

**“ D’azienda, di banca: come superare la prova del rating?
... *quando la conoscenza può trasformare la parola crisi in
opportunità... ”***

WORKSHOP

per

Comitato Imprenditoria Femminile
PESARO

2013

Daniela Lorizzo



*Il **coraggio** e' cosa diversa dall'incoscienza, eppure oggi l'unica alternativa alla scelta perdente tra rimozione e rassegnazione consiste nel lasciarsi andare a un pizzico di follia.*

*Il declino economico rappresenta un **effetto** non una causa di un declino psicologico che avanza da decenni.*

*Non e piu' tempo degli esecutori ma dei **creatori**.*

*Serve un **gesto** di rottura un cambio di abitudini..una mossa del cavallo in grado di restituire significato alla parola futuro.*

Massimo Gramellini

le imprese devono saper
Valutare gli equilibri
sia storici che prospettici
dell'impresa

Profondo cambiamento
dei mercati finanziari

Valutazione del rischio

Rating:
strumento di selezione
del sistema bancario

Nuove logiche
di mercato
(B2/3)

Redditività
Indebitamento
Equilibrio fra le fonti

Valutazione
del rischio
in mano a più
operatori

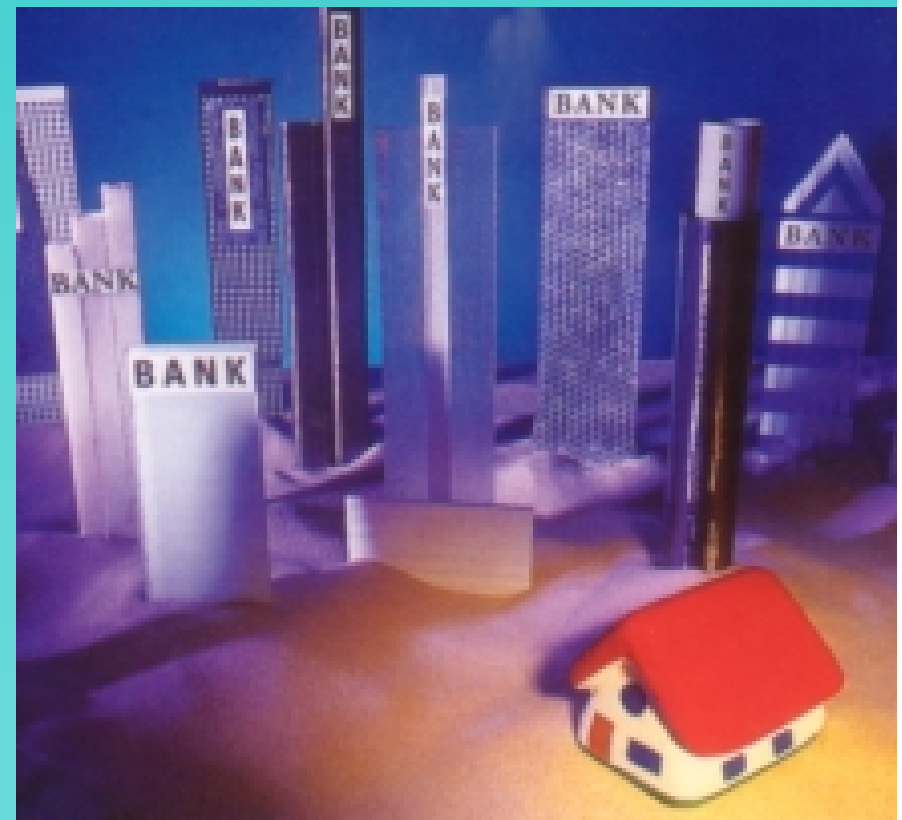
CAMBIAMENTO DEL SISTEMA

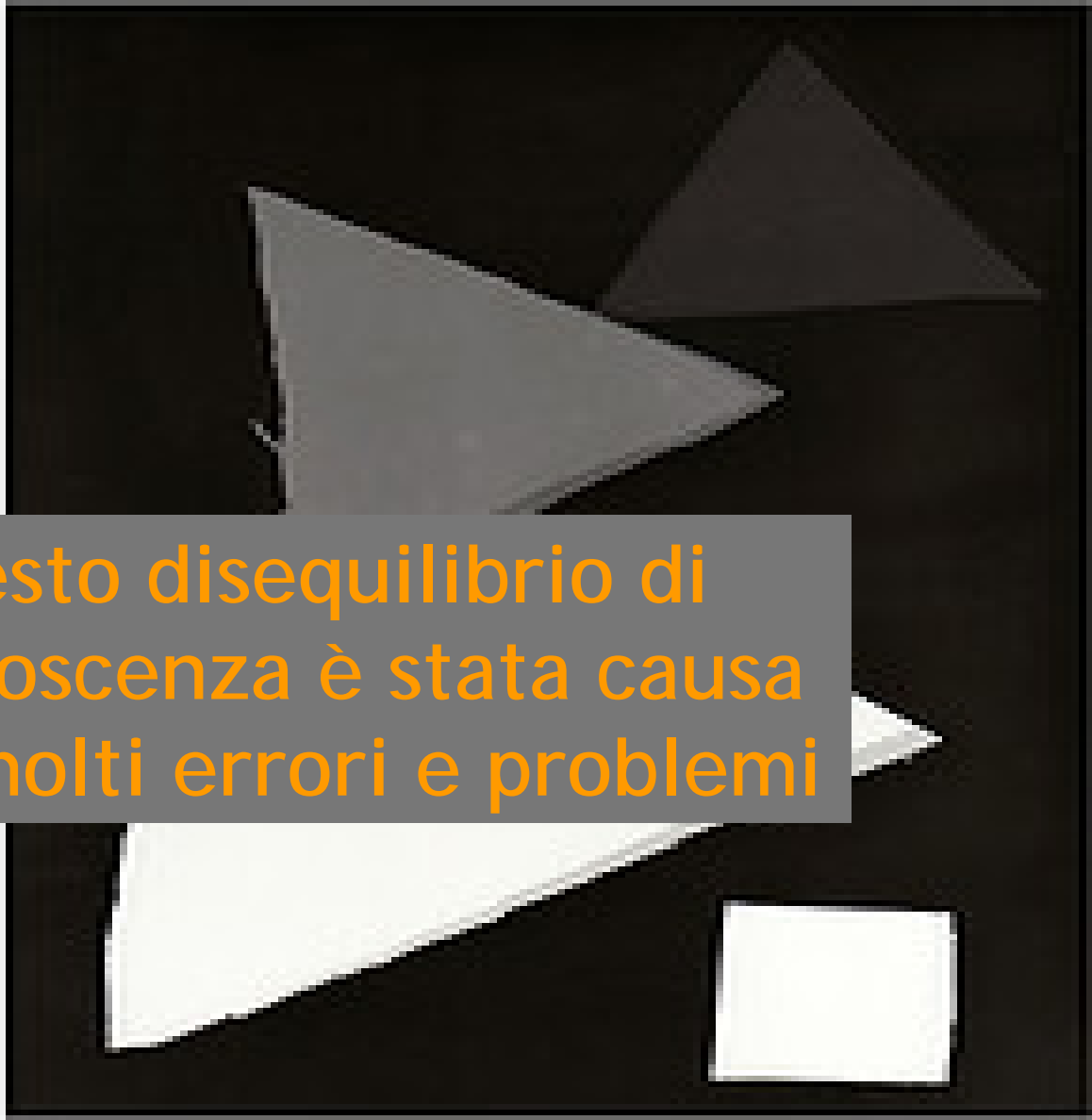
AUMENTO

DELL'OFFERTA DEI
PRODOTTI FINANZIARI

NON AUMENTO

DELLA CONOSCENZA DEI
RISPARMIATORI





Questo disequilibrio di conoscenza è stata causa di molti errori e problemi



Ognuno deve
fare la sua parte

**Quando entrate in banca
come vi sentite?**

... così?



Ma le banche cosa sono?



NEGOZI che vendono

PRODOTTI legati al denaro

Da dove partiamo?

Regola n.1

Partire dai propri
bisogni

Regola n.2

Conoscere le
informazioni di base

Regola n.3

Analizzate
più proposte

Prendetevi il tempo di decidere

Flickr Creative Commons, Adib Roy

Conto corrente

scoperto

scritture

spese chiusura

valuta

disponibilità

L'assegno bancario

Parole chiavi

Titolo di credito

Pagabile a vista

Esecutivo

Disponibilità e autorizzazione

Notizie utili - 1

- Conservare **integro** l'assegno

Notizie utili - 2

- È **illegale** emettere assegni postdatati

Notizie utili - 3

- Un assegno **posdatato** è pagabile nello stesso giorno della presentazione (art.31 LAB).

I termini di pagamento

Essendo un titolo pagabile a vista la legge prescrive che la presentazione debba avvenire entro:

- 8 gg se presentato nello stesso comune di emissione
- 15 gg se comune diverso

L'assegno fuori termine

- può essere **incassato**, ma non **protestato**

Assegno circolare

- **Chi lo emette?**
 - La banca, che si assume l'obbligo di pagare a vista ad una determinata persona una certa somma di denaro disponibile all'atto dell'emissione.
- **Per richiederne l'emissione è necessario avere un conto corrente?**
 - No
- **Può essere emesso al portatore?**
 - No
- **Cosa accade per gli importi superiori ai 1.000 euro?**
 - Clausola NT

Il credito

- In senso economico il credito consiste in uno **scambio** di ricchezza attualmente disponibile contro la promessa di una prestazione futura quasi sempre con il pagamento di un interesse.
- E' un'operazione di scambio **normalmente** vantaggiosa sia per il creditore che per il debitore



Le garanzie

- Reali
- Personali
- *Reali*: sono costituite da beni materiali ceduti in pegno (merci o gioielli) o sui quali viene iscritta ipoteca (fabbricati, impianti dell'impresa)
- *Personali*: sono offerte da terzi (fideiussione) danno la possibilità di rivalersi in caso di mancata restituzione del prestito sul patrimonio del soggetto che ha prestato la garanzia a favore del debitore

- *Come si alimenta il denaro in banca?*
 - Dalla raccolta gli impieghi passano alla produzione
- *Problema*
 - La banca deve garantire un grado di solvibilità
 - Rating > per misurare la solvibilità del soggetto terzo



Forme di finanziamento bancario

Breve termine

- Prestiti bancari
- Sconto cambiali
- Anticipo fatture
- Anticipo portafoglio sbf

Lungo termine

➤ **Mutui**

➤ **Leasing**

SCOPERTO DI CONTO CORRENTE

- La banca **accorda** al proprio cliente la possibilità di andare “in rosso” sul proprio conto fino a un massimo stabilito.
- Il tasso è più alto rispetto alle altre forme di credito e vanno considerati anche i **costi accessori**
- Va utilizzato in modo **elastico**, cercando di non saturare il livello di credito concesso.

**E' importante abbattere periodicamente
l'esposizione al fine di ricostituire un saldo
accettabile**

- **Bisogna evitare le posizioni a "incaglio", un conto che non muove e che è sempre al massimo dell'esposizione.**
- **Questa situazione oltre ad essere onerosa non piace alle banche e può costituire motivo di revoca.**
- **Al verificarsi di condizioni di rischio la banca è libera di revocare le linee di credito e di richiedere il rientro del debito**

Scopi e controindicazioni

➤ Scopi:

- Sopperire temporanee esigenze di liquidità
- Coprire eventuali insoluti
- Chiudere un business particolarmente interessante
- Controilanciare squilibrio temporanei tra incassi e pagamenti

**Il suo utilizzo deve essere
estemporaneo e discontinuo**

➤ Non serve

- Finanziare gli investimenti
- Spese che danno i benefici su più esercizi
- Finanziare scorte
- Pagare i dipendenti

Finanziamenti a scadenza fissa

- vengono utilizzati in un' **unica** soluzione per l'intero importo concesso e devono essere rimborsati a **scadenza prestabilita** attraverso il pagamento di rate (generalmente mensili)

Attenzione al TAEG

TAEG significa tasso annuo effettivo globale.

È l'unico indicatore del costo di un finanziamento perché tiene conto di tutte le voci di spesa.

Attenzione

non è il TAN - tasso annuo nominale

$$\text{TAEG} = \text{TAN} + \text{le spese}$$





*Perché ... forse ... c'è dell'altro ... oltre ciò che
la mente vede*

..perchè ... forse ... c'è dell'altro ...oltre ciò che la

..perchè ... forse ... c'è dell'altro ...oltre ciò che la

Perché ... forse ... c'è dell'altro ... oltre ciò che

Perché ... forse ... c'è dell'altro ... oltre ciò che

Perché forse c è dell altro oltre ciò che

Perché forse c è dell altro oltre ciò che

Grazie

Daniela Lorizzo
www.danielalorizzo.it
info@danielalorizzo.it
338/6414273

