

# L'ANALISI DELLA CENTRALE RISCHI NELLA CENTRALITÀ DELLA TESORERIA

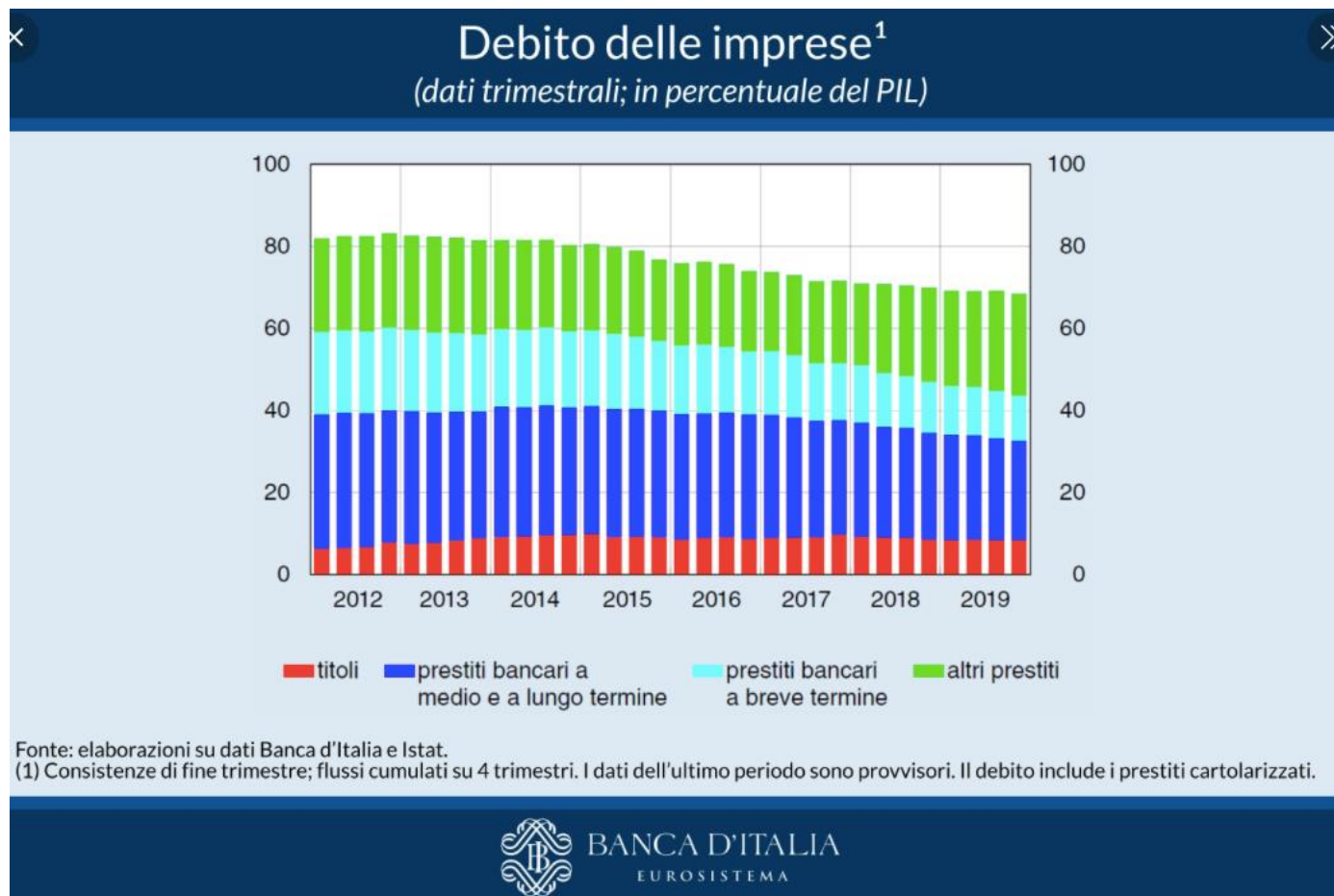
## ARGOMENTI:

- *Prassi di Riferimento UNI/PdR 63:2019 & Centrale Rischi*
- *Banca d'Italia pubblica Arteweb per l'accesso ai dati CR*
- *Peso del Modulo andamentale nei modelli di Rating*
- *Analisi & Attività da compiersi sulle rilevazioni Cr*
- *Benefici che analisi e presidio dei dati Cr restituiscono*

**TREASURY & FINANCE FORUM DAY 20.11.20**

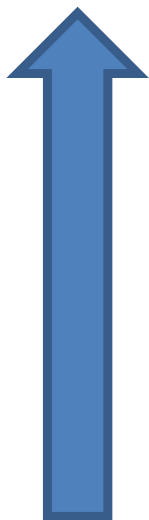
### **Attività di tesoreria - Servizio di tesoreria, requisiti del profilo professionale di tesoriere e indirizzi operativi per la valutazione di conformità**

**3.10 tesoreria:** Reparto, o divisione, di reparto dedicato alla gestione finanziaria di un'organizzazione. Si tratta di una specifica area di servizio e gestione che ha il compito di ottimizzare la dimensione finanziaria e fungere da supporto a tutte le altre aree dell'organizzazione definendo come primaria necessità il reperimento delle risorse finanziarie necessarie al sostentamento della missione e al rispetto di tutti gli impegni finanziari e monetari dell'organizzazione stessa. L'attività di tesoreria è nel



# TESORERIA & CENTRALE RISCHI

**3.10 tesoreria:** Reparto, o divisione, di reparto dedicato alla gestione finanziaria di un'organizzazione. Si tratta di una specifica area di servizio e gestione che ha il compito di ottimizzare la dimensione finanziaria e fungere da supporto a tutte le altre aree dell'organizzazione definendo come primaria necessità il reperimento delle risorse finanziarie necessarie al sostentamento della missione e al rispetto di tutti gli impegni finanziari e monetari dell'organizzazione stessa. L'attività di tesoreria è nel



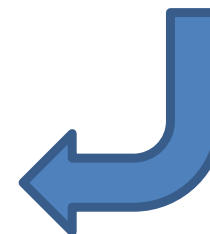
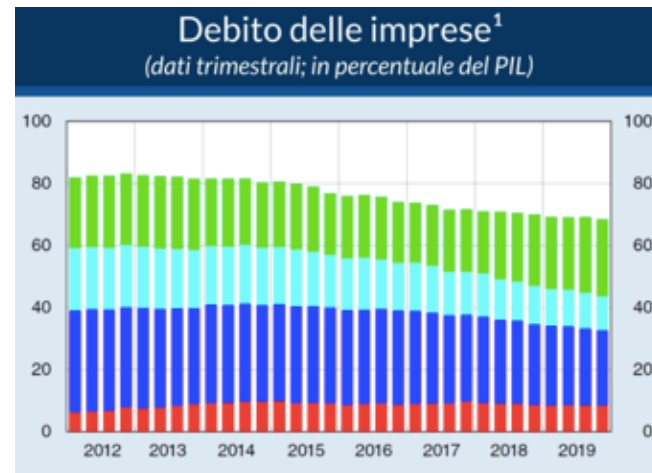
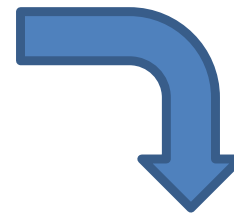
Filiale di LIVORNO

## INFORMAZIONI PRESENTI NELL'ARCHIVIO DELLA CENTRALE DEI RISCHI (\*)

Date richieste:

ago-20 lug-20 giu-20 mag-20 apr-20 mar-20 feb-20 gen-20 dic-19 nov-19 ott-19 set-19

## DATI ANAGRAFICI DELL'INTESTATARIO



## PRASSI DI RIFERIMENTO

UNI/PdR 63:2019


### **Attività di tesoreria - Servizio di tesoreria, requisiti del profilo professionale di tesoriere e indirizzi operativi per la valutazione di conformità**

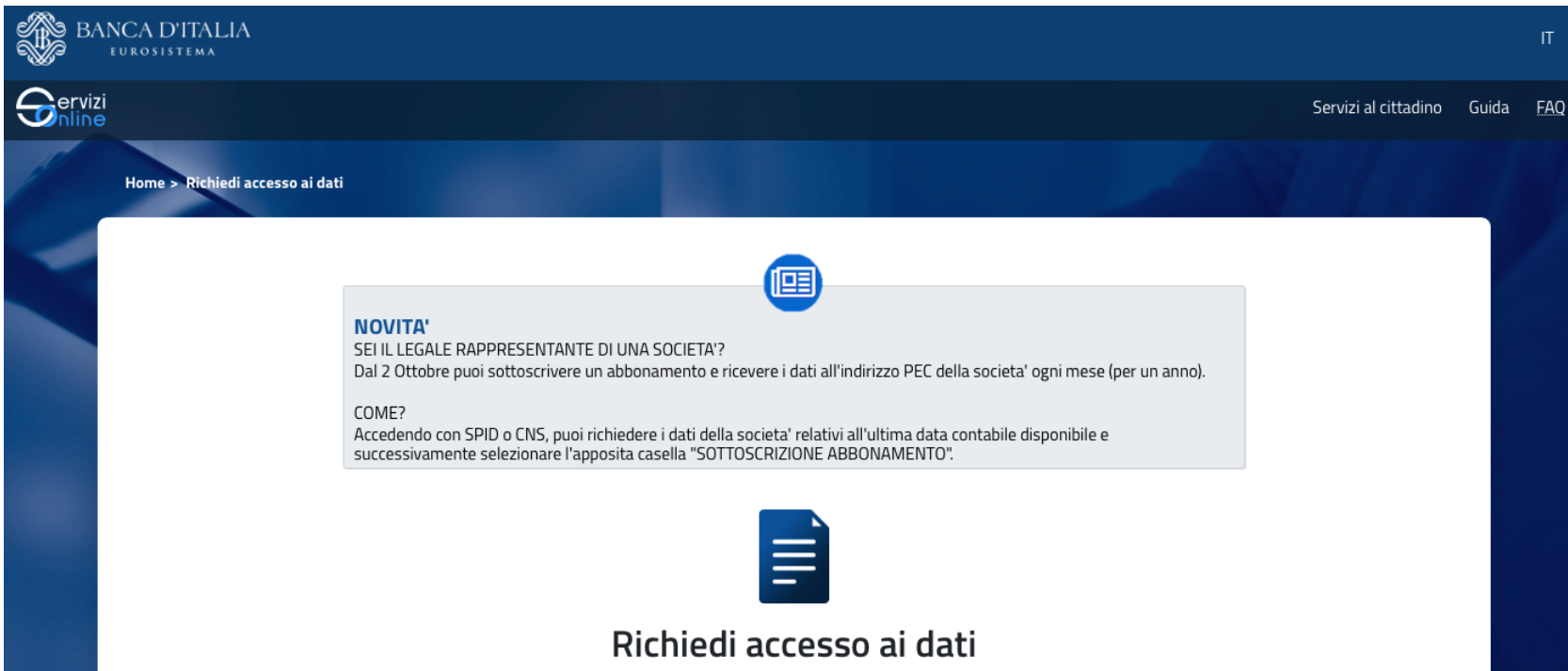
#### **5.3 AREE DI RESPONSABILITÀ**

Le aree di responsabilità che devono risiedere all'interno della struttura di tesoreria sono:

- gestione del rapporto bancario;
- gestione degli affidamenti;

# CENTRALE RISCHI

 <https://arteweb.bancaditalia.it>




**BANCA D'ITALIA**  
EUROSISTEMA

IT

**Servizi online**

Servizi al cittadino Guida FAQ

Home > Richiedi accesso ai dati




**NOVITA'**  
SEI IL LEGALE RAPPRESENTANTE DI UNA SOCIETA'?

Dal 2 Ottobre puoi sottoscrivere un abbonamento e ricevere i dati all'indirizzo PEC della societa' ogni mese (per un anno).

COME?

Accedendo con SPID o CNS, puoi richiedere i dati della societa' relativi all'ultima data contabile disponibile e successivamente selezionare l'apposita casella "SOTTOSCRIZIONE ABBONAMENTO".



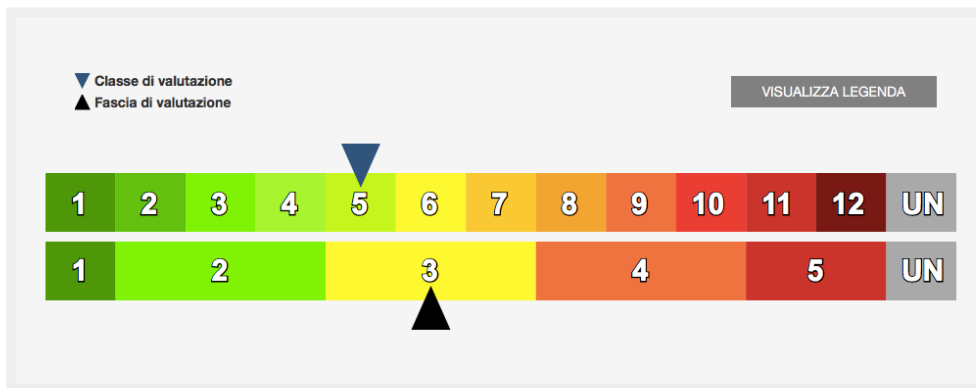
**Richiedi accesso ai dati**

# SIMULAZIONE RATING con e senza CR

CALCOLO RATING MCC "AZIENDA DEMO 15" AL 29/02/2020

Rating MCC - Medio Credito Centrale - in vigore dal 15 marzo

Disposizioni operative del Fondo di Garanzia per le PMI - Decreto del Ministero dello Sviluppo Economico di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze del 6 marzo 2017, pubblicato in G.U. del 7 luglio 2017.



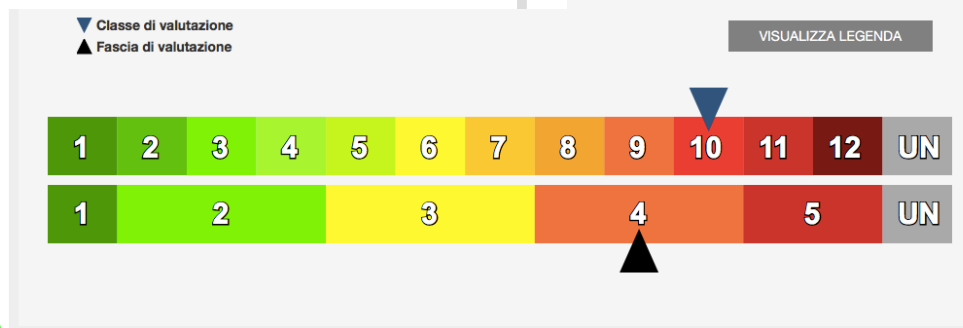
29/02/2020

co di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze del 6 marzo 2017,

## ATTIVAZIONE MODULO ANDAMENTALE PER VALUTAZIONE FINALE

Attivare il **Modulo Andamentale** per comprendere anche i valori andamentali nella valutazione finale dello scoring MCC - SACE

STATO: **DISATTIVO**



## ATTIVAZIONE MODULO ANDAMENTALE PER VALUTAZIONE FINALE

Attivare il **Modulo Andamentale** per comprendere anche i valori andamentali nella valutazione finale dello scoring MCC - SACE

STATO: **ATTIVO**

# AREE INTERESSATE MODULO ANDAMENTALE

## Il Modulo Andamentale Analizza:

- Area Autoliquidante: Utilizzi ed Impagati
- Area Revoca
- Area Scadenza
- Area Cassa
- Area Cassa + Firma



**PRASSI DI RIFERIMENTO**

**UNI/PdR 63:2019**

**Attività di tesoreria - Servizio di tesoreria, requisiti del profilo professionale di tesoriere e indirizzi operativi per la valutazione di conformità**

### **6.4 ATTIVITA' DI GESTIONE DEL PASSIVO**

La tesoreria deve conoscere ed essere in grado di gestire le operazioni di finanza a debito (a medio/lungo termine, a breve termine e le operazioni di finanza strutturata) nonché essere in grado di supportare la direzione nelle operazioni di accesso diretto al mercato dei capitali.



# AREE INTERESSATE MODULO ANDAMENTALE

## Esempi di Attività di Rettifica dei dati CR:

- **Area Autoliquidante: Utilizzi ed Impagati**
- Contratti Derivati
- Analisi Trend e Soglie Utilizzo
- Rettifiche Errate Segnalazioni

# AREE INTERESSATE MODULO ANDAMENTALE

## Esempi di Attività di Rettifica dei dati CR:

- Area Autoliquidante: Utilizzi ed Impagati
- **Contratti Derivati**
- Analisi Trend e Soglie Utilizzo
- Rettifiche Errate Segnalazioni

# AREE INTERESSATE MODULO ANDAMENTALE

## Esempi di Attività di Rettifica dei dati CR:

- Area Autoliquidante: Utilizzi ed Impagati
- Contratti Derivati
- **Analisi Trend e Soglie Utilizzo**
- **Rettifiche Errate Segnalazioni**

# COMUNICAZIONE VERSO L'ESTERNO

PRASSI DI RIFERIMENTO

UNI/PdR 63:2019

**Attività di tesoreria - Servizio di tesoreria, requisiti del profilo professionale di tesoriere e indirizzi operativi per la valutazione di conformità**

## 6.7.1 ATTIVITÀ DI COMUNICAZIONE ESTERNA

L'attività di comunicazione esterna da parte della tesoreria è un'esigenza imprescindibile nell'ambito del rapporto con la banca in quanto l'organizzazione, prendendo a prestito il denaro, deve essere in grado di interloquire efficacemente con il suo fornitore di liquidità.

## AZ ALFA GENERALE

MILANO  
P.IVA 123456789

**FORMA GIURIDICA:** Società di capitali

**REGIME CONTABILE:** Ordinaria

**SETTORE:** Industria

### Scoring Centrale Rischi *by MFCR*



# Grazie per l'attenzione,

Massimiliano Bosaro  
Amministratore Delegato

m.bosaro@mfcentralerisk.it

C. 347.50.37.095

CentraleRisk S.p.A.  
Cap. i.v. 120.000€  
Via Burigozzo 5 20122 Milano

*Class*editori

