



ProValue
Società Benefit



Ogni volta che vai in banca ti viene il **mal di pancia?**

Tassi alle stelle, porte chiuse, condizioni capestro.
Se il credito è diventato una fonte di ansia, il
problema non è la banca.

È il tuo posizionamento finanziario.



— I sintomi

Lo riconosci anche tu, vero?

Hai un'azienda che fattura, che produce, che impiega persone. Eppure ogni volta che ti serve liquidità – per investire, per coprire uno sfasamento di cassa, per cogliere un'opportunità – **inizia il calvario**.

La banca ti chiede documentazione su documentazione. Il direttore di filiale non ti guarda più come prima. I tempi si allungano. E quando finalmente arriva la risposta, le condizioni sono **inaccettabili**: tassi al 7-8%, garanzie personali, ipoteche su tutto.

La porta chiusa

Fido ridotto o revocato senza preavviso. Linee di credito congelate. La sensazione di essere diventato un "sorvegliato speciale".

Tassi da capogiro

Il costo del denaro per la tua azienda è doppio o triplo rispetto a quello del concorrente. Ogni punto in più erode il margine operativo.

Garanzie infinite

Fidejussioni personali, ipoteche sulla casa, pegno sulle quote. La banca vuole tutto – e tu rischi tutto, anche ciò che non c'entra con l'azienda.

Tempi biblici

L'opportunità scade tra 15 giorni, la banca risponde tra 90. Quando il credito arriva – se arriva – è già troppo tardi.

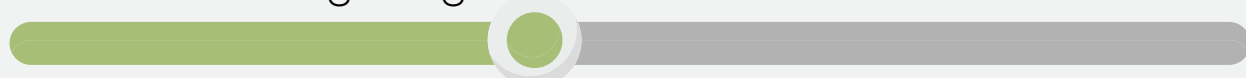


Se ti riconosci in almeno due di queste situazioni, non hai un problema bancario.

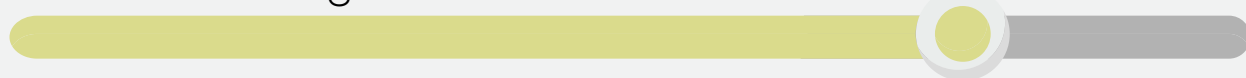
Hai un **problema di posizionamento finanziario**.
E la cosa peggiore è che probabilmente non lo sai.

Quanto ti costa un cattivo rating bancario

PMI con rating adeguato



PMI con rating deteriorato



Costo aggiuntivo su €500.000 in 5 anni





Il fatturato è vanità, l'utile è ragione, la cassa è realtà. Se il bilancio non parla la lingua della banca, puoi fatturare milioni e restare senza un euro di credito.

Il sistema di valutazione bancario (conforme alle Linee Guida EBA sull'erogazione e il monitoraggio del credito) si fonda su tre pilastri, e la maggior parte delle PMI italiane ne ignora almeno due:

1

Analisi quantitativa del bilancio

Indici di bilancio: DSCR, PFN/EBITDA, indice di liquidità, grado di patrimonializzazione. Se questi numeri non sono in ordine, il rating crolla – anche se il fatturato cresce.

2

Analisi andamentale (Centrale Rischi)

Come utilizzi i fidi, se sfiori, se sei regolare nei pagamenti, se hai segnalazioni. La Centrale Rischi di Banca d'Italia racconta tutto – e la banca la legge prima ancora di guardare i bilanci.

3

Analisi qualitativa e prospettica

La banca vuole sapere dove stai andando: business plan, budget previsionali, piani industriali. Un'impresa senza una visione documentata è un'impresa ad alto rischio – per definizione

— La diagnosi

Perché la banca ti tratta così

Non è cattiveria.

È **matematica**. Quando la banca analizza la tua richiesta di credito, non guarda il fatturato.

Guarda il tuo **bilancio con gli occhi di un algoritmo**.

E quell'algoritmo – il rating – decide in pochi secondi se sei un cliente da accogliere o da respingere.

Il risultato? Due aziende con lo stesso fatturato possono ottenere condizioni **radicalmente diverse**.

Una paga il 4% e ottiene il credito in 15 giorni.

L'altra paga il 9%, aspetta 3 mesi e deve mettere la casa in garanzia.

La differenza non è nel business.

È nel modo in cui il business viene rappresentato al sistema bancario.

Finanziamento chirografario €300.000 – durata 5 anni – rata trimestrale

Tasso con rating "buono" (BBB)	4,50%
--------------------------------	-------

Tasso con rating "deteriorato" (CCC)	9,20%
--------------------------------------	-------

Interessi totali a 5 anni – rating buono	€ 35.850
--	----------

Interessi totali a 5 anni – rating deteriorato	€ 75.900
--	----------

Il costo del tuo "mal di pancia"	€ 40.050
---	-----------------

Quarantamila euro buttati. Non per un investimento sbagliato. Non per un cliente che non paga. Ma perché nessuno ti ha mai detto che il bilancio va gestito anche per la banca, non solo per il fisco.

Impresa "a stomaco chiuso"

- ⊗ Nessun monitoraggio della Centrale Rischi
- ⊗ Fidi utilizzati al 100% o sforati
- ⊗ Zero documentazione prospettica
- ⊗ Garanzie personali su tutto
- ⊗ Rapporto con un solo istituto
- ⊗ Nessuna pianificazione fiscale

Impresa finanziariamente sana

- ✓ Bilancio gestito come strumento strategico
- ✓ Centrale Rischi monitorata ogni trimestre
- ✓ Utilizzo fidi ottimizzato sotto il 70%
- ✓ Business plan e budget aggiornati
- ✓ Garanzie MCC/SACE al posto di quelle personali
- ✓ Multi-banking con leva negoziale
- ✓ Pianificazione fiscale integrata

Un esempio concreto



— La cura

Smetti di subire. Inizia a governare.

Il posizionamento finanziario non si improvvisa. Si costruisce con metodo, competenza e una strategia integrata che mette in relazione il bilancio, la Centrale Rischi, la pianificazione fiscale e il dialogo con gli istituti di credito.

Non serve stravolgere l'azienda. Serve cambiare prospettiva: smettere di vedere il bilancio come un adempimento e iniziare a usarlo come lo strumento di negoziazione più potente che hai

1

Check-up finanziario completo

Analisi del bilancio con gli stessi indicatori usati dalla banca (DSCR, PFN/EBITDA, acid test), lettura della Centrale Rischi, verifica delle segnalazioni, mappatura dei rapporti bancari in essere.

2

Piano di riposizionamento

Interventi mirati su struttura patrimoniale, gestione del circolante, ottimizzazione degli utilizzi di fido. Ogni azione è calibrata per migliorare gli indicatori che il rating bancario premia.

3

Documentazione prospettica

Business plan, budget di tesoreria, proiezioni economico-finanziarie: i documenti che la banca vuole e che trasformano la tua richiesta di credito da "supplica" a "proposta d'affari".

4

Negoziazione bancaria assistita

Confronto strutturato con più istituti, accesso a garanzie pubbliche (Fondo MCC, SACE), rinegoziazione delle condizioni in essere. Con i numeri giusti, la banca diventa un partner – non un ostacolo.



ProValue
Società Benefit





ProValue

Società Benefit

È ora di far passare
quel **mal di pancia.**

Una consulenza dedicata per capire dove sei, dove puoi arrivare
e cosa serve per trasformare il rapporto con il credito. Nessun
impegno. Solo chiarezza.

Provalue srl Società Benefit
Consulenza strategica d'impresa