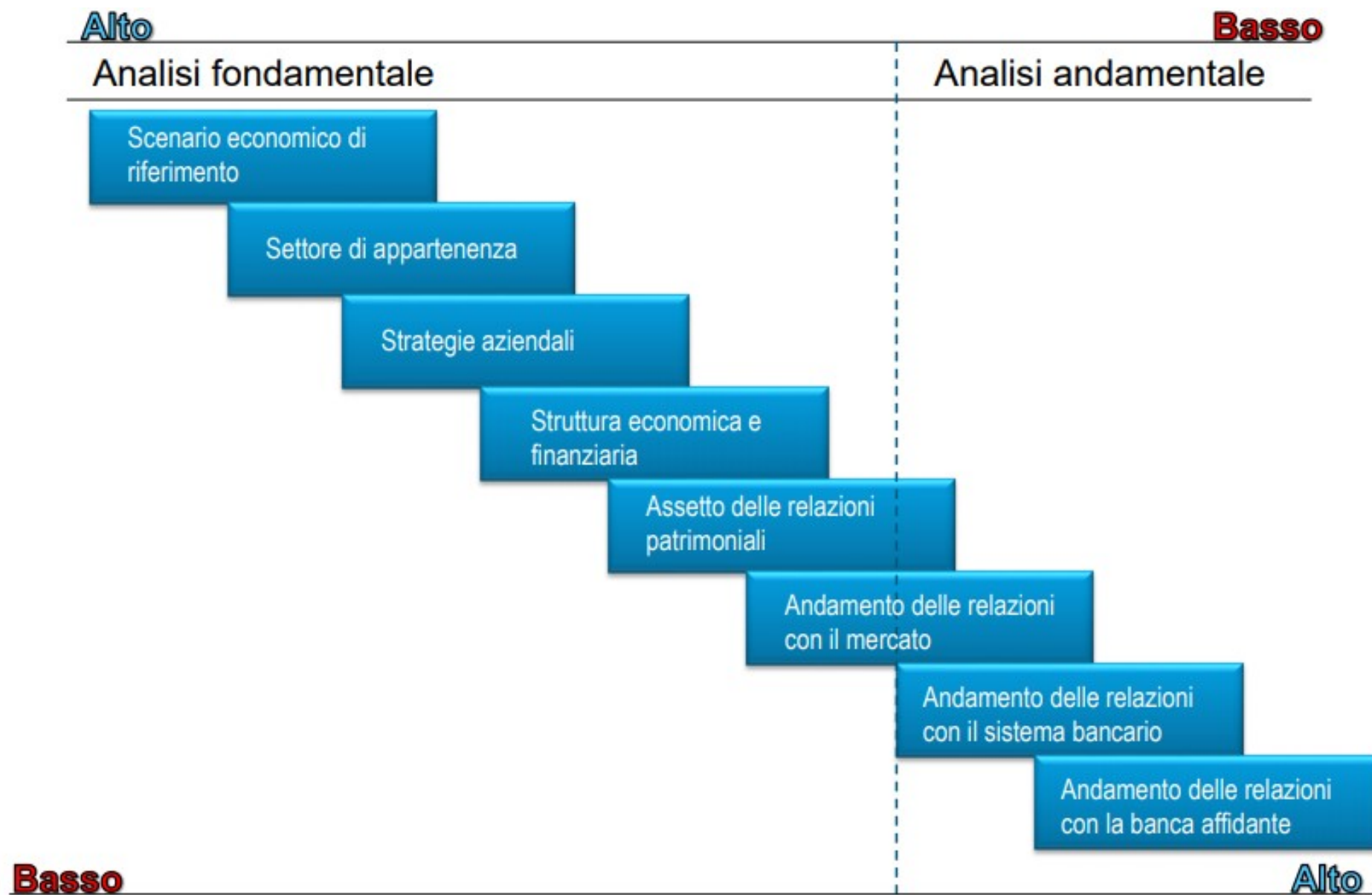

VARIABILI DEL MODELLO DI *CREDIT RISK* *MANAGEMENT*





SCENARIO ECONOMICO DI RIFERIMENTO

- ☐ PIL
- ☐ LIVELLO DI DISOCCUPAZIONE
- ☐ LIVELLO DI TASSAZIONE = INCENTIVAZIONI FISCALI ALLA LOCALIZZAZIONE
- ☐ ANALISTI P.E.S.T./INDICI DI SISTEMA
- ☐ LIVELLO DI ALFABETIZZAZIONE INFORMATICA
- ☐ LIVELLO DI RISCHIOSITA' DEL PAESE
- ☐ LIVELLO DI BUROCRATIZZAZIONE
- ☐ LIVELLO DI CRIMINALITA'
- ☐ GRADO DI SVILUPPO DELLE INFRASTRUTTURE
- ☐ GRADO DI INNOVAZIONE
- ☐ TASSO DI CAMBIO
- ☐ LIVELLO DI ISTRUZIONE

SETTORE DI APPARTENENZA

- ☐ CODICI ATECO
- ☐ NUMEROSITA' E DIMENSIONE DELLE AZIENDE CONCORRENTI
- ☐ ANALISI DELLA DOMANDA POTENZIALE
- ☐ INDICATORI DEL TREND DI SETTORE
- ☐ ANALISI DEI FATTURATI MULTIPLA
- ☐ LIVELLO DI IMPORTAZIONI/ESPORTAZIONI
- ☐ GEOCALIZZAZIONE = DISTANZA DAI MERCATI DI APPROVIGIONAMENTO
- ☐ LIVELLO DI INTEGRAZIONE
- ☐ GRADO DI FLESSIBILITA' DEL SETTORE
- ☐ SCELTA TRA SETTORE LABOUR-INTENSIVE E CAPITAL-INTENSIVE
- ☐ STRUTTURA DEI COSTI = BARRIERE ALL'ENTRATA O ALL'USCITA
- ☐ LIVELLO DI RISCHIOSITA' DEL SETTORE
- ☐ PESO DEL SETTORE RISPETTO ALLA TOTALITA' DELLA PRODUZIONE

STRATEGIE AZIENDALI

- ☐ DIVERSE TIPOLOGIE DI POLITICHE ATTUATE (INDUSTRIALI, INVESTIMENTO, MARKETING E COMUNICAZIONE)
- ☐ CANALI DISTRIBUTIVI UTILIZZATI
- ☐ INTERNAZIONALIZZAZIONE
- ☐ LIVELLO DI SPECIALIZZAZIONE DEL TEAM
- ☐ PRESENZA DI RELAZIONI INTERNAZIONALI
- ☐ STRATEGIE ATTIVE/PASSIVE
- ☐ DIVERSIFICAZIONE
- ☐ MANAGEMENT E GOVERNANCE
- ☐ SCELTE DI MAKE OR BUY
- ☐ LIVELLO DI DELOCALIZZAZIONE
- ☐ PIANIFICAZIONE DEGLI OBIETTIVI NEL MEDIO-LUNGO TERMINE
- ☐ FLESSIBILITA' NELLE SCELTE DECISIONALI E CAPACITA' DI DELEGA
- ☐ STRATEGIE DI PREZZO

STRUTTURA ECONOMICO E FINANZIARIA

- ☐ STRUTTURA DELLE FONTI DI FINANZIAMENTO
- ☐ STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO
- ☐ RENDICONTO FINANZIARIO
- ☐ NOTA INTEGRATIVA
- ☐ SOLVIBILITA' AZIENDALE
- ☐ ESIGIBILITA' DEI CREDITI E APPROFONDIMENTO DEL PROFILO DELLA LORO SCADENZA
- ☐ SIMMETRIA TEMPORALE TRA LE VARIE COMPONENTI DEL BILANCIO
- ☐ GESTIONE DELLA TESORERIA
- ☐ SEPARAZIONE TRA CREDITI CORE BUSINESS ED ALTRI
- ☐ ANALISI CRITICA DEL BILANCIO
- ☐ CONTABILITA' ANALITICA ED ELENCO DEI CREDITORI
- ☐ ANALISI RISERVE

ASSETTO DELLE RELAZIONI PATRIMONIALI

Due livelli di
analisi

Configurazione dell'organizzazione in
relazione alle quote partecipative

Garanzie e consistenza delle stesse

- ☐ ASSETTI PROPRIETARI
- ☐ GARANZIE CONCESSE DALL'IMPRESA
- ☐ NORMATIVA DI RIFERIMENTO
- ☐ REGOLAMENTAZIONE
- ☐ VERIFICA DI EVENTUALI PREGIUDIZIEVOLI
- ☐ ANALISI DEL TEAM AZIENDALE
- ☐ TIPOLOGIA DI AZIONI EMESSE DALLA SOCIETA'
- ☐ RELAZIONI CON GLI SHAREEHOLDERS
- ☐ CLAUSOLE DI GOVERNANCE SOTTOSCRITTE
- ☐ REGOLAMENTAZIONE E ASPETTI NORMATIVI

ANDAMENTO DELLE RELAZIONI CON IL MERCATO

- ☐ RELAZIONI CON I FORNITORI
- ☐ RELAZIONI CON I CLIENTI
- ☐ RELAZIONI CON I CONCORRENTI
- ☐ DILAZIONI DI PAGAMENTO
- ☐ DISTINZIONE TRA CLIENTI PUBBLICI E PRIVATI
- ☐ PRESENZA DI PARTNERSHIP DI MEDIO-LUNGO PERIODO
- ☐ SCELTA DI CANALE DISTRIBUTIVO E DI COMMERCIALIZZAZIONE
- ☐ CAPACITA' DELL'IMPRESA DI COMMERCIALIZZARE IN DIVERSI LIVELLI DI MERCATO = INTERNAZIONALIZZAZIONE
- ☐ CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (SENSIBILITA' DELL'IMPRESA PER TEMI QUALI LA GREEN ECONOMY)
- ☐ FLESSIBILITA' DELL'IMPRESA DI SPOSTARSI DA UN CONTESTO AD UN ALTRO = DIMENSIONE INTERNAZIONALE

ANDAMENTO DELLE RELAZIONI CON IL SISTEMA BANCARIO

- ☐ NUMERO DI BANCHE CON CUI HA RAPPORTO L'IMPRESA
- ☐ TIPOLOGIA DI CREDITO RICHIESTO DALL'IMPRESA
- ☐ CENTRALE RISCHI
- ☐ PRESENZA DI CONTINUI SCONFINAMENTI
- ☐ REGOLARITA' DEI PAGAMENTI
- ☐ PRESENZA DI IMMOBILIZZAZIONI

ANDAMENTO DELLE RELAZIONI CON LA BANCA AFFIDANTE

- ☐ CENTRALE RISCHI
- ☐ PRESENZA DI CONTINUI SCONFINAMENTI
- ☐ PRESENZA DI SOFFERENZE BANCARIE PREGRESSE
- ☐ REGOLARITA' DEI PAGAMENTI
- ☐ PRESENZA DI IMMOBILIZZAZIONI IN HP DI APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE
- ☐ PRESENZA DI DECRETI INGIUNTIVI O AZIONI GIUDIZIARIE IN PENDENZA
- ☐ GRADO DI ROTAZIONE SU ANTICIPO FATTURE