

Cooperative, preparatevi a BASILEA 2

Fidicooptoscana - Confidi propone una valutazione del merito di credito e organizza tre incontri di avvicinamento alla scadenza di gennaio 2007

Basilea 2 è il nome con cui convenzionalmente ormai si designa quella direttiva europea che interviene sul patrimonio di vigilanza delle banche e la cui applicazione avrà significative ricadute sul sistema creditizio e produttivo. Essa imporrà a breve, sia pur con gli adattamenti necessari per il nostro Paese, un nuovo rapporto tra Banca e Impresa, in pratica le aziende saranno sottoposte continuamente alla valutazione della loro struttura economica, finanziaria e patrimoniale e solo se otterranno un "voto" soddisfacente potranno accedere a un maggior credito bancario e a tassi di interesse più bassi.

Numerosi sono gli elementi che determinano la valutazione del merito di credito e l'assegnazione del *rating*, tra cui ad esempio i **dati economico-finanziari e patrimoniali**, quali risultano da bilanci, budget, business plan; a questi si aggiungono i **dati andamentali**, cioè il comportamento dell'azienda nei confronti del sistema bancario, correlato con **informazioni qualitative** relative al settore di attività, alla gestione, alla governance.

Dall'analisi dei bilanci l'istituto di credito ricaverà le informazioni riguardanti la capacità di autofinanziamento, la consistenza del patrimonio, la gestione del circolante, l'esposizione debitoria e il suo costo. Dai dati andamentali, derivanti da statistiche interne e dalla Centrale Rischio, avrà invece informazioni sulla frequenza ed entità degli sconfinamenti, sulla movimentazione dei conti, sul numero di banche con cui l'impresa opera, sulla

regolarità del portafoglio, sull'entità dell'accordato e utilizzato. I dati settoriali, provenienti da varie fonti, saranno a loro volta importanti per valutare l'andamento degli indici locali e nazionali, il posizionamento dell'impresa e per effettuare *benchmark* e previsioni.

I giudizi qualitativi forniranno infine informazioni sulla bontà della gestione, relativamente ad assetto proprietario e struttura organizzativa, partecipazioni, prodotti e mercati di riferimento, posizionamento, tecnologia e marchi, disponibilità di piani economici e finanziari.

Come si vede si tratta di un significativo cambiamento nei rapporti con il mondo del credito, un appuntamento al quale le cooperative non devono trovarsi impreparate. Per questo Fidicooptoscana - Confidi, con il contributo della Camera di Commercio di Firenze e in collaborazione con Legacoop Toscana, Confcooperative Firenze - Prato e A.G.C.I. Toscana, ha organizzato un ciclo di seminari di approfondimento, nel corso dei quali sarà anche presentato un modello di valutazione del merito di credito, in grado di fornire indicazioni personalizzate sull'**andamento economico-finanziario e patrimoniale** della propria impresa. Si tratta di un **vero e proprio Kit di autovalutazione**, basato sull'analisi di bilancio per indici, diagrammi di posizionamento e relazioni tra gli indici stessi.

L'analisi del bilancio ha lo scopo di cogliere

le inefficienze strutturali dell'azienda e di porvi immediato rimedio, canalizzando le decisioni imprenditoriali di gestione verso le vie tracciate dai risultati dell'analisi; è un passaggio fondamentale per la sopravvivenza stessa dell'impresa sul mercato, o quantomeno per impedire la riduzione dei margini di profitto e di quote competitive. Sono sempre più rischiose infatti le gestioni aziendali improvvisate e svincolate da qualsiasi considerazione circa gli indici di Bilancio. Il futuro contesto economico, caratterizzato da esasperata concorrenzialità, spiccata variabilità della domanda ed elevato tasso d'innovazione tecnologica (cui si aggiungeranno, in qualche misura, le difficoltà d'accesso al credito per effetto delle risoluzioni di Basilea 2), premierà solo le imprese sane e virtuose, con strutture solide, efficienti e palesi capacità reddituali. Di conseguenza, la gestione finanziaria, intesa come area aziendale, deve essere posta al servizio della gestione operativa e il suo fine primario sarà quello di procurare i mezzi necessari allo sviluppo dell'attività caratteristica; molte volte, invece, essa viene trascurata, o, peggio, vista come funzione autonoma dal contesto.

Il modello di valutazione messo a punto da Fidicooptoscana-Confidi, oltre a un approfondimento sull'andamento economico-finanziario e patrimoniale dell'impresa, permette di effettuare anche analisi sui bilanci previsionali e, aspetto fondamentale, **tiene conto delle specificità delle società cooperative, quali il prestito sociale, i ristorni e le riserve indivisibili**, facendo emergere

l'effettivo impatto delle peculiarità proprie delle cooperative.

Il servizio di analisi è semplice e veloce, affidabile, dà risposte chiare e immediate e, soprattutto, permette all'impresa di avere una **conoscenza approfondita della propria situazione**, in modo tale da presentarsi in banca preparata al momento di richiedere un finanziamento. Infatti, con l'avvento di Basilea 2, sarà sempre più importante soddisfare il fabbisogno informativo degli istituti di credito, dare un impulso alla **trasparenza reciproca**, ma soprattutto essere al corrente della propria situazione di bilancio per comprendere come si è valutati all'esterno.

In questo contesto il modello di valutazione di Fidicooptoscana - Confidi, pur non fornendo un *rating* (come quello espresso da agenzie specializzate o dagli istituti di credito), permette sia di cominciare a familiarizzare con tale concetto, sia di comprendere ed esaminare i propri punti di forza (*da promuovere*) e di debolezza (*da correggere*), in modo da mettere in atto le strategie più adeguate alla situazione economico e patrimoniale di ciascuna impresa. Il Kit di autovalutazione, così come altri aspetti tecnici legati al prossimo avvento di Basilea 2 - previsto per gennaio 2007 - saranno presentati, come detto, nel corso di tre incontri che si svolgeranno l'8 novembre a Firenze (Cooperativa Agricola di Legnaia), il 15 novembre a Vicchio (Cooperativa Il Forteto) e il 16 novembre a Empoli (Banca di Credito Cooperativo di Cambiano), sempre con inizio alle ore 14,30.



Camera di Commercio
Firenze



FIDICOOPTOSCANA
CONFIDI

COOPERATIVE PREPARATEVI A BASILEA 2

COOPERATIVE, PREPARATEVI A BASILEA 2 Seminari di approfondimento

LE DATE

Mercoledì 8 novembre - Ore 14.30

Società Cooperativa Agricola di Legnaia
Via Baccio da Montelupo, 180 - Firenze

Mercoledì 15 novembre - Ore 14.30

Cooperativa Agricola Il Forteto
Località Rossoio, 6 - SS 551 Km 19 - Vicchio (FI)

Giovedì 16 novembre - Ore 14.30

Sala Convegni Banca di Credito Cooperativo di Cambiano
Via Chiarugi, 4 - Empoli (FI)

GLI INTERVENTI

- **Introduzione: cosa è Basilea 2 e il suo impatto sulle imprese cooperative**
- **I meccanismi e le determinanti del rating**
 - 1 - analisi di bilancio: modello di valutazione economico-finanziario e patrimoniale e casi studio per preparare alla prova del *rating* bancario
 - 2 - l'analisi qualitativa
 - 3 - i dati andamentali
- **La comunicazione ai tempi di Basilea 2**
- **Una corretta struttura finanziaria della cooperativa**

I RELATORI

Antonio Giordano - Fidicooptoscana Contidi
Federico Pericoli - Vice Presidente AGCI Toscana
Stefano Meli - Presidente Confcooperative Firenze-Prato
Riccardo Vannini - Presidenza ARCST Legacoop Toscana
Prof. Lorenzo Gai - Professore Straordinario di Economia degli Intermediari Finanziari
Università di Firenze - Facoltà di Economia

AGCI TOSCANA

Via B. Varchi, 34 - 50132 Firenze
Tel. 055 2344772 Fax. 055 2480440

Responsabile Sportello Basilea 2
Simona Nerozzi
E mail: info@agci.toscana.it
Orario: dal lunedì al venerdì
9-13 e 15-16

CONFCOOPERATIVE

FIDICOOPTOSCANA
FIRENZE PRATO
P.zza San Lorenzo, 1 - 50123 Firenze
Tel. 055 280891 Fax 055 2388593

Responsabile Sportello Basilea 2
Nicola Oliva
E mail: olivana@confcooperative.it
Orario: dal lunedì al venerdì
9,30-13,00 e 14,30-17,30

LEGACOOP TOSCANA

FIDICOOPTOSCANA CONFIDI
Largo Azzurri, 21 - 50123 Firenze
Tel. 055 290208 Fax. 055 2648028

Responsabile Sportello Basilea 2
Antonio Giordano
E mail: info@fidicooptoscana.it
Orario: dal lunedì al venerdì
9-13 e 14-16



A.G.C.I. TERRITORIALE TOSCANA



CONFCOOPERATIVE
Firenze - Prato



legacoop toscana