

Come gestire crisi di liquidità: il Fintech e gli strumenti digitali a supporto



Per le imprese evitare le insolvenze e ottenere pagamenti regolari è il punto di partenza per scongiurare carenze di liquidità e ridurre il rischio di crisi: focus sulle opportunità offerte dal Fintech e sulle soluzioni messe a disposizione da TeamSystem per monitorare in ogni momento lo stato di salute dell'azienda



Indice

01 Crediti insoluti e ritardo pagamenti: trend 2022

Pg. 4

02 Il Fintech a supporto della liquidità

Pg. 5

03 I vantaggi dell'Invoice Trading

Pg. 6

04 Controllo di gestione: perché è fondamentale

Pg. 7

05 Crisi d'impresa: come prevenirla e anticipare i segnali

Pg. 7

06 Incassa Subito: il servizio di Invoice Trading di TeamSystem

Pg. 9

07 TeamSystem Enterprise Budget e Controllo di Gestione

Pg. 10

08 Check Up Impresa: la soluzione in Cloud di TeamSystem

Pg. 11



Ottenere **pagamenti regolari** è una priorità per le imprese, indipendente dalle dimensioni e dal settore di attività. Incassare le **fatture in ritardo** o non riuscire a riscuotere le somme da parte dei clienti, infatti, può avere come possibili conseguenze **crisi di liquidità** che a lungo andare rischiano di compromettere la sopravvivenza stessa dell'azienda.

Ridurre le insolvenze e **farsi pagare con puntualità** permette a ciascuna impresa di portare avanti il business e di farlo crescere, sia affrontando le spese ordinarie e versando regolarmente i compensi ai dipendenti, sia romuovendo **nuovi investimenti**.

01.

Crediti insoluti e ritardo pagamenti: trend 2022

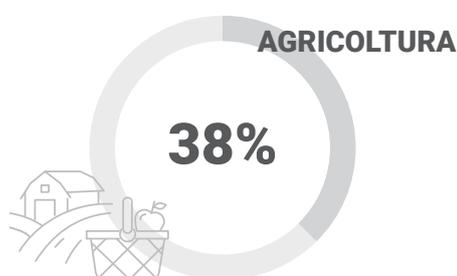
In Italia, in particolare, il **ritardo dei pagamenti B2B** rappresenta una delle principali criticità per il mondo imprenditoriale.

Secondo quanto emerso dallo Studio Pagamenti aggiornato al 30 giugno 2022 e realizzato da **CRIBIS**, società del gruppo CRIF, gli effetti negativi della guerra in Ucraina e della crescente inflazione si ripercuotono negativamente sui **flussi di cassa**, sebbene il secondo trimestre del 2022 abbia visto aumentare il numero delle imprese che pagano con

puntualità sia rispetto al 2021 sia rispetto al **periodo pre-Covid**.

Ritardi di pagamento anche gravi, ad esempio, riguardano alcuni comparti come l'agricoltura e il commercio al dettaglio, che risentendo dell'aumento del **prezzo delle materie prime** si caratterizzano per la più bassa concentrazione di pagamenti puntuali (rispettivamente 38% e 30%).

Evitare il più possibile le insolvenze, quindi, diventa il punto di partenza per allontanare possibili carenze di liquidità.



Agricoltura e commercio al dettaglio si caratterizzano per la più bassa concentrazione di pagamenti puntuali



02.

Il Fintech a supporto della liquidità



Quali sono le risorse a disposizione per **monitorare i flussi di cassa** e ottenere una visione sempre precisa e aggiornata delle entrate e uscite aziendali?

Un ruolo determinante è svolto dal **Fintech**, trend con cui si delinea un ecosistema di servizi finanziari messi a disposizione attraverso **tecnologie avanzate** che rappresentano un valido canale alternativo alla finanza tradizionale. Anche affidarsi a **software informatici** completi, flessibili e sicuri rappresenta una scelta vincente per monitorare in ogni momento lo stato di salute dell'azienda, evitando di farsi cogliere impreparati per superare con successo ogni ostacolo.

Acronimo di **Financial Technology**, il Fintech è un prezioso alleato delle imprese rispondendo alla crescente richiesta di soluzioni di finanza online che si è diffusa in modo esponenziale a causa della pandemia.

All'offerta di servizi innovativi e scalabili per supportare l'attività quotidiana delle aziende grazie alla digitalizzazione, si aggiungono le opportunità garantite dalle tecnologie di **Intelligenza Artificiale** e le attività di **analisi predittiva** che sfruttano l'immenso patrimonio dei Big Data.

Punto di forza del Fintech, inoltre, è l'offerta di soluzioni rapide e semplificate per **reperire nuova liquidità**, aprendo canali alternativi al credito bancario. Un sistema di **decentralizzazione** dei sistemi di erogazione del credito che permette alle aziende di accedere alla liquidità evitando lungaggini burocratiche.

Sono le **PMI**, in particolare, ad apprezzare le piattaforme Fintech dal punto di vista della flessibilità e della velocità, valutando positivamente le procedure snelle e **l'assenza di obblighi specifici** inerenti all'apertura di un conto corrente o all'utilizzo delle risorse erogate.

[...] soluzioni rapide e semplificate per reperire nuova liquidità aprendo canali alternativi al credito bancario.

03.

I vantaggi dell'Invoice Trading

Tra le numerose soluzioni Fintech occupa un posto particolare l'**Invoice Trading**, uno strumento utile alle imprese che hanno bisogno di liquidità e di **migliorare il cash flow** in tempi rapidi e senza sottostare ai tempi di attesa standard per il saldo della fattura (30, 60, 90 e perfino 120 giorni).

L'Invoice Trading consiste nella **cessione di una fattura commerciale** emessa da

un'azienda e intestata a un cliente a un investitore istituzionale, che la acquisisce su una piattaforma digitale anticipando l'importo dichiarato nei documenti ceduti, al netto della sua remunerazione.

Una procedura che avviene nell'ambito di piattaforme digitali online, che permettono di ottenere il capitale nell'arco di pochi giorni e che sono in grado di valutare le proposte

ricevute sulla base di una serie di **KPI**, attribuendo a ciascuna fattura un **rating** specifico derivato dalla correlazione tra i dati sull'affidabilità del debitore e il contesto in cui si svolge la compravendita.

Aiutando concretamente le imprese a mantenere il flusso di cassa stabile e costante, la pratica dell'Invoice Trading genera numerosi vantaggi:

1. Rapidità nella cessione delle fatture e nella ricezione della liquidità;
2. facilità di rendicontazione dei finanziamenti in corso;
3. semplicità nella sottoscrizione e nella fruizione del servizio;
4. miglioramento del **Cash-to-Cash Cycle**;
5. più flessibilità di accesso al credito, senza che sia necessario fornire garanzie e senza alcuna segnalazione alla centrale rischi del circuito bancario nella maggior parte dei casi;
6. **trasparenza dei costi**, che sono legati alle singole transazioni autorizzate senza quindi la presenza di fee o contributi fissi;
7. riduzione dei rischi legati agli insoluti o ai ritardi nei pagamenti;
8. riduzione del **rischio di indebitamento aziendale**, con conseguente miglioramento del rating.



04.

Controllo di gestione: perché è fondamentale

Farsi pagare dai propri clienti entro le scadenze stabilite significa non dover fronteggiare la mancanza di fondi, necessari per affrontare possibili imprevisti e **criticità inattese** e per soddisfare il fabbisogno aziendale.

Proprio per questo diventa indispensabile impostare un efficace **controllo di gestione**, inteso come insieme delle risorse che permettono di monitorare l'andamento aziendale a trecentosessanta gradi, di pianificare e

programmare ottimizzando la gestione delle risorse economiche e produttive.

Un efficace controllo di gestione permette di verificare costantemente la conformità dei risultati raggiunti rispetto agli **obiettivi prefissati**, un obiettivo che si conquista attingendo alle informazioni relative ai costi sostenuti, ai ricavi incassati e alle fatture insolute, così come alle nuove opportunità di business da sfruttare e alle eventuali problematiche da risolvere.

[...] insieme delle risorse che permette di monitorare l'andamento aziendale a 360°.

05.

Crisi d'impresa: come prevenirla e anticipare i segnali

La mancanza di un solido fondamento economico espone maggiormente le imprese al **rischio di crisi**, rendendo indispensabile il ricorso a strumenti e soluzioni ad hoc per individuare alcuni segnali precoci che si rivelano determinanti

per salvaguardare il futuro dell'azienda.

Secondo il **codice della crisi d'impresa**, frutto di alcune modifiche in vigore dal 15 luglio 2022 in linea con le indicazioni comunitarie, per le imprese è fondamentale >

> **prevenire le situazioni di crisi**

intercettandone precocemente le avvisaglie, al fine di incentivare la libera circolazione dei capitali rimuovendo le incertezze che potrebbero frenare gli investitori.

In altre parole, è necessario attuare un monitoraggio costante delle performance aziendali per captare alcuni campanelli d'allarme, chiamati **segnali di allarme**.

Qui sotto: i segnali di allarme per prevenire le crisi



Valore del patrimonio netto,

la differenza tra attivo e passivo che indica quanto rimane all'azienda una volta che ha saldato i propri debiti verso fornitori, finanziatori, fisco e dipendenti;



DSCR (Debt Service Coverage Ratio), l'indice di sostenibilità del debito che misura la capacità dell'impresa di ripagare i debiti finanziari in scadenza in relazione ai flussi di cassa previsti nei 12 mesi successivi;



l'esistenza di debiti per retribuzioni scaduti da almeno trenta giorni pari a oltre la metà dell'ammontare complessivo mensile delle retribuzioni;



l'esistenza di debiti verso fornitori scaduti da almeno novanta giorni

di ammontare superiore a quello dei debiti non scaduti;



l'esistenza di esposizioni nei confronti delle banche e degli altri intermediari finanziari che siano scadute da più di sessanta giorni o che abbiano superato da almeno sessanta giorni il limite degli affidamenti ottenuti in qualunque forma purché rappresentino complessivamente almeno il cinque per cento del totale delle esposizioni;



l'esistenza di ritardi per versamenti di contributi previdenziali (INPS); debiti per premi assicurativi; debiti iva (AdE); crediti affidati per la riscossione (AdE-Riscossione).



06.

Incassa Subito: il servizio di Invoice Trading di TeamSystem

Incassa Subito è il servizio di Invoice Trading offerto da **TeamSystem** per incassare le fatture commerciali in anticipo, in modo da ottenere liquidità immediata.

Una soluzione Fintech evoluta, 100% digitale e integrata con i **gestionali TeamSystem** per consentire alle imprese che utilizzano i servizi di fatturazione TeamSystem o delle società del gruppo (Fatture in Cloud e Danae Easyfatt) di **incassare in anticipo fino al 90% dell'importo** delle fatture, e la parte rimanente al saldo del debitore ceduto, al netto di un costo finanziario.

Con *Incassa Subito*, infatti, è possibile **velocizzare l'incasso delle fatture** non scadute proponendole in cessione

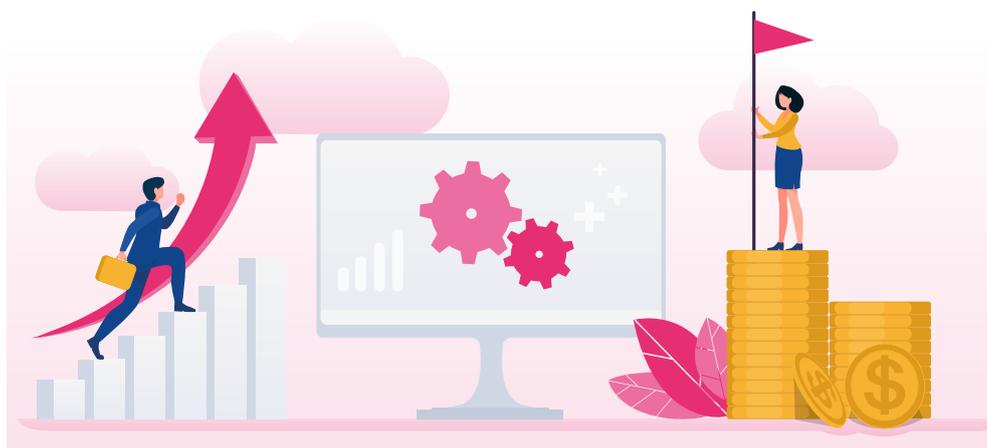
direttamente dal sistema gestionale, ottenendo liquidità in massimo 48 ore e sostenendo solo i costi relativi alla transazione.

Qui a fianco, sulla destra, una panoramica delle **funzionalità** e dei vantaggi.

Per accedere al servizio *Incassa Subito* sono richiesti alcuni requisiti minimi: possono proporre in cessione le Società di Persone o di Capitali con un **fatturato annuo** pari ad almeno 250.000 €; l'importo minimo delle fatture cedute deve essere pari ad almeno 1.000 €; i destinatari delle fatture devono essere emesse verso Società di Capitali con fatturato annuo almeno pari a 1.000.000 €.

FUNZIONALITÀ E VANTAGGI

1. Acconto sino al 90% dell'importo della fattura in 48h;
2. cessione a titolo definitivo del credito, senza dover fornire alcuna garanzia personale o reale e senza dover rispondere di eventuali inadempienze da parte del debitore;
3. nessun costo di ingresso o canone di abbonamento;
4. nessuna segnalazione in Centrale Rischi;
5. libera scelta di quali e quante fatture cedere, senza volumi minimi o vincoli di cessione dell'intero fatturato verso un determinato debitore;
6. accesso semplice direttamente dal gestionale TeamSystem, in maniera digitale e sicura.



07.

TeamSystem Enterprise Budget e Controllo di Gestione



Il modulo **Budget e Controllo di Gestione** di **TeamSystem Enterprise**, il sistema ERP modulare e completo che semplifica i processi aziendali grazie a tecnologie innovative, consente di avere a disposizione strumenti dedicati per pianificare le attività aziendali in modo ottimale.

Con [TeamSystem Budget e Controllo di Gestione](#) è possibile monitorare l'intera attività aziendale attribuendo costi e ricavi a una specifica area organizzativa, progettando nuove azioni di business e seguendo la loro evoluzione nel tempo anche anticipando eventuali criticità.

Le funzioni principali del modulo Budget

e Controllo di Gestione comprendono:

1. budget contabili e determinazione degli scostamenti;
2. riclassificazione di bilancio configurabile da parte dell'utente;
3. analisi di cash flow;
4. scadenziario clienti / fornitori.

I vantaggi spaziano dalla possibilità di raccogliere ed elaborare i dati numerici relativi ai costi e ai ricavi dei singoli comparti al sistema di **reporting dettagliato**, dalla proposta di correttivi al monitoraggio dello stato della redditività dei diversi ambiti attraverso dashboard sintetiche prodotte dalla **Business intelligence**.

*Clicca sul link
per approfondire
l'argomento
sul nostro sito*

08.

Check Up Impresa: la soluzione in Cloud di TeamSystem

[Check Up Impresa](#) è la soluzione in Cloud, sviluppata da TeamSystem e dalla agenzia di rating Modefinance, che consente di rilevare costantemente lo stato di salute del business, adempiendo alla normativa sulla Crisi d'Impresa, e prevenendo eventuali situazioni di insolvenza.

È un **software per il monitoraggio delle performance** accessibile da qualunque posizione, utilizzabile sia in autonomia sia integrandolo ai gestionali di TeamSystem.

Uno strumento utile per valutare le performance grazie a un percorso guidato che accompagna l'imprenditore nell'analisi dei dati e nella loro interpretazione, al fine di elaborare gli indicatori di crisi ed effettuare **analisi economico-finanziarie** identificando il rating del merito creditizio MCC, supportando l'impresa nel processo di richiesta del **finanziamento bancario**.

Le principali funzionalità di Check Up Impresa sono qui sotto elencate.

*Clicca sul link
per approfondire
l'argomento
sul nostro sito*



Bilanci e tesoreria, per caricare i bilanci dalla Camera di Commercio, dai gestionali TeamSystem o da template Excel e XBRL e visualizzare automaticamente i flussi di cassa;



Rating MORE, per calcolare il merito creditizio, verificare la probabilità di default, effettuare analisi di bilancio e realizzare benchmark settoriali;



Analisi di crisi d'impresa, per definire gli indici e gli altri indicatori di crisi previsti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili;



Analisi Centrale Rischi, per visualizzare il report di Centrale Rischi della Banca d'Italia ed analizzare le eventuali contestazioni, tensioni finanziarie e rischi;



Rating MCC, per verificare rapidamente i requisiti per l'accesso ai finanziamenti del Fondo Garanzia, grazie al calcolo del rating Mediocredito Centrale;



Approvazione e Report, per la produzione di relazioni personalizzate in Pdf procedendo con l'invio dei fascicoli ai soggetti interessati.

