



BorsadelCredito[®].it
Dove le imprese trovano credito

Guida per il segnalatore

BorsadelCredito.it è il primo operatore in Italia interamente digitale di credito alle PMI

Chi siamo

Cosa facciamo

BorsadelCredito.it è il principale marketplace lending per le aziende in Italia. Per primi abbiamo aperto in Italia questo canale alternativo di accesso al credito per le imprese.

BorsadelCredito.it è gestita da un gruppo societario, la cui Holding è la Business Innovation Lab Spa, che controlla al 100% altre tre società: Crenway Srl (mediazione creditizia), **Mo.Net Spa*** - società del gruppo autorizzata a svolgere i servizi di «**social lending**» - e **ART sgr Spa**** – prima SGR che gestisce fondi di credito di **direct lending** attraverso piattaforma in Italia.

*Iscritta all'albo degli Istituti di Pagamento ex art.114 septies del T.U.B. con il codice 36058.6

**Iscritta all'Albo delle SGR di cui all'art. 35 comma 1, sezione FIA del TUF con codice iscrizione albo n.161

Punti chiave

- **Start-up fintech** del 2013
- Specializzati nel **credito alle piccole e medie imprese**
- **Primo operatore italiano di peer to peer lending per le PMI**
- Oltre **25.000 imprese clienti**; più di **4.000 prestatori iscritti** sulla piattaforma
- **Autorizzati e vigilati da Banca d'Italia e Consob** con Mo.Net Spa e ART SGR Spa

Parlano di noi



LA STAMPA



...tra noi e i prestatori, per garantire a loro rendimenti e permettere sempre maggiori investimenti per finanziare le aziende...

L'allineamento di interessi con i Prestatori



- BorsadelCredito.it è una piattaforma che fa incontrare coloro che chiedono un prestito (aziende) con coloro che cercano rendimenti e quindi prestano alle aziende tramite la piattaforma (prestatori)
- I prestatori sono di 2 tipi: una «folla» di piccoli investitori e i cd. «**Prestatori Istituzionali**».
- La maggior parte della liquidità arriva da questi ultimi, che **sono attratti da rendimenti a doppia cifra**.

Riusciamo a fare credito di qualità se tra noi e i prestatori c'è un completo allineamento di interessi


- Per ottenere rendimenti a «doppia cifra» è essenziale fare **un'ottima selezione di aziende da finanziare**
- Ciò vuol dire finanziare solo aziende la cui analisi non lascia dubbi, che possono **accedere alla garanzia statale (MCC)** e che rilascino una garanzia a prima richiesta, in modo da allinearsi con gli interessi di tutti. Tutto ciò permette di tenere i rendimenti attesi oltre il 10%
- Per mantenere i rendimenti alti, la liquidità non deve star ferma per troppo tempo: gli investitori sono disposti a investire con continuità somme interessanti **se la liquidità viene prestata velocemente**.
- Ciò significa avere la capacità di portare sulla piattaforma operazioni trasparenti e in linea con la nostra politica creditizia e arrivare velocemente all'accettazione dell'offerta da parte dell'azienda dopo la delibera positiva.

A differenza di ciò che accade in banca, è **fondamentale che il processo di accettazione avvenga nel più breve tempo possibile per arrivare all'erogazione rapidamente**

Le aziende segnalate, se meritevoli, ottengono la liquidità ricercata in pochi giorni attraverso un'esperienza interamente digitale

La richiesta di credito: un confronto tra il sistema tradizionale e il Marketplace Lending

BorsadelCredito.it
Dove le imprese trovano credito

| |  Canale Tradizionale |  Peer to Peer Lending |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Esperienza della richiesta | Fisica | Digitale |
| Tempi di risposta | 8-12 settimane (in media) | 24h per l'esito Max 14 giorni per l'erogazione |
| Accesso al prodotto | Orari di filiale | 24h su 24h |
| Costi e Trasparenza | Costi nascosti (garanzie, prodotti connessi) | Nessun costo nascosto |
| Apertura dell'offerta | Limitata per piccole aziende, chiusura per alcuni settori | Aperta ad aziende di tutti i settori e dimensioni |



Con il P2P Lending si supera l'esperienza del canale bancario tradizionale, dispendioso da seguire e poco trasparente nell'offerta

L'istruttoria creditizia avviene in 24 ore, nelle quali si effettua una valutazione quali-quantitativa dell'azienda

I 3 step del processo di valutazione



La richiesta

- Importo operazioni:
 - da 50.000€ a 500.000€ per finanziamenti rateali
 - Pari all'importo fatture da anticipare per «Supply Chain Finance» e «Anticipo Amazon»
- Durata operazioni:
 - da 12 a 60 mesi, con rimborso rateale;
 - a 1-3-6 mesi con rimborso «bullet»
- Nessun costo nascosto (es. conto corrente, bolli, etc)
- La richiesta su BorsadelCredito.it è a tutti gli effetti una richiesta di finanziamento. La domanda e l'esito viene segnalato sui sistemi di informazione creditizia usati, dove rimane, in caso di esito negativo, per 30 giorni

È essenziale che l'azienda e i suoi principali esponenti non abbiano segnalazioni negative, per mantenere basso il profilo di rischio

I dettagli della valutazione: Banche dati / SIC

1

Il primo step di valutazione avviene non appena la richiesta viene inserita sul portale ed è automatico.

L'analisi della situazione dell'azienda sui Registri Pubblici e sui Sistemi di Informazione Creditizia (SIC) serve a valutare la rischiosità dell'azienda sulla base dei dati di sistema

Per essere valutata positivamente, non deve essere presente **nessuna pregiudizievole grave**, né sull'azienda, né sull'imprenditore o sui principali esponenti

SIC

Evitare segnalazioni con:

- prodotti rateali in sofferenza, in ritardo o su cui siano saltate delle rate
- ripetuti e sistematici sconfini di fido
- molteplici richieste in corso

Registri Pubblici

Evitare segnalazioni con:

- protesti
- ipoteche legali o giudiziali
- pignoramenti
- fallimenti pregressi



Il secondo step del processo di valutazione è l'analisi di bilancio. Buona e semplice prassi è la verifica di alcuni principali indicatori

I dettagli della valutazione: Analisi di Bilancio e accesso alla Garanzia Statale (MCC)

2

Il secondo step di valutazione riguarda l'analisi quantitativa combinata con i dati di bilancio

Per la valutazione viene utilizzato il modello di accesso alla garanzia statale: i dati degli ultimi 2 bilanci sono combinati con gli andamenti SIC e con la CR al fine di individuare una classe di rischio.

REQUISITI MINIMI DI ACCESSO

- Fatturato > 250.000 €
- $5\% < \text{Debiti bancari} / \text{Fatturato} < 60\%$
- $\text{PFN} / \text{MOL} < 5$ (e $\text{PFN} + \text{importo} / \text{MOL} < 6$)
- $\text{Patrimonio netto tangibile} / \text{Fatturato} > 5\%$
- $\text{Debiti complessivi} / \text{Fatturato} < 90\%$
- Qualitativo OK
- $\text{MOL} > 0$
- Importo massimo richiesta: 500k€
- $\text{E}/\text{C}: 90\% < \text{Entrate da clienti} / \text{Fatturato} < 125\%$
- $\text{E}/\text{C}: 100\% < \text{Volume affari} / \text{Fatturato} < 200\%$
- $\text{CR}: \text{Sconfini CR} / \text{Fatturato} < 1\%$

Per BorsadelCredito.it sono valutabili, quindi passano allo step successivo, le aziende che superano lo scoring MCC e abbiano i precedenti requisiti minimi di accesso

I dati quantitativi vengono integrati da un colloquio con l'imprenditore e dall'analisi dei flussi. Se non permangono dubbi si va in delibera

I dettagli della valutazione: Analisi qualitativa e degli estratti conto



3

Il terzo step di valutazione riguarda l'analisi qualitativa del profilo dell'imprenditore e dell'azienda. Serve a valutare la trasparenza, l'affidabilità, la riconoscibilità della guida dell'azienda e la qualità del progetto imprenditoriale.

- Il primo passaggio è la **ricerca di informazioni sulla rete**, riconducibili ad azienda o esponenti (sito, social, news, maps, ecc.)
- L'analisi si completa con una telefonata dei nostri analisti per completare la valutazione
- Se l'intervista ha smarcato tutti i dubbi, **ultimo step prima della delibera è il controllo dei flussi di cassa** effettuato tramite il confronto tra la lista movimenti e i bilanci dell'azienda.

I dettagli dell'intervista

- Tipologia di business e attività
- Organizzazione dell'azienda
- Storia dell'azienda e della sua compagine societaria
- Dinamiche e frazionamento del portafoglio clienti e fornitori
- Rapporti bancari in essere
- Progetto imprenditoriale
- Finalità della richiesta

ATTENZIONE AD ALCUNI ALERT

Ci sono indicatori caratteristici che segnalano un'alta rischiosità.

Eccone una lista:

- Azienda giovane con fatturato alto
- Bilanci non depositati regolarmente in CCIAA (anche passati)
- Presenza di società collegate (bisogna ricostruire perfettamente la compagine societaria e il «gruppo di fatto»)
- Referente con ruolo non chiaro in azienda (bisogna ricostruire la «catena di comando» dell'azienda e individuare le persone chiave)
- Referente diverso da imprenditore
- Imprenditore molto giovane
- Azienda senza storia creditizia

Se permangono dei dubbi, situazioni poco chiare o non motivate, la pratica non potrà essere deliberata

Maggiore potere d'acquisto, immediata produttività e flessibilità. Ecco i vantaggi di avere un prestito in pochi giorni

Ambiti di applicazione: la flessibilità di un finanziamento di BorsadelCredito.it

Un prestito con BorsadelCredito.it è applicabile a numerosi ambiti e non soffre di limitazioni di altri strumenti come leasing o noleggio, né di lungaggini e inutili tempi morti



Investimenti

- Beni strumentali nuovi o usati
- Beni o servizi immateriali
- Ristrutturazioni



Qualche esempio

- Devo comprare un macchinario usato
- Devo finanziare una campagna marketing
- Devo assumere nuovi dipendenti
- Devo ammodernare i locali della mia azienda
- ...

Quali vantaggi?

L'investimento è subito produttivo per l'azienda, che può realizzare il suo programma senza perdere mesi preziosi per la crescita



Liquidità

- Sostegno capitale circolante
- Scoperto di cassa
- Scorte di magazzino
- Consolidamento fornitori/tasse



Qualche esempio

- Devo sostenere scompensi temporanei della mia cassa
- Devo acquistare merce da rivendere
- Devo finanziare il pagamento delle tasse
- ...

Quali vantaggi?


**L'azienda ottiene un grande potere d'acquisto nei confronti dei fornitori.
Si abbattano i tempi di pagamento e si innesca un circolo virtuoso che fa contenti clienti e fornitori**

Con il Codice Convenzione si traccia il corretto canale di segnalazione. Si parte da 2 dati: p. iva e denominazione sociale

Come inserire una pratica


- 1. Vai al link: <https://www.borsadelcredito.it/richiesta-credito.aspx>
- 2. Completa tutte le informazioni richieste nel form di registrazione. In fondo, **inserisci il Codice Convenzione** che avremo condiviso per quel tipo di pratica. Servirà a tracciare da quale canale arriva la segnalazione
- 3. Invia la richiesta e prosegui con la procedura guidata (vd. pag. seguente)


Dati Impresa


DENOMINAZIONE 

PARTITA IVA

CODICE FISCALE
Clicca qui se il Codice Fiscale coincide con la Partita IVA


USERNAME 

PASSWORD 

EMAIL 

CONFERMA EMAIL

CODICE CONVENZIONE

COME CI HAI CONOSCIUTO? 

IN VIA LA RICHIESTA

NOTA BENE

Cliccando su "Invia la richiesta", l'azienda conferma di aver letto e accettato le Condizioni di utilizzo del portale, Privacy Policy, Informativa SIC.

Durante la richiesta ti verranno richiesti i contatti del legale rappresentante o di una figura di riferimento, con il quale completeremo la valutazione della richiesta di credito.

L'inserimento di una richiesta dura pochi minuti. Entro 24h arriva una risposta. Se positiva, l'azienda ottiene credito in meno di 2 settimane

Tempi e modi per effettuare una richiesta sul portale

Inserimento pratica

- Comincia dall'inserimento delle informazioni dell'azienda richiedente:
 - Denominazione
 - P.iva e codice fiscale
 - mail di riferimento

Dati impresa

DENOMINAZIONE

PARTITA IVA

CODICE FISCALE

VELOCITÀ

PASSAPORTO

MAIL

CONFERMA MAIL

CODICE CIVILISTICO

CODICE DI NEGOZIANTO

INVI LA RICHIESTA

Referente

- Inserisci un contatto interno dell'azienda con cui potremo approfondire la richiesta

Contatto di riferimento

Completate le informazioni di contatto della persona interna all'azienda che si sta occupando di inserire la richiesta

NOME

COGNOME

EMAIL

PROFESSORE NAZIONALE

TELEFONO

CODICE FISCALE

SALVA

Descrizione finalità

- Descrivi la finalità per cui l'azienda chiede il finanziamento

Dettagli Richiesta

Descrivi brevemente la tua esigenza, inserendo i dati richiesti.

FINALITÀ

DETTAGLI DELLA FINALITÀ

RISERVAZIONE DELLA FINALITÀ

CONFERMA

Documenti e valutazione

- Una volta inserite tutte le informazioni, comincia l'analisi di BorsadelCredito.it
- A questo punto potrai inserire gli eventuali documenti richiesti

Complimenti, hai inserito tutti i dati!

Una non dovrà far altro che aspettare: siamo al lavoro per analizzare in dettaglio la tua richiesta e nelle prossime ore ti contatteremo per un colloquio.

Se sarà positivo, potrai ottenere il finanziamento che cercavi in pochi giorni!

Riepilogo richiesta preventivo

| DATA MENSALE DI RIMBORSO | TASSO | TASSO |
|--------------------------|-------|-------|
| 2,191,33 € | 4,90% | 8,63% |

I valori espressi sono orientativi e potrebbero subire variazioni in fase di istruttoria.

| SPESA INIZIALE | SPESA RICORRENTE |
|----------------|------------------|
| 1,655,00 € | 2,00 € |

TIME TO YES in 24H

L'inserimento di una richiesta sul portale richiede non più di 10 minuti e basta una connessione. Vengono abbattuti i tempi di lavorazione e di attesa del canale tradizionale