-	-	-	-	-

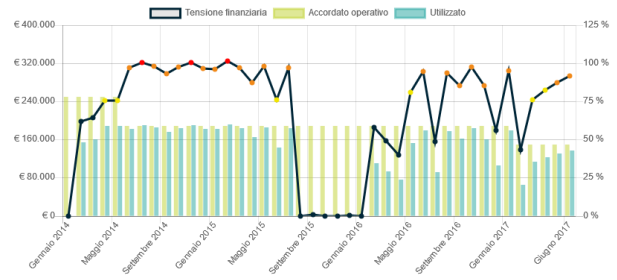
Rischi autoliquidanti per banca

Banca: BANCA DI UDINE CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA



Rischi a revoca per banca

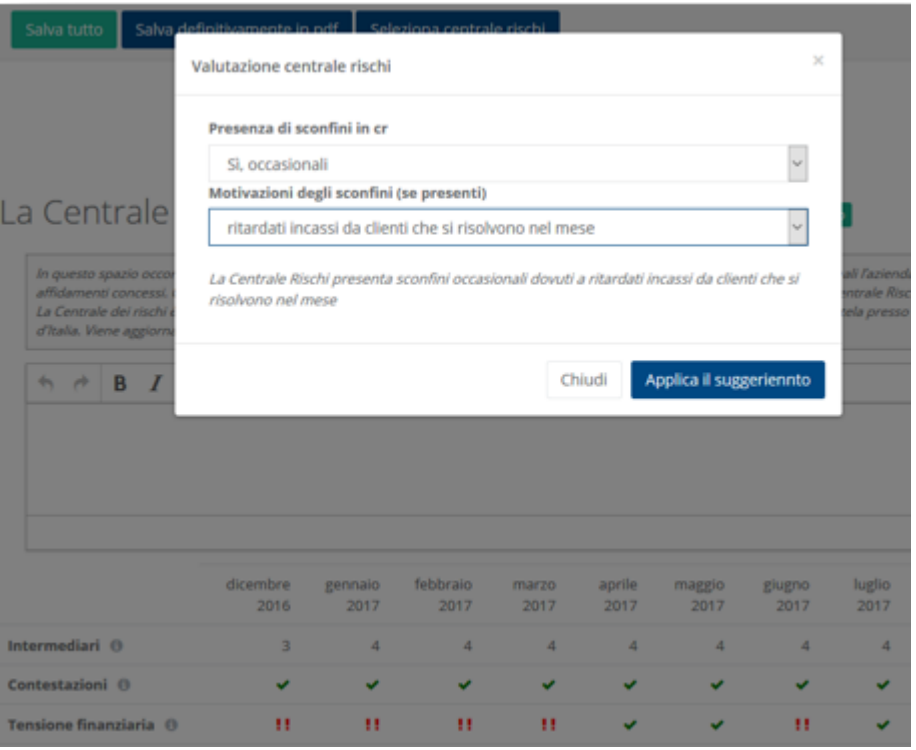
Banca: BANCA DI UDINE CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA



Caricando il report PDF richiedibili a Banca d'Italia, in una decina di minuti, si ottiene un'analisi con tabelle e grafici, visualizzabile online o scaricabile in PDF.

La presentazione aziendale





Rispondendo alle domande proposte, verranno suggerite alcune frasi che l'impresa può utilizzare e personalizzare per creare online la propria presentazione aziendale, in maniera agevole e guidata e combinando grafici e informazioni già presenti in Bancopass.

Il fondo di Garanzia per le PMI

Scala valutazione

Classe di valutazione	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Fascia di valutazione	1	2			3			4			5	
Probabilità di inadempimento	0.12%	0.33%	0.67%	1.02%	1.61%	2.87%	3.62%	5.18%	8.45%	9.43%	16.30%	22.98%

Score finanziario

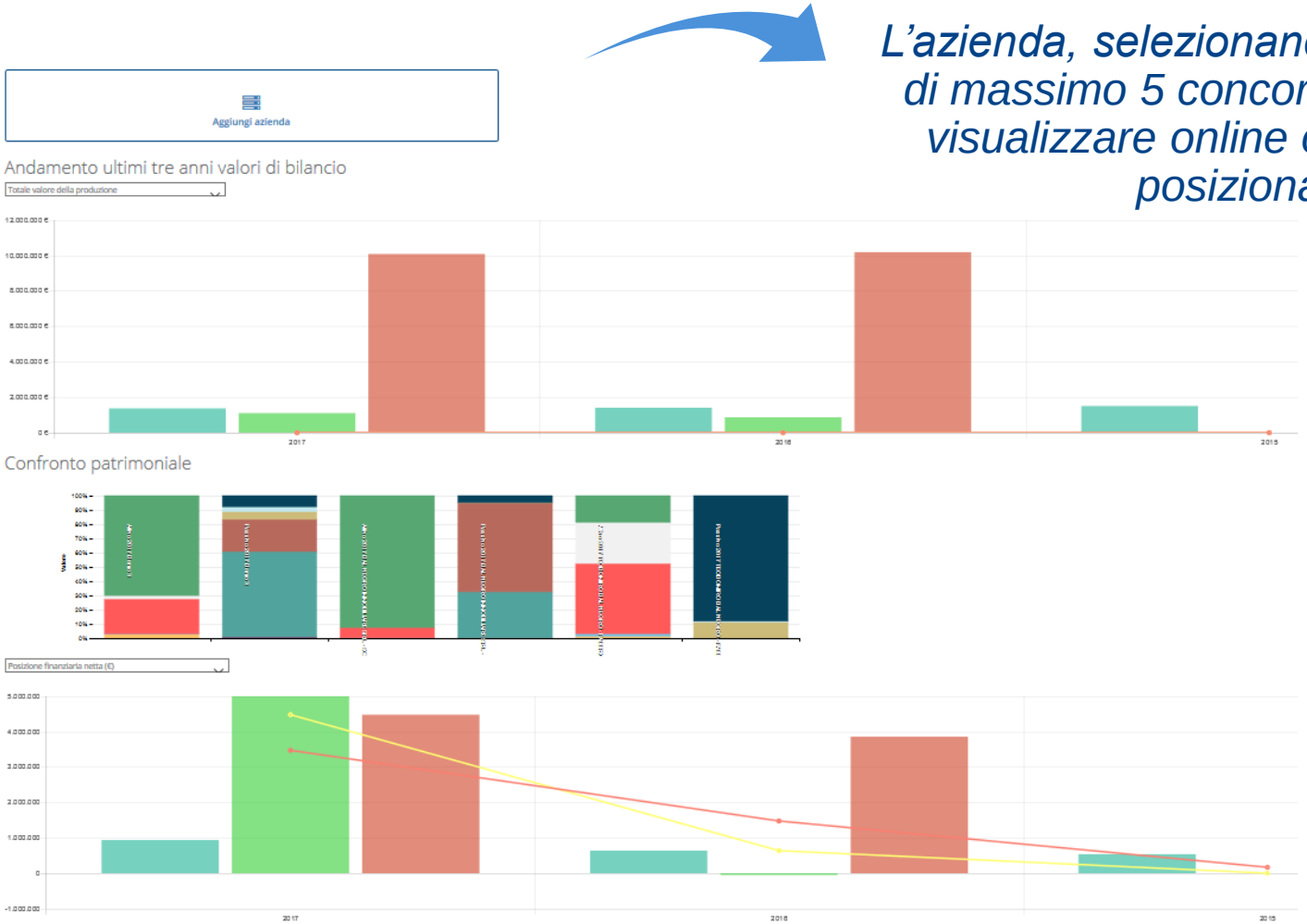
SDC / Modulo finanziario \ Modulo andamentale	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	UN
F1	1	1	1	1	1	2	3	4	5	6	6	1
F2	1	2	2	2	2	3	3	4	5	6	7	2
F3	1	2	3	3	3	3	4	5	5	6	8	3
F4	1	2	3	4	4	5	5	6	6	7	9	4
F5	2	2	3	4	5	5	5	6	7	8	10	5
F6	3	3	3	4	5	6	6	6	8	9	11	6
F7	3	3	3	4	5	6	7	7	8	10	11	7
F8	4	4	4	5	6	7	**7**	8	9	10	12	8
F9	5	5	5	5	7	8	8	9	9	11	12	9
F10	7	7	7	7	8	9	10	10	11	11	12	10
F11	9	9	9	9	10	11	11	12	12	12	12	12
UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN	UN

L'azienda può verificare, combinando i dati di bilancio e la Centrale Rischi di Banca d'Italia, il rating e la possibilità di accedere alla garanzia pubblica del Fondo.

Il modulo e il report PDF includono anche una spiegazione di come funziona il Fondo di Garanzia per le PMI.

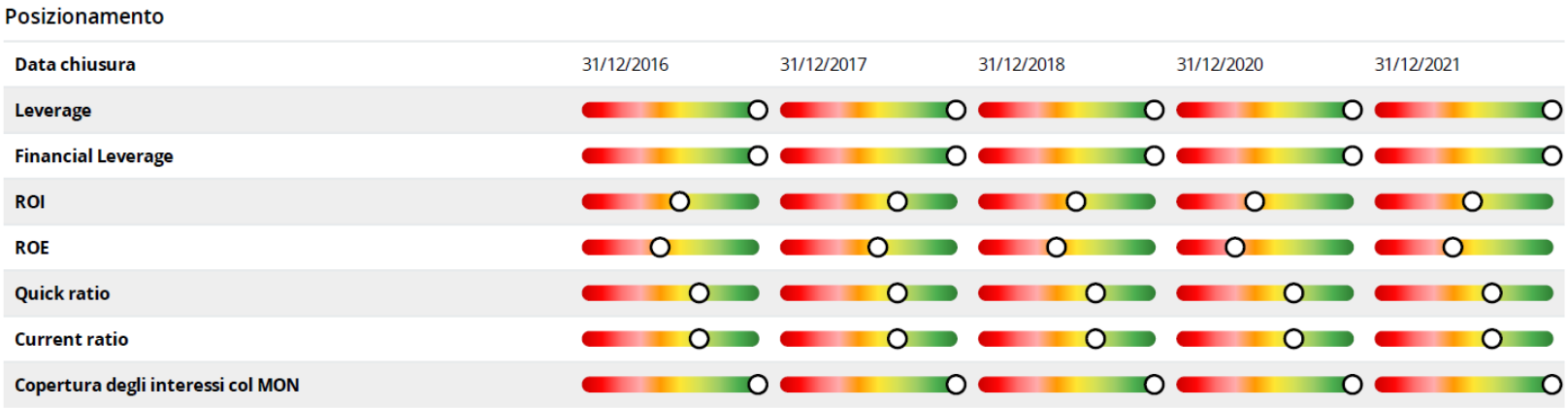
Il benchmark

Funzione disponibile in via sperimentale solo per alcune associazioni. Siamo al lavoro per garantire la massima estensione di questo servizio

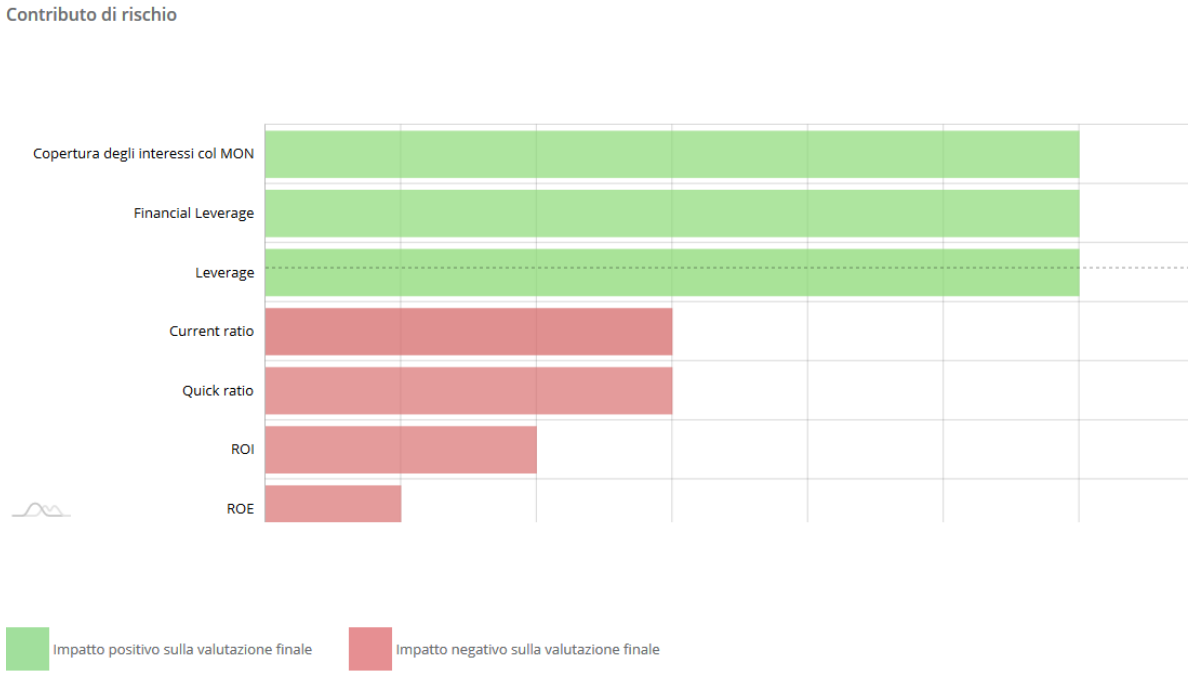


L'azienda, selezionando o caricando i dati di massimo 5 concorrenti per volta, può visualizzare online o in PDF il proprio posizionamento

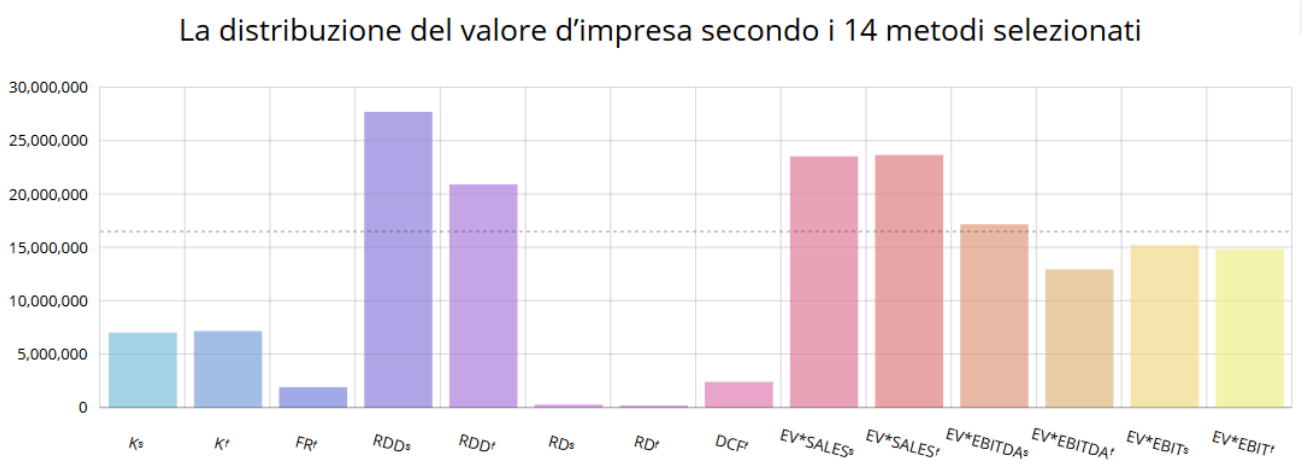
Il confronto settoriale



L'azienda potrà calcolare sui bilanci storici e sui business plan il proprio posizionamento rispetto al settore, attraverso i principali indici che compongono uno scoring di bilancio e come ognuno di essi contribuiscono positivamente o negativamente. Il risultato è anche esportabile in PDF.



La valutazione d'impresa



L'azienda può esaminare come si modifica nel tempo il proprio valore economico, attraverso i metodi più utilizzati e in relazione ai diversi scenari di business plan creati. Il risultato è anche esportabile in PDF.

I 14 metodi di valutazione

Anno	Storico	Previsionale
Metodo patrimoniale *Il valore della società equivale al valore del patrimonio netto (K).*	K^s 7.073.030	K^f 7.219.484
Metodo reddituale *Il valore della società è determinato sulla base dei redditi che è in grado di generare.*		
Attualizzazione dei flussi reddituali *Il valore della società è pari all'attualizzazione dei flussi reddituali prospettici (MOL) che sarà in grado di produrre.*	Non determinabile	FR^f 1.956.202
Metodo della rendita di durata definita *Il valore della società è pari al valore attuale di una rendita periodica posticipata immediata di n rate costanti (MOL), nel regime a sconto composto al tasso di interesse periodale (Ke).*	RDD^s 27.744.738	RDD^f 20.947.899
Metodo della rendita perpetua *Il valore della società è pari al valore attuale rendita periodica (MOL) posticipata , nel regime a sconto composto al tasso di interesse periodale (Ke).*	RD^s 330.295	RD^f 249.380
DISCOUNTED CASH FLOW *Il valore dell'impresa è pari all'attualizzazione dei flussi di cassa disponibili*	Non determinabile	DCF^f 2.459.706

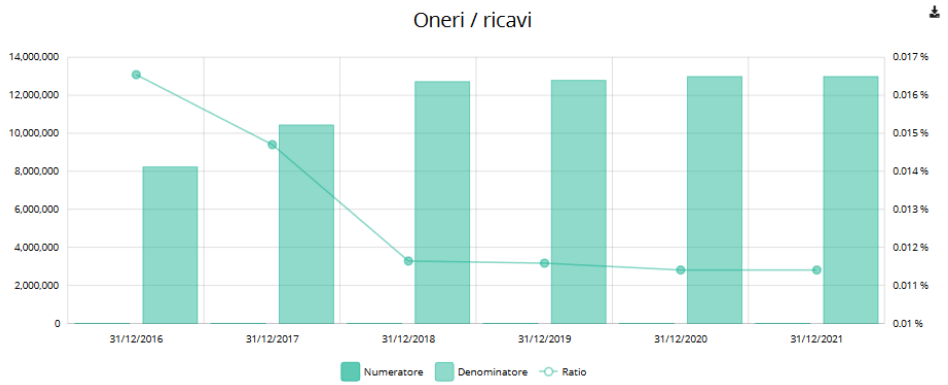
Gli indici di allerta

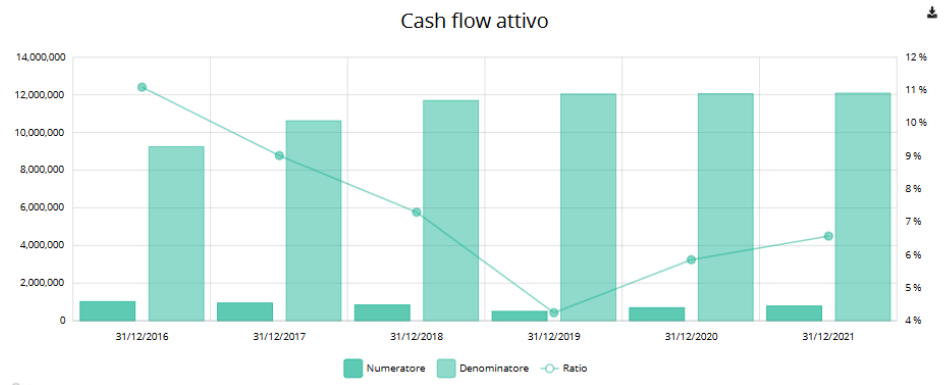
Modello crisi

Aggiorna modifiche

Indici Filtra anno: Tutti

Data di chiusura	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
Oneri / ricavi *Critico se > 3.00%*	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Patrimonio / debiti *Critico se < 7.60%*	252,47%	199,01%	167,52%	166,23%	177,37%
Current ratio *Critico se < 93.70%*	214,08%	196,39%	174,37%	196,64%	216,37%
Cash flow attivo *Critico se < 0.50%*	11,10%	9,02%	7,31%	4,25%	5,86%
Indebitamento tributario e previdenziale *Critico se > 4.90%*	1,10%	2,55%	1,09%	1,06%	1,08%





L'azienda può calcolare sui bilanci storici, sui dati mensilizzati e sui business plan il proprio posizionamento rispetto agli indici previsti nel Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza e produrre un report PDF.

Ulteriori informazioni

- Su Bancopass: www.bancopass.it
- Sull'abbonamento e sui servizi di Banca d'Italia: https://www.bancaditalia.it/media/notizia/nuovo-servizio-online-per-ricevere-mensilmente-i-dati-della-centrale-dei-rischi/

Per ulteriori chiarimenti, informazioni o qualsiasi altra necessità può contattare la sua Associazione territorialmente competente.

Bancopass

www.bancopass.it
tool.bancopass.it