



LE INTERSEZIONI DEL WEEK-END

Curiosità dal mondo del credito e della finanza

Come una banca valuta oggi una PMI

Gli elementi che le banche
analizzano per decidere
se concedere credito



2

Che cos'è la valutazione del merito creditizio?



È il processo con cui una banca valuta la **capacità di un'impresa di rimborsare** un finanziamento nei tempi e nei modi concordati.



Analizza
i dati

economici, finanziari
e qualitativi.



Valuta
il rischio

di credito
dell'impresa.



Supporta
la decisione

di concessione
del credito.



Obiettivo

Prendere decisioni di credito più **consapevoli**
e **sostenibili** nel tempo.

Quali informazioni guarda una banca?

(dati economici, finanziari e qualitativi)

La banca analizza diversi tipi di informazioni per valutare la solidità e le prospettive dell'impresa.

Dati finanziari

- Bilancio (stato patrimoniale, conto economico e rendiconto finanziario)
- Indici di solidità e liquidità
- Andamento dei flussi di cassa
- Indebitamento e struttura finanziaria

Dati economici

- Fatturato e trend di crescita
- Marginalità e redditività
- Posizione competitiva e di mercato

Dati qualitativi

- Qualità del management
- Esperienza e competenze
- Governance e organizzazione
- Relazioni con il sistema finanziario e commerciale
- Strategia e prospettive di sviluppo



La banca non guarda solo i numeri.

Cerca un **quadro completo** che indichi la **capacità** di **generare valore** e **rimborsare il credito** nel tempo.

Il bilancio racconta il passato.

La banca guarda anche il futuro.

Per valutare davvero la solidità di un'impresa, la banca unisce **dati storici** e **prospettive future**.



Il passato

I dati storici ci dicono cosa è successo.

- Bilancio e conto economico
- Risultati e marginalità
- Indebitamento e liquidità
- Andamento dei flussi di cassa



La banca collega i due mondi
per comprendere la capacità di generare **valore** e **rimborsare** nel tempo.



Il futuro

Le prospettive ci dicono cosa può accadere.

- Business plan e strategie
- Mercato e posizionamento
- Previsioni economico-finanziarie
- Fattori ESG e sostenibilità



Guardare avanti significa comprendere **potenzialità, rischi** e **capacità** di **adattamento** dell'impresa.

5

I principali elementi della valutazione

La banca combina più fonti e prospettive per formare un **giudizio completo e affidabile**.

1



Bilancio

Analizza la **solidità patrimoniale**, la **redditività** e la **struttura** finanziaria dell'impresa.

2



DSCR

Misura la **capacità** dell'impresa di generare flussi di cassa sufficienti a **rimborsare il debito**.

3



Centrale Rischi

Fornisce la fotografia dell'**esposizione debitoria** e del **comportamento** di rimborso dell'impresa.

4



Cash flow

Valuta i **flussi di cassa** storici e prospettici e la loro **sostenibilità** nel tempo.

5



Business plan

Analizza **obiettivi**, **strategie**, piani di **investimento** e coerenza con il contesto di mercato.

6



Proiezioni e scenari

Verifica la **capacità di generare valore** e di affrontare diversi scenari futuri.

7



ESG

Considera i **fattori ambientali**, **sociali** e di **governance** e il loro impatto sul rischio e sulla sostenibilità.



Più informazioni, più prospettive,
migliore è la valutazione.

L'obiettivo è stimare il **rischio**
e supportare **decisioni di credito**
consapevoli e sostenibili.

6

Dove entra l'Intelligenza Artificiale?

L'AI non sostituisce il giudizio umano, ma potenzia l'analisi dei dati e supporta decisioni **più rapide, accurate e sostenibili**.



In linea con l'AI Act

Utilizzo **responsabile, trasparente e sicuro** dell'Intelligenza Artificiale nei processi di credito.

L'AI supporta la banca in ogni fase della valutazione

1



Raccolta e pulizia dei dati

Automatizza l'acquisizione e l'organizzazione di dati interni ed esterni, strutturati e non strutturati.

2



Analisi e insight avanzati

Individua pattern, trend e segnali deboli che possono indicare rischi o opportunità.

3



Scoring e rating più evoluti

Modelli predittivi più accurati grazie all'integrazione di più variabili e dati alternativi.

4



Monitoraggio e early warning

Rileva tempestivamente segnali di deterioramento o cambiamenti nei comportamenti.

5



Supporto alle decisioni e trasparenza

Fornisce raccomandazioni spiegabili e documentabili, nel rispetto dei principi di trasparenza e fairness.



L'AI trasforma i **dati in valore** per:



Ridurre i tempi di valutazione



Aumentare l'accuratezza e la qualità del credito



Gestire meglio il rischio



Favorire decisioni sostenibili



La tecnologia è un abilitatore. Il giudizio umano resta centrale.
Insieme, per un credito più intelligente e responsabile.

AI Act

Regolamento (UE) 2024/1689
sull'Intelligenza Artificiale

Un esempio pratico

Due imprese simili.

Perché una ottiene credito più facilmente?

Stesso settore, dimensioni simili, bilanci comparabili.

La differenza sta nelle informazioni fornite e nella capacità di **raccontare il proprio futuro**.



IMPRESA A

Ottiene credito più facilmente



Bilanci **solidi** e in ordine,
storico affidabile



Flussi di cassa **positivi e costanti**,
DSCR adeguato



Centrale Rischi **pulita**,
nessun episodio critico



Business plan **chiaro e realistico**,
obiettivi misurabili



Attenzione a **ESG e sostenibilità**,
governance strutturata



Dati **completi, aggiornati** e ben presentati



Visione strategica e capacità
di adattamento dimostrate



Dati economico
finanziari



Cash flow e
capacità di rimborso



Affidabilità creditizia



Prospettive di crescita



Sostenibilità (ESG)



Qualità delle informazioni



Management
e strategia

IMPRESA B

Ottiene credito con più difficoltà



Bilanci regolari, ma con segnali
di **instabilità**



Flussi di cassa **altalenanti**,
DSCR non sempre adeguato



Segnalazioni in Centrale Rischi
e affidabilità **indebolita**



Business plan **generico**,
poco dettagliato



Temi ESG **poco presidiati**
o non comunicati



Dati **incompleti** o non aggiornati,
presentazione poco chiara



Strategia **poco definita**,
scarsa capacità di risposta



La banca non guarda solo i numeri del passato,
ma la capacità dell'impresa di **generare valore e rimborsare nel tempo**.

> Più trasparenza, dati di qualità e una visione chiara del futuro
aumentano le probabilità di ottenere credito e condizioni migliori.



Perché interessa alle PMI?

Come prepararsi al dialogo con la banca.

Un dialogo efficace con la banca non è solo una questione di numeri, ma di **fiducia**, **trasparenza** e capacità di dimostrare il proprio **potenziale**.

Perché è importante per la tua impresa



Accesso più rapido al credito

Processi più efficienti e decisioni più veloci.



Condizioni migliori

Una valutazione completa porta a condizioni più eque e sostenibili.



Sostegno alla crescita

Più fiducia significa più opportunità per investire e crescere.



Maggiore resilienza

Una gestione consapevole e dati di qualità riducono i rischi e aumentano l'affidabilità.



Relazione di lungo periodo

Un dialogo trasparente costruisce relazioni solide con la banca.



Valore della sostenibilità

Integrare fattori ESG migliora la reputazione e l'accesso al credito.



Come prepararsi al dialogo con la banca

1



Conosci la tua impresa

Analizza i tuoi dati e monitora le performance chiave.

2



Organizza le informazioni

Dati completi, aggiornati e coerenti sono fondamentali.

3



Racconta la tua strategia

Condividi obiettivi, piani di crescita e come intendi raggiungerli.

4



Mostra la capacità di rimborso

Evidenzia cash flow, DSCR e solidità finanziaria.

5



Valorizza la sostenibilità

Comunica impegni ESG e il loro impatto sul tuo business.

6



Sii trasparente e proattivo

Anticipa le criticità e mantieni un dialogo costante.



Prepararsi al dialogo significa presentare la **migliore versione** della tua impresa:



Dati di qualità per decisioni di qualità



Più fiducia per più opportunità



Un percorso condiviso verso la crescita



9

Il messaggio

Il credito oggi non dipende da un solo indicatore. Conta la qualità complessiva delle informazioni che raccontano l'impresa.



Approccio integrato

Più dimensioni insieme per comprendere il reale potenziale dell'impresa.



Dati di qualità

Dati completi, aggiornati e coerenti fanno la differenza.



Fiducia e trasparenza

La trasparenza crea fiducia e relazioni di lungo periodo.



Decisioni migliori

Più informazioni e migliore qualità dei dati = condizioni di credito migliori.



Credito più intelligente e sostenibile

Per imprese più solide e un sistema finanziario più efficiente.



Raccontare bene la propria impresa è il primo passo per ottenere il **credito giusto** e finanziare la **crescita**.



Cosa fa Innexa?

Libra ed ESGpass e gli strumenti che aiutano le imprese a presentarsi in modo più consapevole al sistema finanziario.

Mettiamo tecnologia e competenze al servizio delle PMI per trasformare i dati in informazioni chiare, affidabili e utili al dialogo con banche e investitori.



Libra



Analisi completa e integrata

Elabora bilanci, indici, flussi e benchmark di settore in modo automatico.



Valutazione del merito creditizio

Calcola rating e score predittivi per comprendere il profilo di rischio e le probabilità di default.



Simulazioni e scenari

Valuta l'impatto di diverse scelte strategiche e finanziarie.



Report chiari e professionali

Genera report immediati, comprensibili per banche e stakeholder.



ESGpass



Valutazione ESG completa

Misura le performance ambientali, sociali e di governance con indicatori riconosciuti.



Mappatura dei rischi e delle opportunità

Individua i fattori ESG rilevanti per il business e il loro impatto sul valore aziendale.



Piano di miglioramento

Definisce azioni concrete e monitorabili per migliorare le performance ESG.



Comunicazione efficace

Produce report e disclosure allineati agli standard per dialogare con banche, investitori e partner.



Il nostro obiettivo è aiutare le imprese a raccontare meglio il proprio valore, con **dati di qualità**, **visione strategica** e un **linguaggio condiviso** con il sistema finanziario.



Più consapevolezza
delle proprie
performance



Più fiducia
da parte di banche
e investitori



Più opportunità
di crescita e accesso
al credito

Innexa affianca le PMI con strumenti innovativi e competenze specialistiche per trasformare i **dati** in **decisioni migliori** e aprire **nuove opportunità**.