



“Bussola della qualità”
Guardare la PMI attraverso
fattori qualitativi.

Credito al Credito 2016



 CREDIT
DATA
RESEARCH

MOODY'S ANALYTICS

≡ CREDIT DATA RESEARCH

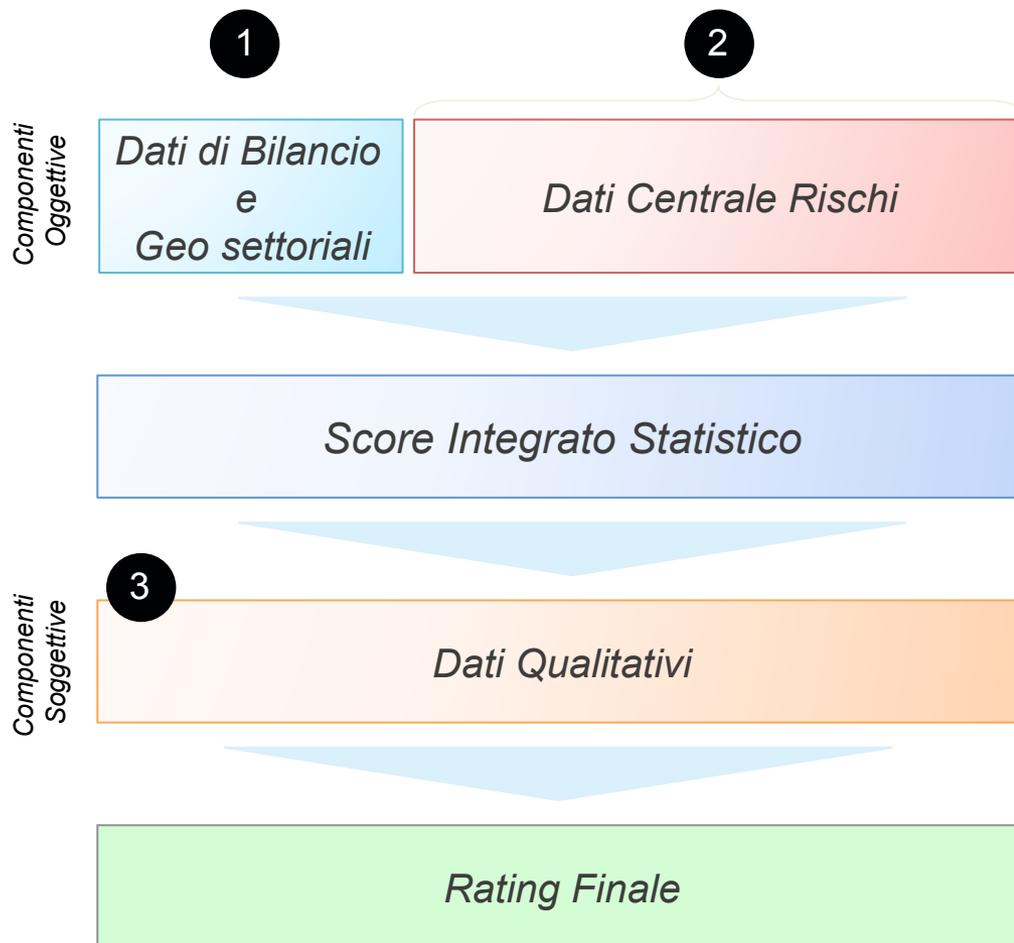
Innovare il **dialogo**
tra impresa, banche e finanziarie
migliorando l'accesso al **credito** delle PMI

Il rapporto **Banca-Impresa**
a che punto siamo?



Le informazioni qualitative
delle imprese possono aiutare?

COM'È FATTO UN SISTEMA DI RATING INTERNO ?



1 Componente Quantitativa

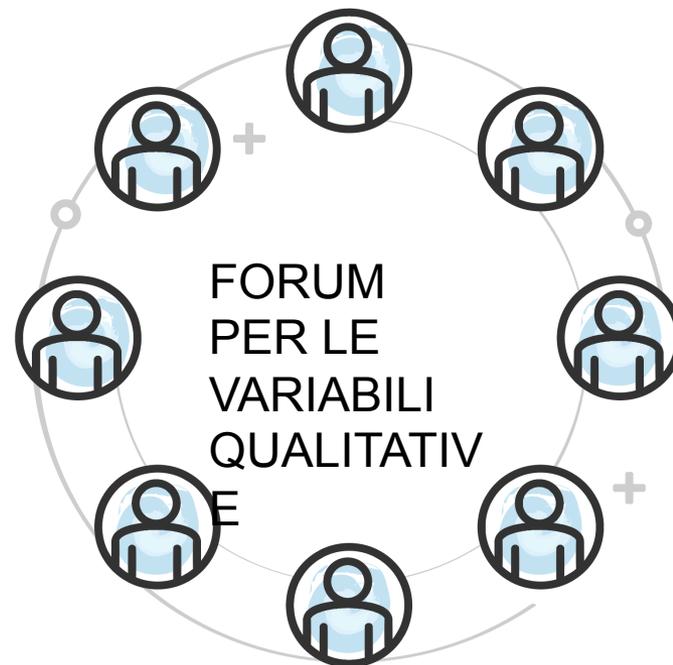
Integrazione dello score di bilancio, rappresentativo del giudizio sulla situazione patrimoniale - economico - finanziaria dell'impresa, con fattori di rischio geo-settoriali

2 Componente Andamentale

Andamento del rapporto dell'azienda con la Banca e con il Sistema Creditizio.

3 Analisi Qualitativa

Analisi delle caratteristiche qualitative della realtà aziendale (es. caratteristiche del mercato, posizione competitiva, efficienza dei processi produttivi, proprietà e management, etc.)



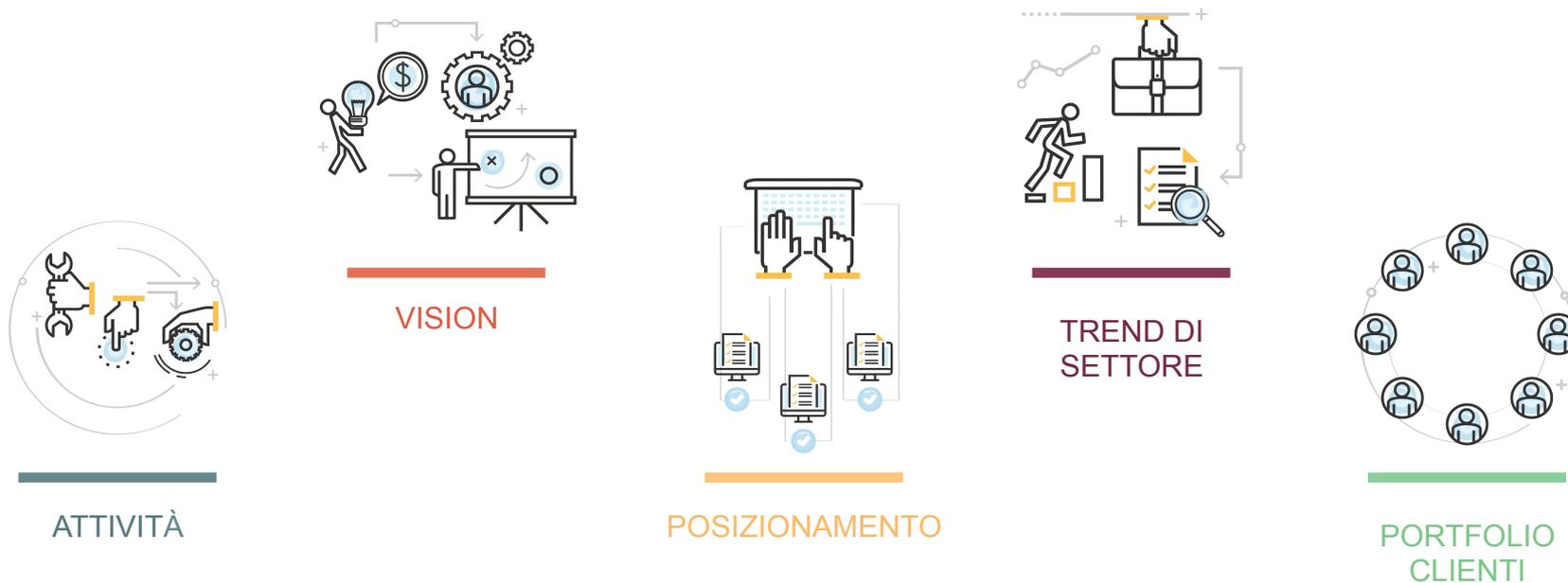
Il Forum per le Variabili Qualitative e' stato creato da ABI
assieme alle principali associazioni di Impresa grazie
all'Accordo per il Credito del 2015

QUESTIONARIO QUALITATIVO: COS'È?



La verifica qualitativa di una PMI si basa su un questionario di 19 domande a risposta multipla. Per ciascuna domanda sono disponibili dalle 2 alle 4 risposte.

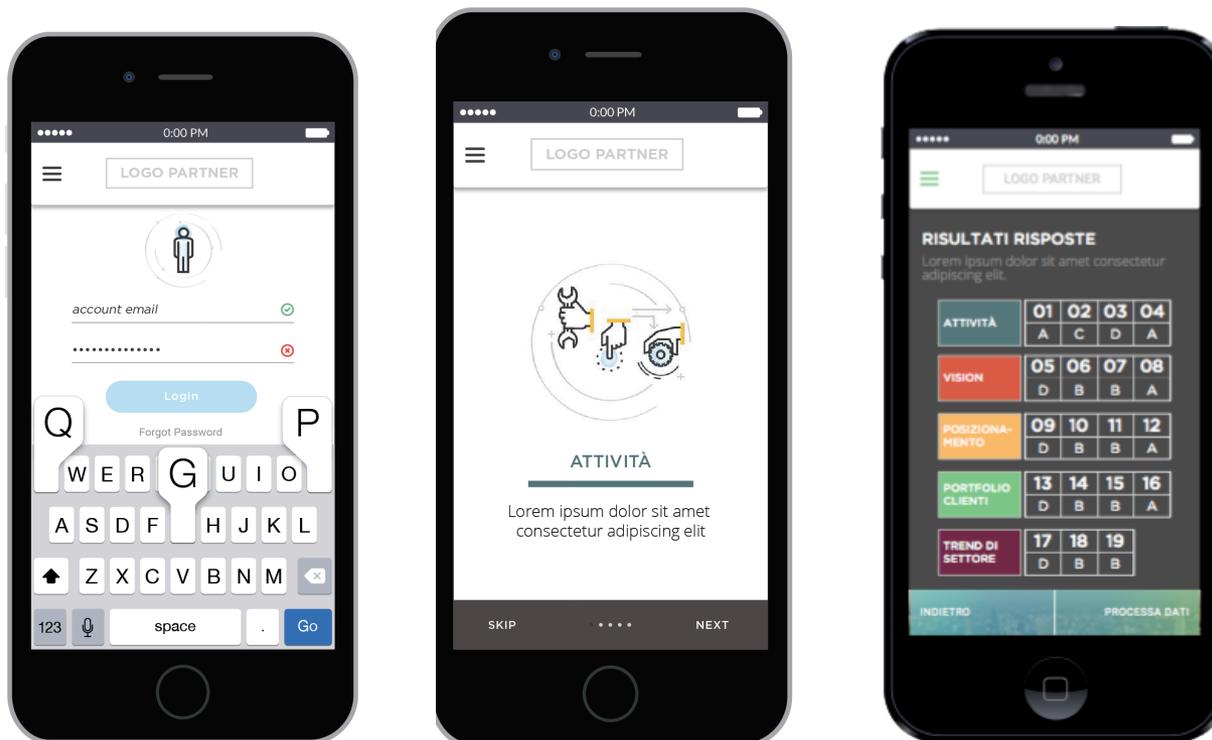
AREE TEMATICHE



La valutazione si basa sull'utilizzo di una **scorecard** che permette di tradurre informazioni qualitative in un indicatore di “**performance**”.

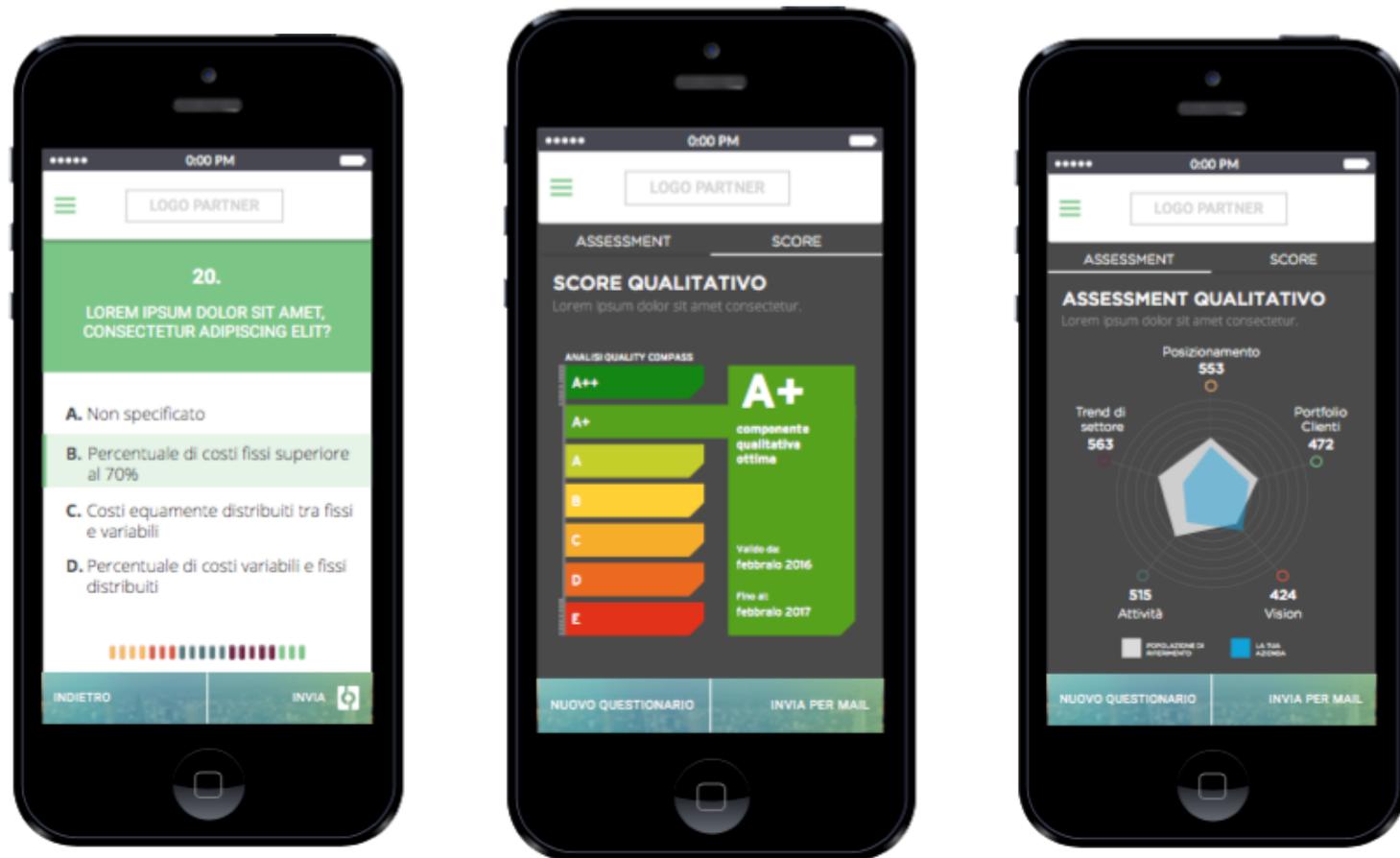
A ciascuna domanda è attribuito un **PESO**, stabilito a seguito di un'indagine che ha coinvolto **esperti del settore bancario** e di associazioni di categoria.

UNA APP PER SOMMINISTRARE IL QUESTIONARIO



Utilizzare una App per somministrare il questionario e calcolare un punteggio dell'intero questionario visualizzato tramite una propria scala di rating.

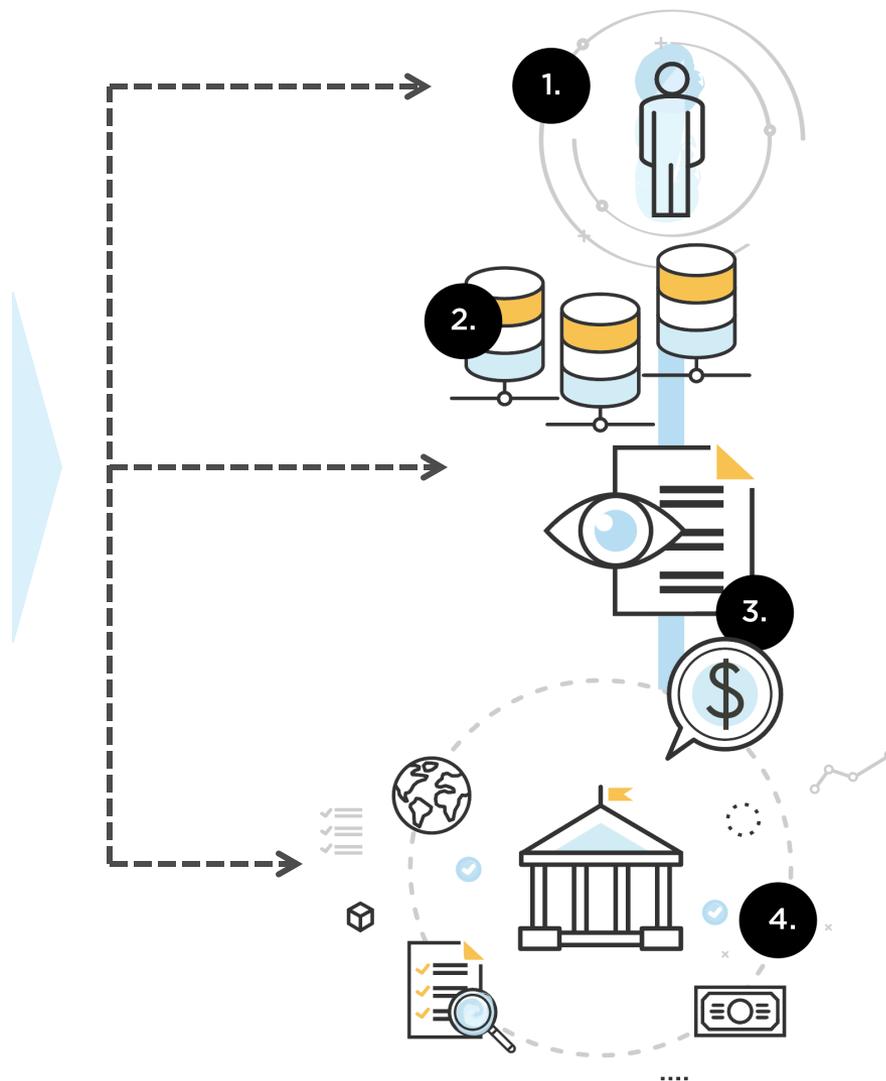
SCREEN MAPS RISULTATI



Il punteggio finale e' rappresentato su una scala di rating intuitiva e da alla PMI una informazione puntuale sulla propria componente qualitativa.

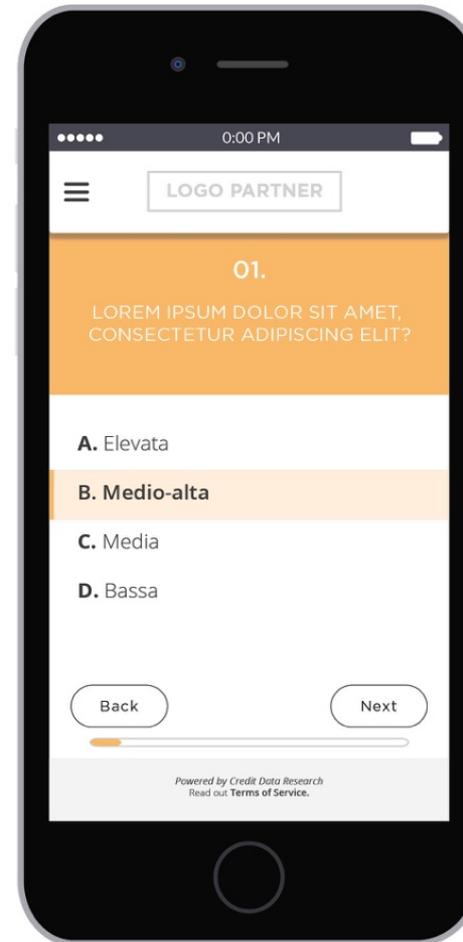
DATI QUALITATIVI – IL VALORE AGGIUNTO PER IL SISTEMA

1. Dare alle aziende uno strumento di autoanalisi.
2. Migliorare il dialogo PMI – Banche.
3. Fornire un feedback alle associazioni di categoria.
4. Raccolta dati ed informazioni per studiare l'impatto della componente qualitativa sull'analisi dell'azienda.
5. Favorire lo sviluppo e la conoscenza delle variabili qualitative.

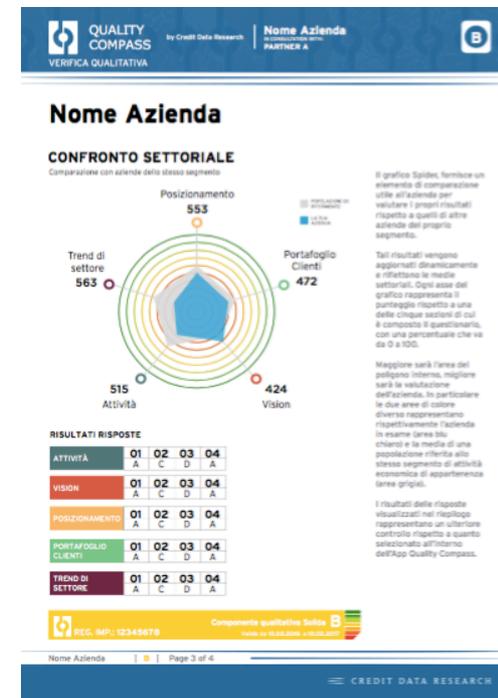


APP QUALITATIVA - UTILIZZO

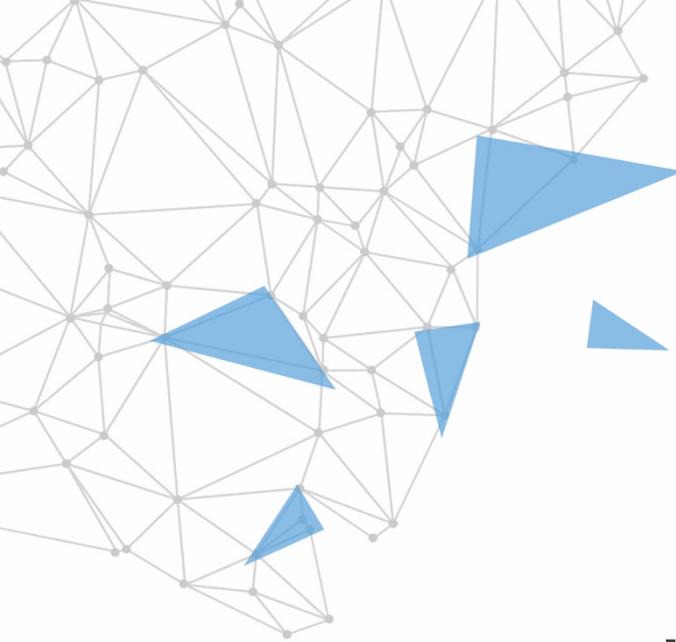
1. L'APP Qualitativa potrà essere utilizzata da: associazioni di categoria, personale bancario, confidi, consulenti creditizi, commercialisti, professionisti del settore creditizio.
2. Non vi è nessuna responsabilità da parte del somministratore a rilasciare lo score qualitativo.
3. Non vi è nessun obbligo, vincolo o responsabilità da parte delle banche a somministrare il questionario.
4. Uniche informazioni richieste: Codice Fiscale Azienda ed Email rappresentante (per invio report).
5. Alla fine del questionario la PMI potrà ricevere lo score ed il report finale.



REPORT QUALITY COMPASS



- Il report viene rilasciato al professionista o addetto dell'associazione o dell'Istituto di Credito che somministrerà il questionario.
- Solo dopo avere effettuato un ulteriore controllo sui risultati, il report potrà essere rilasciato all'azienda.



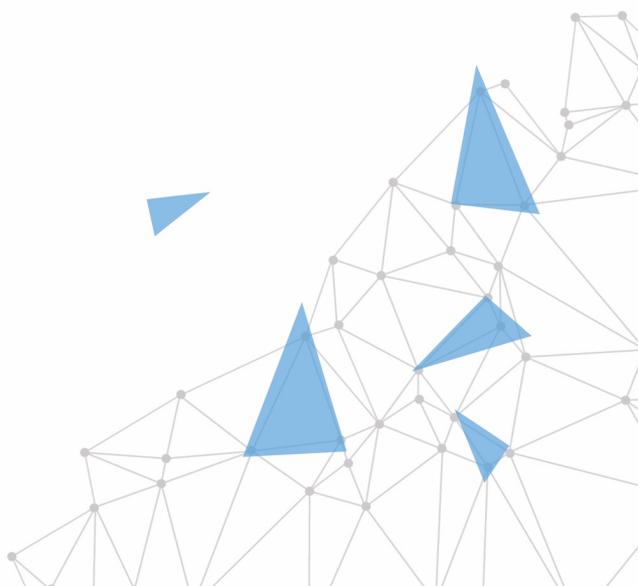
Grazie dell'attenzione

ALESSIO BALDUINI



alessio.balduini@creditchdataresearch.com

M. +44 (0)790 333319 T. +44 (0)20 7096 3805
55 Old Broad Street / EC2M 1RX London UK
www.creditchdataresearch.com

The logo for Credit Data Research, featuring three horizontal blue lines to the left of the company name in a bold, sans-serif font.

CREDIT
DATA
RESEARCH