

## L'IMPORTANZA DELLE INFORMAZIONI QUALITATIVE NELLA RELAZIONE CON LA BANCA

Negli ultimi mesi si è assistito ad un processo di **modifica dell'assegnazione dei rating** da parte delle banche, sia per andare incontro alle nuove normative e regolamenti, sia per valorizzare le **informazioni qualitative dell'azienda**. Tutte le principali banche hanno infatti integrato nuovi questionari e sistemi di valutazione delle PMI.

### RATING AZIENDALE

Il rating dipende da diverse variabili e può essere modificato nel tempo – sia in positivo che in negativo – modificando di conseguenza la disponibilità della banca ad affidare la singola azienda, sia in termini di livello di impieghi che di *pricing* applicato. Nella dinamica di assegnazione del rating bisogna tenere conto di molte variabili, sia dei numeri che l'azienda può presentare (**analisi quantitativa**), sia del comportamento verso il sistema bancario (**analisi andamentale**), sia delle **informazioni aggiuntive** che completano il giudizio della banca.

L'analisi qualitativa, in particolare, serve per raccogliere informazioni relative all'impresa e al settore di appartenenza. Viene valutata la capacità dell'impresa di intraprendere decisioni strategiche coerenti con la propria dimensione e struttura, nonché con l'ambiente di riferimento e la sua evoluzione.

Le informazioni sono molteplici e molto importanti, in quanto rappresentano la parte di relazione con la banca, di seguito è possibile trovare uno schema con le principali:

Aree	Informazioni da fornire alle banche
Soci e Manager	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chi sono i soci</li> <li>• Passaggio generazionale</li> <li>• Management (qualità e stabilità)</li> </ul>
Mercato, posizionamento competitivo, strategie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prospettive di settore</li> <li>• Strategie e Business Plan</li> <li>• Vendite all'estero</li> </ul>
Rischio di impresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Coperture assicurative adeguate</li> <li>• Assicurazione crediti</li> <li>• Fido clientela</li> <li>• Rating di legalità</li> </ul>
Collaborazione con il territorio e altre imprese	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Appartenenza ad un distretto/rete d'impresa</li> <li>• Appartenenza ad una filiera</li> </ul>
Innovazione	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PMI o start-up innovative</li> <li>• Business innovativo</li> <li>• Investimenti in ricerca e innovazione</li> </ul>
<u>Intangible assets</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Marchi</li> <li>• Brevetti</li> <li>• Certificazioni ambientali</li> <li>• Certificazioni di qualità</li> </ul>

È evidente che la banca non può conoscere perfettamente tutte queste informazioni e definirle in modo preciso. **Più l'imprenditore aiuta la banca trasferendo informazioni preziose e più la banca potrà svolgere un'analisi corretta** e completa e quindi assegnare il rating con maggiore precisione.

## **INFORMAZIONI QUALITATIVE E RATING**

L'aspetto di novità è che gli istituti di credito stanno guardando con sempre **maggiore attenzione alle informazioni qualitative**, soprattutto nelle PMI dove i numeri spesso non riescono ad esprimere complessivamente la situazione.

Diverse banche stanno integrando nei sistemi di rating e di valutazione delle richieste di finanziamento alcune novità legate a nuovi questionari per reperire tutte quelle informazioni utili e che rendono più "fresche" le informazioni di bilancio che fotografano una situazione di mesi precedenti.

**È importante allora sfruttare al meglio questa innovazione**, fornendo alle banche informazioni precise e complete della situazione aziendale, in modo da valorizzare il rapporto. L'elaborazione di un dossier che metta in evidenza tutto quello che può aiutare la banca a capire meglio l'azienda diventa fattore strategico di successo.

[www.pmitutoring.it](http://www.pmitutoring.it) gioca un ruolo fondamentale in questa dinamica, riuscendo a mettere in contatto due mondi spesso distanti e aiutare a parlare la stessa lingua. Grazie ai tutor di Pmitutoring è possibile predisporre un dossier con tutte le informazioni qualitative presentate correttamente in modo da presentarsi in banca con tutte le carte in regola.

Tommaso Birelli