



ESTARWEB CREDIT SCORE

PREMESSA

L'attività di credit management è una peculiarità della funzione amministrativa e viene svolta molto frequentemente per porre rimedio a problemi di natura finanziaria legata ai pagamenti delle prestazioni erogate.

Anticipare gli eventi negativi soprattutto in periodi di incertezza diviene una necessità imprescindibile per tutte le aziende.

IL CREDIT SCORE

L'opzione "estarweb credit score" offre la possibilità a tutti gli operatori che utilizzano il gestionale di rappresentare in modo grafico e sintetico la probabilità che un'impresa diventi insolvente nei 12 mesi successivi, con metodiche che utilizzano strumenti statistici in grado di elaborare un sistema complesso di indicatori finanziari disponibili su banche dati pubbliche.

Lo score è rappresentato su una scala che va da 1 a 100.

In vari punti del programma è inserita una banda colorata che fornisce una rappresentazione sintetica del livello di rischio commerciale dell'azienda selezionata.

Score report italiani		Descrizione	Impatti
71-100	A	Rischio molto basso	Molto affidabile
51-71	B	Rischio basso	Affidabile
30-50	C	Rischio Moderato	Suggerito monitoraggio
1-29	D	Rischio Alto	Richiedere garanzie
-	E	Senza classificazione	Richiedere garanzie



ECO-Management SRL

www.eco-management.it e-mail: info@eco-management.it

Azienda certificata ISO 9001:2000



Cliente:

Doc: CREDIT SCORE

Area ESTARWEB

FONTE DEI DATI

La funzione "credit score" è frutto di un accordo con Credit Safe, azienda multinazionale specializzata nella gestione di dati finanziari, e rappresenta il risultato dell'applicazione di complessi algoritmi statistici che lavorano su dati pubblici (bilanci, insolvenze e fallimenti, protesti, pregiudizievoli...) combinati a dati proprietari (esperienze di pagamento, analisi dei settori merceologici..).

Prima della pubblicazione dello score viene eseguita una attenta verifica della qualità dei dati che confluiscono nel database creditsafe.

ESTARWEB CREDIT SCORE

La proposta estarweb prevede l'acquisizione automatica dal database Credit Safe dei dati relativi a:

- Score di merito creditizio attuale
- Score di merito creditizio precedente (con data di variazione dello score)
- Importo max di credito commerciale suggerito
- Banda colorata per posizionamento score

Anagrafica cliente:

In corrispondenza della sede legale è visibile un cruscotto con la sintesi dei dati proposti



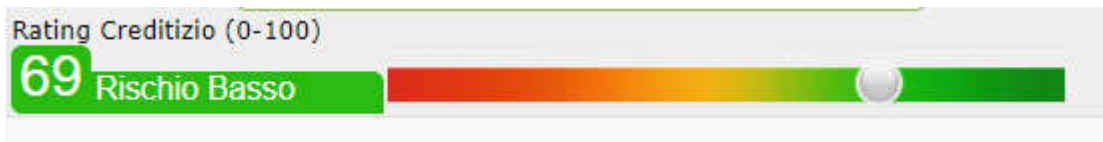
In fase di inserimento anagrafica l'operatore/il commerciale è in grado di valutare subito la consistenza finanziaria del cliente.

Nel caso di nuovi clienti, questo cruscotto potrebbe suggerire di approfondire la conoscenza del prospect prima che lo stesso diventi cliente.



Offerta/Contratto e Servizi

In posizione ben visibile si posiziona la banda colorata con lo score attuale del cliente



L'operatore in fase di elaborazione offerta o di prenotazione/pianificazione del servizio è in grado di valutare in tempo reale il "rischio" cliente.

Liste aziende da monitorare

Sarà possibile definire una lista di aziende clienti per le quali si richiede un monitoraggio dello score (ad es. tutte le aziende con servizi effettivi negli ultimi 1, 2, 3, ecc. anni).

Le liste sono personalizzabili e hanno l'obiettivo di restringere il campo di ricerca solo alle aziende attive presenti nel database.



AGGIORNAMENTO LISTA ANAGRAFICHE

Nella sezione “configurazione” di Estarweb è possibile selezionare il menù “creditsafe” ed attivare la sezione che permette di aggiornare le liste.

L’aggiornamento della lista di clienti avviene in base ai servizi movimentati a partire da un determinato anno, in modo da aggiornare solamente i clienti attivi e razionalizzare il numero degli aggiornamenti automatici del sistema.

Lista Clienti		Trovati: 20	1 / 1	
Nominativo	Sede	Rating		
<input type="checkbox"/>	BUTTAPIETRA (VR)	B 62		X
<input type="checkbox"/>	PARMA (PR)	A 71		X
<input type="checkbox"/>	MONSELICE (PD)	B 51		X
<input type="checkbox"/>	GRUHOLO DELLE ABBADESSE (VI)	B 61		X
<input type="checkbox"/>	VICENZA (VI)	B 52		X
<input type="checkbox"/>	MONSELICE (PD)	B 69		X
<input type="checkbox"/>	BRENDOLA (VI)	B 57		X

Filtri ricerca: ...nascondi

Cliente:

Sede cliente:

Movimentati dal (no intermediari) Escludi intermediari

Lista Clienti		Trovati: 1050
---------------	--	---------------

In fondo alla pagina è possibile visualizzare i clienti che non sono stati movimentati nel periodo selezionato, e che risultavano attivi nell’aggiornamento precedente: è possibile decidere se tenerli nella lista o se lasciarli fuori fino a nuova movimentazione.

I seguenti clienti non sono movimentati dal 2020 ma rientrano nella lista
Selezionare i clienti da mantenere nella lista

<input type="checkbox"/>	MONSELICE (PD)	B 69
<input type="checkbox"/>	DOLO (VE)	B 61
<input type="checkbox"/>	VICENZA (VI)	B 52



ADESIONE AL SERVIZIO – PROPOSTA COMMERCIALE

La proposta commerciale prevede l'adesione al servizio creditsafe preliminarmente all'integrazione del credit score su estarweb.

La soluzione proposta è suddivisa a fasce e prevede una quota di attivazione (Eco Management) e un canone annuale modellabile in base alle esigenze effettive (Credit Safe).

X	PACCHETTO	DESCRIZIONE		€/TOT
		Attivazione servizio "estarweb credit score"	Una tantum	€ 200,00
	SMALL PACK	500 aggiornamenti credit score	€/anno	€ 700,00
	MEDIUM PACK	1.000 aggiornamenti credit score	€/anno	€ 1.100,00
	FLAT PACK	Aggiornamenti credit score illimitati	€/anno	€ 3.200,00

I prezzi sono da intendersi IVA esclusa.



ECO-Management SRL

www.eco-management.it e-mail: info@eco-management.it

Azienda certificata ISO 9001:2000



Cliente:

Doc: CREDIT SCORE

Area ESTARWEB

Metodo di analisi

Il metodo di analisi Creditsafe prende in considerazione l'intero database delle imprese italiane esistenti e di conseguenza contempla tutti i dati disponibili ed i relativi aggiornamenti.

Ogni singolo dato viene ulteriormente scomposto in sottocategorie (i.e. bilanci, esperienze pagamento, protesti ecc..) per facilitare l'analisi da parte del modello statistico.

Il contributo che ogni singola variabile apporta alla definizione dello score Creditsafe è stato definito mediante metodologia statistica, in modo da massimizzare la capacità del modello di distinguere le imprese affidabili da quelle che al contrario non lo sono, sulla base delle serie storiche degli eventi osservati.

Partendo da questo assunto, per analizzare le performances delle imprese, vengono anzitutto analizzate le aziende che sono diventate insolventi negli ultimi 12 mesi e quelle che hanno proseguito positivamente la propria attività.

Applicando il modello statistico Creditsafe a queste categorie di imprese, vengono individuati i fattori chiave e i corrispettivi trend che meglio identificano la rischiosità aziendale.

Il contributo alla valutazione integrata di ogni area informativa dipende principalmente:

- dalle caratteristiche dell'impresa da valutare (i pesi sono diversi ad esempio tra una società di capitale di piccola dimensione e una di grandi dimensioni)
- dalla capacità predittiva che ogni variabile ha dimostrato di avere sui dati storici (ad esempio i tempi di pagamento sono molto significativi per imprese di piccole e medie dimensioni, meno sulle imprese large corporate dove prevalgono altri tipi di segnali)



ECO-Management SRL

www.eco-management.it e-mail: info@eco-management.it

Azienda certificata ISO 9001:2000



Cliente:

Doc: CREDIT SCORE

Area ESTARWEB

Tipologie di dati che compongono l'algoritmo per lo score Creditsafe



Informazioni demografiche – area geografica, longevità, proprietà (compresa proprietà legata all'estero), forma societaria. Queste informazioni compongono la parte primaria del report e provengono tutte da fonti ufficiali quali la visura camerale.



Eventi negativi – vengono rilevati tutti i protesti, procedure concorsuali e fallimenti depositati quotidianamente presso le camere di commercio. In aggiunta, vengono integrate tutti gli atti pregiudizievoli depositati presso le conservatorie e/o gli uffici tavolari italiani. Queste informazioni compongono gli eventi negativi per i quali le aziende, i soci principali e le cariche aziendali più significative sono verificati nell'algoritmo di calcolo dello score Creditsafe.



Informazioni finanziarie – sono considerati tutti i dati finanziari relativi agli ultimi bilanci disponibili in camera di commercio. In particolare l'algoritmo di calcolo Creditsafe considera i bilanci consolidati delle imprese in quanto maggiormente rappresentativi del reale andamento del gruppo industriale.



Dirigenti e azionisti – performance lavorativa dei managers e delle eventuali società collegate.



Andamento dei settori merceologici – Lo score subisce l'influenza dell'andamento del settore merceologico di appartenenza.



Esperienze di pagamento – Il nostro programma internazionale sulle esperienze di pagamento prevede la raccolta e la convalida delle informazioni sulle esperienze di pagamento delle aziende. Sono più di 7.300 i clienti Creditsafe che quotidianamente condividono le esperienze di pagamento dei propri clienti, andando ad arricchire la più grande banca dati integrata a livello mondiale di esperienze pagamento di oltre 280 milioni di dati contabili. In particolare sono raccolte le esperienze di pagamento internazionali, ovvero come pagano le aziende Italiane che importano in oltre 12 paesi europei e gli Stati Uniti.



Gruppo aziendale – appartenza o meno dell'impresa oggetto ad un gruppo aziendale (nazionale ed internazionale) influisce direttamente nella valutazione.



Categorie di imprese analizzate e valutazioni su misura

L'intero universo delle imprese è stato suddiviso in cinque categorie statistiche in base allo status giuridico ed alla tipologia di dati che sono tenute a pubblicare, questo consente di generare una valutazione coerente per ogni tipologia di impresa, siano esse ditte individuali piuttosto che società di capitali.

Tipologia di imprese



Società di capitali



Società di persone



Ditte individuali



Start Up



Altre forme societarie

Creditsafe applica una serie di regole nella costruzione del suo modello di scoring:

- **Disponibilità dei dati**- Al fine di creare il Creditsafe Score deve esserci un minimo di dati disponibile per l'analisi.
- **Sovrascrittura manuale** - in caso di eventi negativi oggettivi piuttosto che incongruenze provenienti dalle fonti ufficiali, il Creditsafe Score ed il limite di credito possono essere elaborati esclusivamente dal nostro team di analisti.



Limite di credito - che cos'è e di quali parti si compone

Il Limite di Credito Creditsafe (o fido commerciale) esprime il valore dell'indebitamento nei confronti di fornitori primari i.e. materie prime indispensabili, basato su dati pubblici disponibili sull'impresa oggetto d'indagine.

Tale fido fornisce una valutazione dell'affidamento medio per fornitura, *reiterabile nel tempo a fronte di regolari pagamenti*, che può essere concesso da parte di un singolo fornitore.

Il fido commerciale Creditsafe è un valore puntuale che indica quanto affidare un'impresa e viene attribuito sulla base dei seguenti dati principali:

- Dimensioni aziendali - più grande è il cliente in termini patrimoniali e finanziari, maggiore sarà il suo fido.
- Settore merceologico - considerando le abitudini di pagamento settoriali
- Creditsafe Score - più rischioso è il cliente e minore sarà il suo fido
- Patrimonializzazione - minore è il patrimonio e prudenzialmente minore sarà il fido



"All'interno dei report Creditsafe, il limite di credito è visualizzabile nella barra degli indicatori colorata situata in cima al report stesso. È situato dopo il Creditsafe Score, in seconda posizione partendo da sinistra."



ECO-Management SRL

www.eco-management.it e-mail: info@eco-management.it

Azienda certificata ISO 9001:2000



Cliente:

Doc: CREDIT SCORE

Area ESTARWEB

Esempio 1 - Quanto più alto è lo Score, tanto più elevato sarà il limite di credito

DATI	SOCIETÀ 1	SOCIETÀ 2
FORMA GIURIDICA	SRL	SRL
VALORE DELLA PRODUZIONE	3.100.000 €	2.800.000 €
ACQUISTI DI BENI E SERVIZI	1.245.000 €	1.078.000 €
PATRIMONIO NETTO	2.990.000 €	2.134.000 €
CREDITSAFE SCORE	45 - Rischio moderato	84 - Rischio molto basso
ATTIVITÀ ECONOMICA	Produzione alimentare	
LIMITE DI CREDITO	20.000 €	65.000 €

Esempio 2 - Quanto meno l'impresa è patrimonializzata, tanto inferiore sarà il limite di credito

DATI	SOCIETÀ 1	SOCIETÀ 2
FORMA GIURIDICA	SPA	SPA
VALORE DELLA PRODUZIONE	2.768.000 €	3.050.000 €
ACQUISTI DI BENI E SERVIZI	1.109.000 €	978.000 €
PATRIMONIO NETTO	2.550.000 €	70.000 €
CREDITSAFE SCORE	45 - rischio moderato	45 - rischio moderato
ATTIVITÀ ECONOMICA	Fabbricazione tessile	
LIMITE DI CREDITO	18.000€	5.000€