



**BorsadelCredito<sup>®</sup>.it**  
Dove le imprese trovano credito

**GLI STRUMENTI INNOVATIVI DI FINANZIAMENTO**

**Pavia - Camera di Commercio, 13 Dicembre 2016**

## BorsadelCredito.it, il primo marketplace in Italia per il credito alle imprese

### 0. Sharing Economy e P2P

- Il P2P nel mondo
- Perché funziona

### 1. Che cos'è BorsadelCredito.it

- Chi siamo
- Come funziona BorsadelCredito.it

### 2. La richiesta e la valutazione: credito in 3 giorni

- Pochi paletti, ma chiari: età, fatturato, pregiudizievoli
- I 4 step: una richiesta di finanziamento in 5 minuti
- Informazioni e documenti richiesti
- I dettagli della valutazione: cosa guardiamo nello specifico

### 3. Casi di successo

- Casi di successo
- Contatti

## 0. Sharing Economy e P2P

- Il P2P nel mondo
- Perché funziona

# La Sharing Economy

L'economia della condivisione ha invaso la nostra quotidianità



**La tua casa**



**La tua macchina**



**La tua vita**

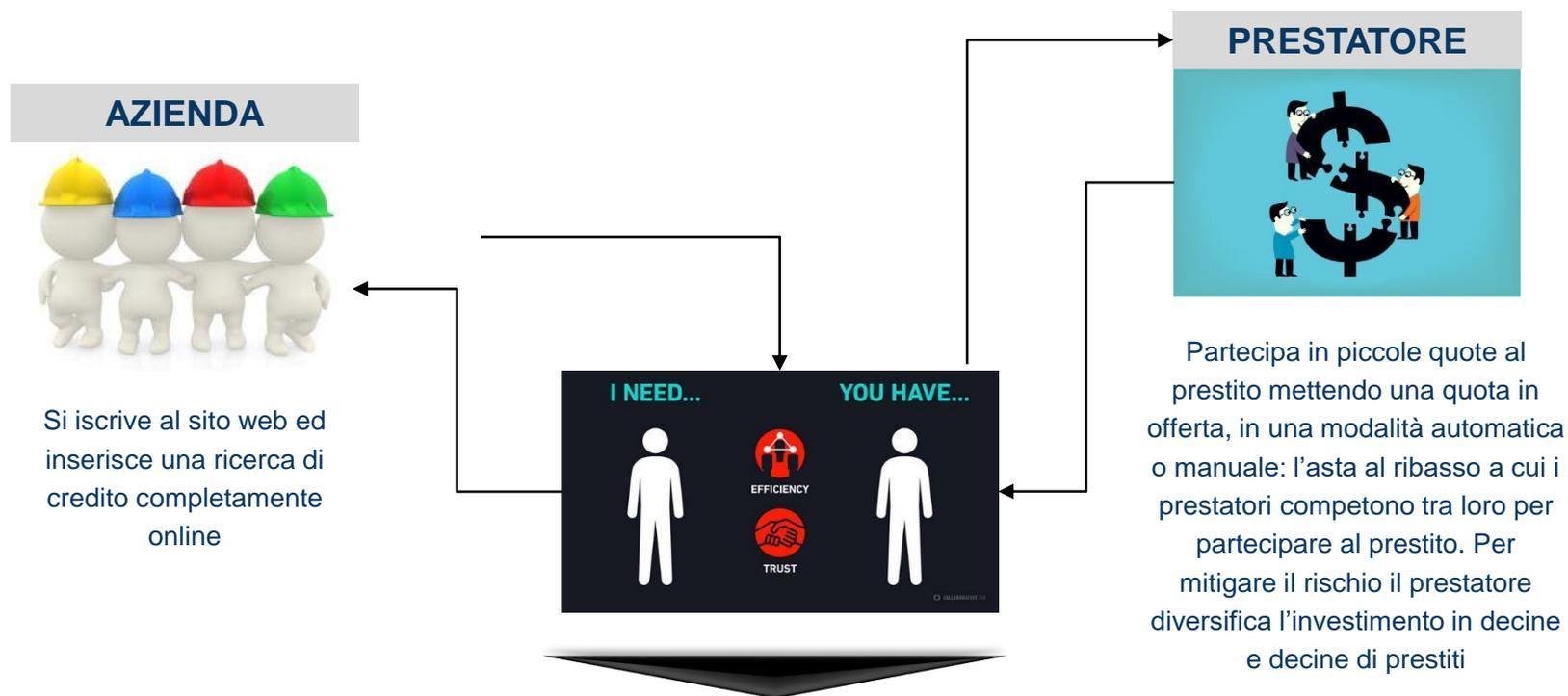


**I tuoi risparmi**

# Cosa è e chi sono gli attori del peer to peer lending

## Schema generale di funzionamento

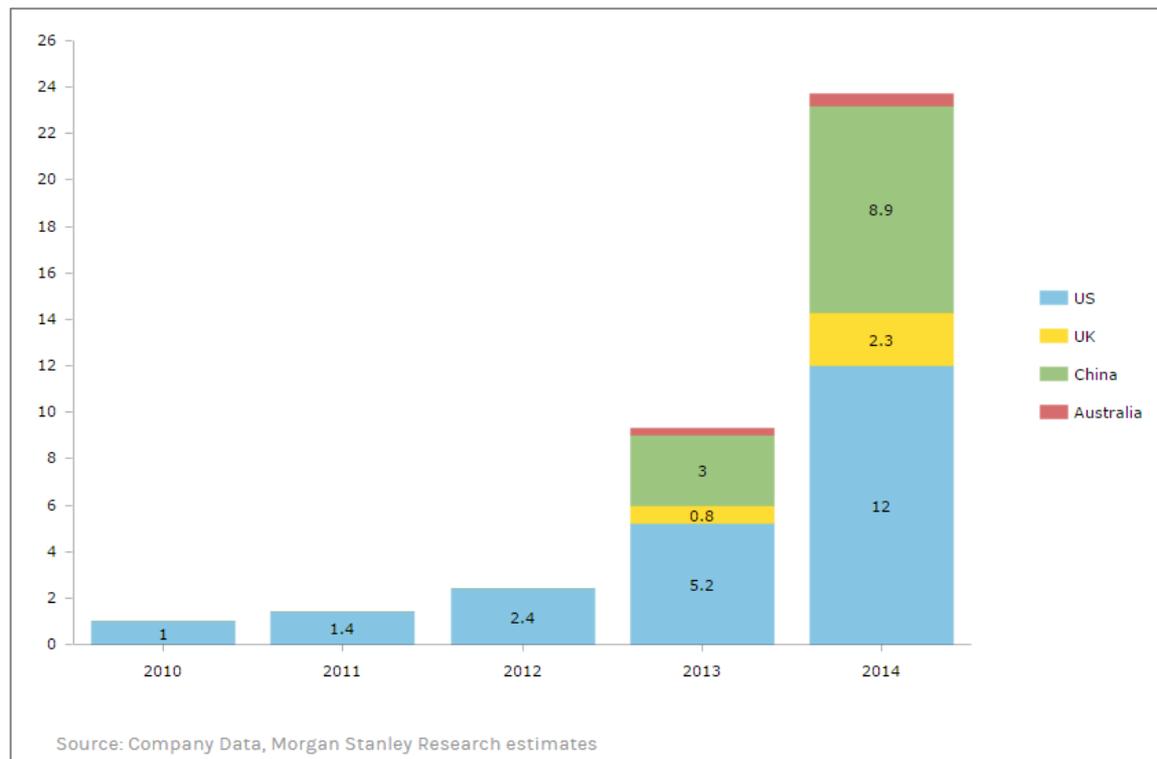
La rivoluzione delle attività finanziarie passa attraverso il web. Grazie al web oggi infatti i privati in qualsiasi forma possono erogare prestiti alle imprese senza ricorrere ai canali tradizionali dell'intermediazione finanziaria



Assegna all'azienda un Mercato, cioè un giudizio sul suo livello di affidabilità, interrogando tutti gli info provider disponibili. Più il livello di questo giudizio è basso e più i tassi di interesse per i prestatori sono alti per compensare il rischio

# La diffusione della Sharing Economy Peer to peer o marketplace lending: un'ascesa inarrestabile. Circa 25 mld \$ erogati nel 2014 e triple digit growth year on year

Triple digit growth



Nel **2014** erogati

**12 mld \$ in US**

**9 mld \$ in China**

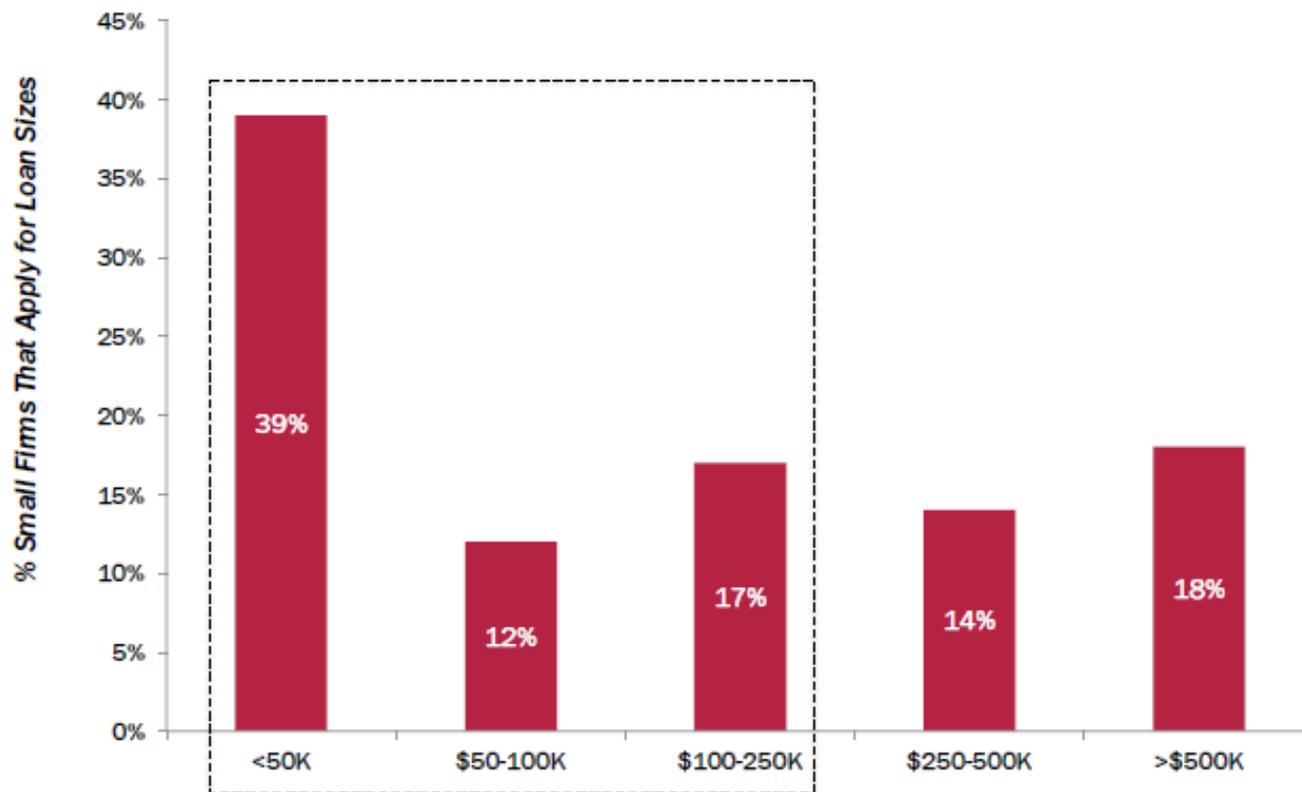
**3 mld \$ in Europa**

# Lo small business non è più sufficientemente servito dalla finanza tradizionale

Le aziende hanno bisogno finanziari molto semplici e di basso importo

## FIRMS WANT SMALL LOANS, WHICH AREN'T PROFITABLE FOR BANKS

ABOUT 70% OF SMALL BUSINESSES WANT LOANS BELOW \$250K



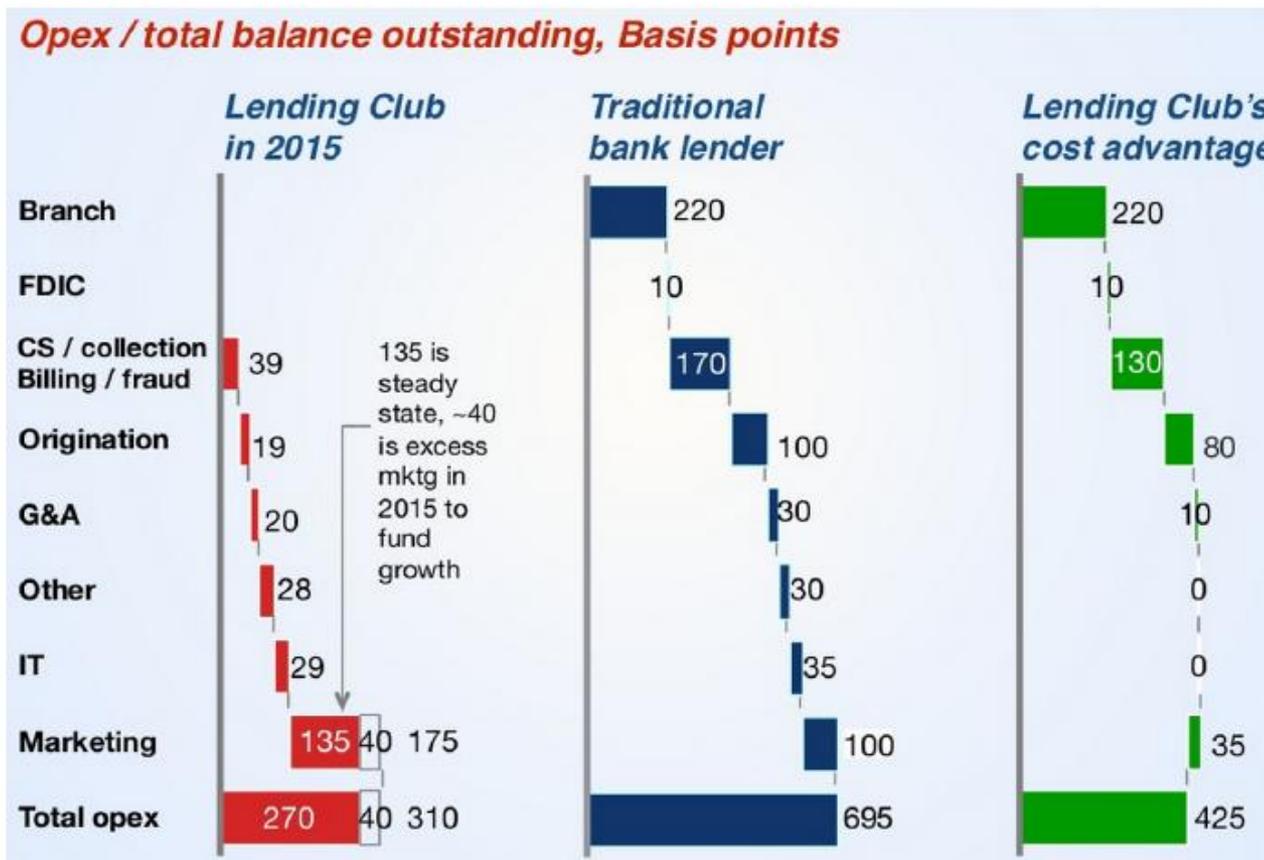
Source: Federal Reserve (New York), "Small Business Credit Survey", Fall 2013.

Source: Karen Gordon Mills  
Senior Fellow, Harvard Business School & Harvard Kennedy School  
Former Administrator of the U.S. Small Business Administration

# In termini di costi non c'è paragone con i modelli tradizionali: tecnologia e digitale permettono savings del 60-70%

## Banche vs Fintech

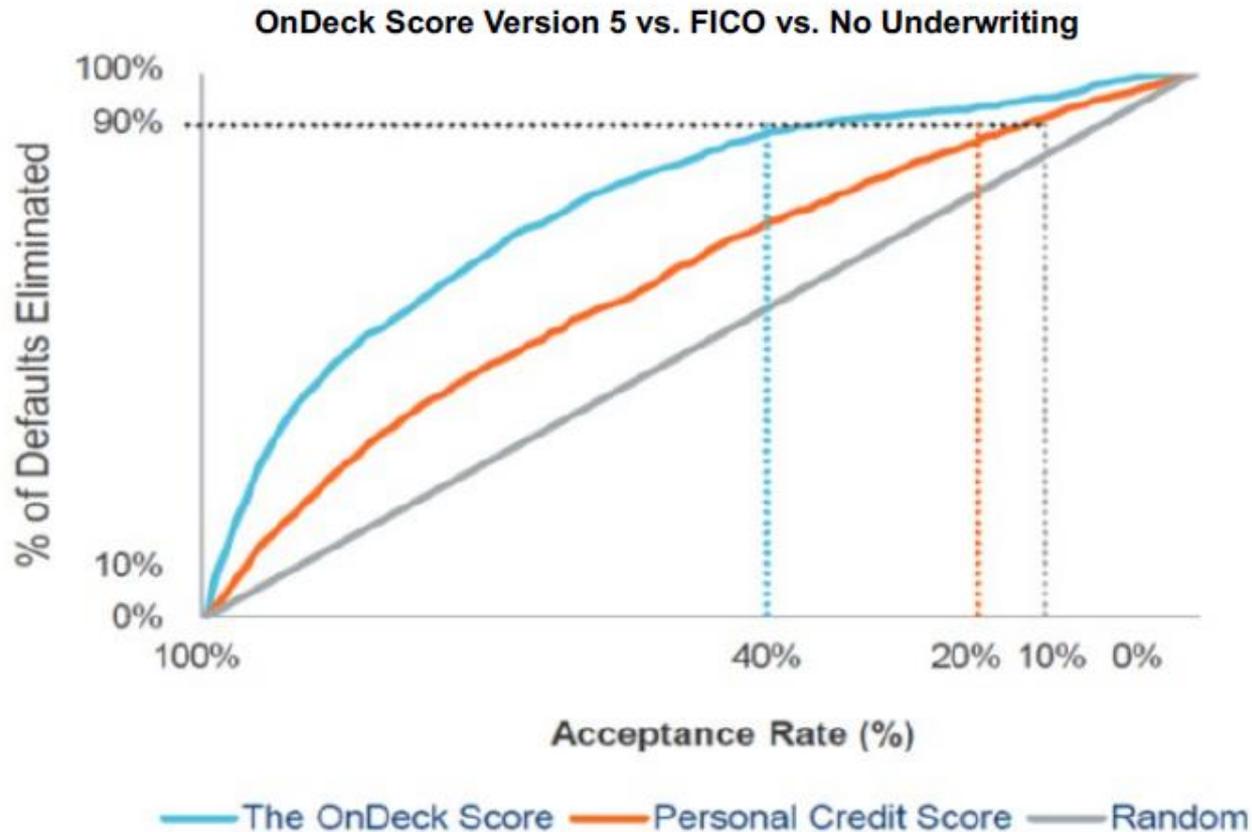
### 5. Lowering costs: Lending Club has significant operating cost advantage vs. banks.



# L'innovazione è anche e soprattutto nel calcolo del merito di credito: nuove fonti e maggiore capacità predittiva

Più efficienza, ma anche più qualità

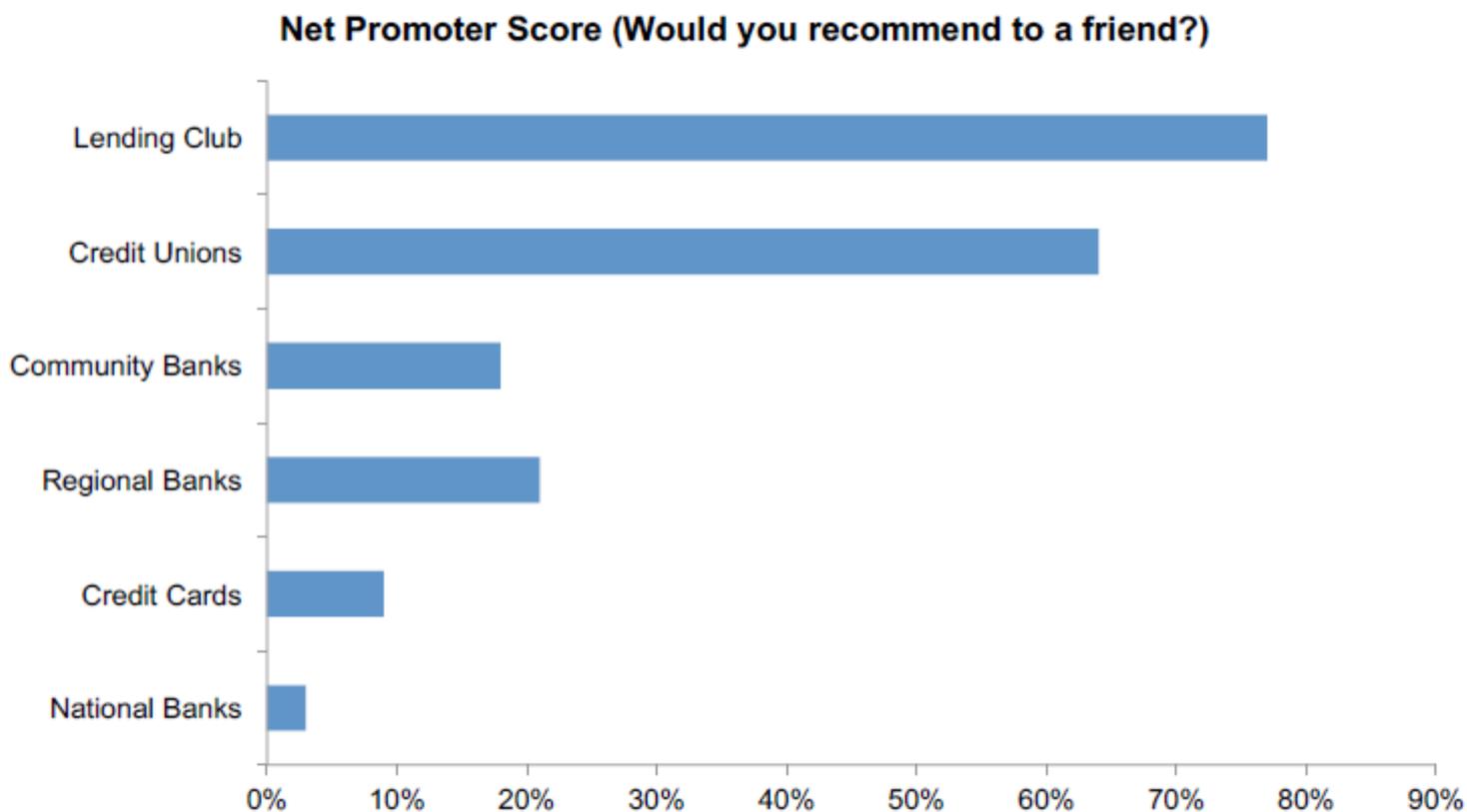
**6. Better underwriting:** More data and use of technology are enabling smarter credit decisions.



# Un'esperienza rivoluzionaria per le imprese: time to yes 24 ore, time to cash 3 giorni

Il cliente prima di tutto

**4. Improving the experience:** New lenders are driving higher customer satisfaction than incumbent banks.



# 1. Che cos'è BorsadelCredito.it

- Chi siamo
- Come funziona BorsadelCredito.it

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

## Chi siamo

**Start-up fintech del 2013**

Specializzati nel **credito alle piccole e medie imprese**

**Primo operatore italiano di peer to peer lending per le PMI**

Più di **15.000** imprese clienti

Oltre **15 milioni** di euro finanziati

Provenienti da **tutta Italia**

**5% media** impresa

**20% piccola** impresa

**75% micro** impresa

## Rassegna stampa



# La «crisi del credito alle PMI» impone nuovi modelli di business, basati su esperienze digitali e sull'innovazione tecnologica

## La nostra vision

**BorsadelCredito.it**  
Dove le imprese trovano credito

### Credito digitale alle PMI

#### User experience digitale

- **Origination digitale** delle richieste di credito del segmento small business
- **User experience facile e veloce per le PMI**



#### Innovazione tecnologica

- **Piattaforma online** di origination
- Motori di **matching** evoluti
- **Business intelligence** avanzata
- Credit scoring che integra anche **social big data**



#### Lean Organization

- **Workflow** di valutazione delle richieste di credito **semi-automatici**
- **Time to Yes: 24 ore**
- **Processi «burocratici» digitali**: firma digitale, identificazione a distanza, etc



#### Peer to Peer Lending

- **Prestiti da privati**, con la possibilità quindi di **ampliare l'offerta di credito**
- **Market place digitale** in cui domanda e offerta si incontrano liberamente



# Le piattaforme di peer to peer lending permettono ai privati (persone o istituzionali) di prestarsi denaro fra loro, con vantaggi per tutti

## Come funziona una piattaforma di Peer to Peer Lending

### Prestatori

#### 1. ISCRIZIONE



I Prestatori si iscrivono alla piattaforma con una rapida registrazione

#### 2. OFFERTA

# 5.00%

I Prestatori definiscono la propria offerta, scegliendo tra «Profilo Gestito» e «Profilo Manuale»

#### 3. VERSAMENTO



Dopo aver effettuato un versamento (ad es. 5.000€) i capitali sono disponibili per essere prestati

#### 10. RE-INVESTIMENTO



Lasciando la propria offerta attiva, i soldi rimborsati mensilmente vengono utilizzati per nuovi prestiti., nella stessa maniera descritta.

### BorsadelCredito.it

**BorsadelCredito.it**  
Dove le imprese trovano credito

#### 5. ISTRUTTORIA



Raccoglie le informazioni quali-quantitative, interroga i credit bureau e assegna una classe di rischio (es. Classe C)

#### 6. MATCHING



Le aziende in salute e valutate positivamente incontrano le offerte dei prestatori

#### 8. EROGAZIONE



Se il Richiedente accetta, l'Istituto trasferisce le somme dai conti di pagamento dei Prestatori coinvolti a quelli del Richiedente

### Richiedenti

#### 4. RICHIESTA CREDITO



Il Richiedente effettua la propria richiesta, indicando la finalità del finanziamento (es. 20.000€ per 36 mesi)

#### 7. PROPOSTA



Il Sistema mostra al Richiedente l'offerta complessiva (il tasso è ponderato rispetto alle offerte dei Prestatori) e lo stesso decide se accettare o meno

#### 9. RIMBORSO



Il Richiedente rimborsa mensilmente il finanziamento sulla base del piano di ammortamento (es. 36 mesi), attraverso l'addebito diretto (le rate sono poi distribuite tra i prestatori)

# Le aziende segnalate, se meritevoli, ottengono la liquidità ricercata in 3 giorni attraverso una user experience interamente digitale

La richiesta di credito: un confronto tra il sistema tradizionale e il P2P Lending

	 <b>Canale Tradizionale</b>	 <b>Peer to Peer Lending</b>
<b>Esperienza della richiesta</b>	Fisica	Digitale
<b>Tempi di risposta</b>	8-12 settimane (in media)	24h per l'esito 3 giorni per l'erogazione
<b>Costi e Trasparenza</b>	Costi nascosti (garanzie, prodotti connessi)	Nessun costo nascosto
<b>Apertura dell'offerta</b>	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

## 2. La richiesta e la valutazione: credito in 3 giorni

- Pochi paletti, ma chiari: età, fatturato, pregiudizievoli
- I 4 step: una richiesta di finanziamento in 5 minuti
- Informazioni e documenti richiesti
- I dettagli della valutazione: cosa guardiamo nello specifico

# Le aziende che possono ottenere credito sono sane, hanno almeno un anno di vita e fatturano almeno 50mila €

## Caratteristiche minime delle PMI

Su BorsadelCredito.it possono richiedere credito aziende:

- di **tutto il territorio** Italiano
- di **tutti i settori** merceologici

**I criteri minimi per una richiesta sulla piattaforma sono pochi e chiari.**  
L'azienda richiedente deve avere queste caratteristiche



### **Età**

deve avere almeno 12 mesi di attività (quindi un bilancio/mod. UNICO completo)



### **Volume d'affari**

deve avere un fatturato di almeno 50.000€



### **Caratteristiche andamentali**

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

# L'inserimento di una richiesta dura circa 5 minuti. Dopo 24h arriva una risposta. Se positiva, l'azienda ottiene credito in 3 giorni

## I 4 step: una richiesta di finanziamento in 5 minuti



- Comincia dall'inserimento delle informazioni dell'azienda richiedente:
  - Info anagrafiche
  - Altri titolari effettivi
  - Antiriciclaggio
- Descrivi brevemente l'esigenza creditizia dell'Azienda
- Allega sul portale la documentazione richiesta in base alla tipologia di azienda (vd. Slide 13)
- Una volta inserite tutte le informazioni, comincia l'analisi di BorsadelCredito.it
- Vengono analizzate le informazioni andamentali (Bilanci, SIC, ecc) e viene intervistato il titolare dell'azienda

PROFILO: 1/3 dati anagrafici

Inserisci i tuoi dati anagrafici

Prestatore: Ivan Pellegrini

Sesso:

Data di nascita:

Nazione di nascita:

Provincia di nascita:

Comune di nascita:

Codice Fiscale:

Nazione di residenza:

Provincia di residenza:

Comune di residenza:

Indirizzo di residenza:

Sei una persona politicamente esposta? Il sottoscritto dichiara.

Di essere persona politicamente esposta

Di non essere persona politicamente esposta

DETTAGLI RICHIESTA

Descrivi brevemente la tua esigenza, inserendo i dati richiesti

Finalità: Liquidità

① Dettaglio della finalità: Acquisto scorte di magazzini

② Descrizione della finalità:

L'azienda ha legami societari o gli esponenti sono soci/titolari di altre imprese:

Clicca su "Aggiungi" per aggiungere un legame societario

ALLEGA DOCUMENTI

Allega i documenti richiesti di arianna bordin

Documento di Identità (fronte o intero)

Seleziona  Nome documento

Documento di Identità (retro, se necessario)

Seleziona  Nome documento

RIEPILOGO RICHIESTA E PREVENTIVO

Finanziamento

a partire da € 173,10 mensili

Tasso: a partire da 1,50%

TAE: a partire da 2,81%

Spese iniziali: € 200,00

Spese ricorrenti: € 2,00

Il preventivo è da intendersi una simulazione basata sulla fascia di rischio minore. L'offerta finale può variare in base all'analisi svolta.

**TIME TO YES in 24H**

# La documentazione richiesta è minima. BorsadelCredito.it processa informazioni da banche dati e big data per completare l'analisi

## Informazioni e documentazione necessaria per effettuare una richiesta

### 1. Documenti per legale rappresentanti e titolare effettivi

- Codice Fiscale
- Documento di riconoscimento

### 2. Documenti per società di capitale

- Bilancio contabile (aggiornato all'ultimo trimestre disponibile)
- Ultimo bilancio depositato (solo se non presente in CCIAA)

### 3. Documenti per società di persone e ditte individuali

- Bilancio contabile (aggiornato all'ultimo trimestre disponibile)
- Penultimo e Ultimo modello Unico

### 4. IBAN intestato alla PMI oggetto della ricerca di finanziamento

(serve in caso la delibera di BorsadelCredito.it sia positiva, per erogare il finanziamento direttamente sul conto dell'Azienda)



# L'istruttoria creditizia avviene in 24 ore, grazie soprattutto agli algoritmi che ci consentono una verifica approfondita ma rapida

I dettagli della valutazione: cosa guardare nello specifico



## La richiesta

- Importo operazioni: 15.000-20.000€.
- Durata operazioni: da 12 a 60 mesi
- TAN dal 3,40% al 7,40% + Commissione di Garanzia una-tantum da 0,40% a 9%
- Costi istruttoria dal 2% al 4% + 2€ incasso rata
- Nessuna garanzia personale o reale e 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



L'analisi della situazione dell'azienda sui **Registri Pubblici** e sui **Sistemi di Informazione Creditizia** 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:

- finanziamenti non pagati o pagati in ritardo
- ripetuti sconfini di fido
- molteplici richieste in corso



**Registri Pubblici**

### Evitare segnalazioni con:

- protesti
- ipoteche legali
- pignoramenti
- fallimenti pregressi



# Gli indicatori considerati misurano lo stato di salute dell'Azienda e ci danno preziose indicazioni riguardo la gestione e le prospettive

I dettagli della valutazione: Andamenti di Bilancio



L'analisi degli andamenti di bilancio serve a valutare l'andamento e la bontà della gestione dell'Azienda negli ultimi 3 anni

Ecco gli indicatori principali che BorsadelCredito.it verifica per una valutazione positiva

Indicatori	Tolleranza
Indipendenza finanziaria (mezzi propri/totale passivo)*	> 5%
MOL (Margine Operativo Lordo)	Positivo
Crediti vs clienti/Fatturato*	< 50%
Debiti finanziari/Fatturato	< 100%
Sostenibilità finanziaria (rata/flussi di cassa liberi)	< 100%

(\*) solo per società in contabilità ordinaria



**Il mancato rispetto dei limiti di tolleranza di anche un solo degli indicatori riportati, pregiudica una valutazione positiva della richiesta**

# La trasparenza e le capacità dell'imprenditore sono un fattore determinante nelle valutazioni di BorsadelCredito.it

I dettagli della valutazione: Profilo dell'Azienda



L'analisi del profilo dell'imprenditore e dell'Azienda serve a valutare l'affidabilità della guida dell'azienda e la qualità del progetto imprenditoriale

Ecco gli elementi principali che BorsadelCredito.it considera per tracciare il profilo dell'azienda



## Analisi Big Data/dati pubblici

- Presenza e qualità sito web e pagine sui social network (facebook, tripadvisor, ecc)
- Presenza sede azienda su Maps
- Presenza e sentiment dei dati pubblici sul web, su azienda ed esponenti



## Profilo dell'imprenditore e dell'azienda

- Analisi qualitativa dell'imprenditore: disponibilità, trasparenza, capacità imprenditoriale
- Analisi organizzativa dell'azienda: complessità organizzativa, frazionamento portafoglio clienti e fornitori
- Analisi del progetto imprenditoriale: elementi distintivi, capacità innovativa, vision



**I dati qualitativi dell'analisi sul profilo dell'azienda vengono resi discreti e contribuiscono in maniera importante alla valutazione della richiesta di credito**

## 3. Casi di successo

- Casi di successo
- Contatti

# Alcune aziende finanziate in 3 giorni: la «Tantosvago» è giovane ma con una guida solida e un piano di sviluppo ambizioso e trasparente...

## Caso di successo: Tantosvago

Richiesta



**Azienda**  
Tantosvago srl



**Provenienza**  
Milano



**Settore**  
Servizi



**Classe Fatturato**  
< 500.000 €



**Finalità**  
Investimenti in Marketing

Istruttoria

1

**Banche dati / SIC**

Nessuna pregiudizievole

2

**Andamenti di bilancio**

Soglie rispettate

3

**Profilo dell'Azienda**

1/9

Delibera



**Importo deliberato:** 10.000€

**Durata:** 36 Mesi

**TAEG:** 6,33%

**Tempo di erogazione:** 3 giorni

# ...il «Birrificio» è una realtà consolidata che si sta ingrandendo: abbiamo erogato 35k, supportando lo sviluppo commerciale...

## Caso di successo: Birrificio del Ducato

Richiesta



**Azienda**  
Ducato distribuzione srl



**Provenienza**  
Parma



**Settore**  
Commercio



**Classe Fatturato**  
> 1mln €



**Finalità**  
Scorte di magazzino

Istruttoria

1

**Banche dati / SIC**

Nessuna pregiudizievole

2

**Andamenti di bilancio**

Soglie rispettate

3

**Profilo dell'Azienda**

2/9

Delibera



Novembre 2015

**Importo deliberato: 15.000€**

**Durata: 36 Mesi**

**TAEG: 10,96%**

**Tempo di erogazione: 3 giorni**

+

Marzo 2016

**Importo deliberato: 20.000€**

**Durata: 36 Mesi**

**TAEG: 11,96%**

**Tempo di erogazione: 3 giorni**

# ...per un piccolo artigiano, BorsadelCredito.it è il canale ideale: questa pasticceria aveva bisogno di un nuovo banco per i dolci!

## Caso di successo: Pasticceria Dolce Voglia

Richiesta



**Azienda**  
Dolce Voglia



**Provenienza**  
Milano



**Settore**  
Artigiano



**Classe Fatturato**  
< 500.000 €



**Finalità**  
Investimenti  
strumentali

Istruttoria

1

**Banche dati / SIC**

Nessuna pregiudizievole

2

**Andamenti di bilancio**

Soglie rispettate

3

**Profilo dell'Azienda**

3/9

Delibera



**Importo deliberato:** 10.000€

**Durata:** 24 Mesi

**TAEG:** 11,28%

**Tempo di erogazione:** 3 giorni

### Contact Center

- Tel. **02 8688 2015**
- Mail: **richiedenti@borsadelcredito.it**
- **Chat** sul portale

Scopri i nostri e-book, webinar e tanti altri contenuti nel nostro blog

**news.borsadelcredito.it**

Seguici tramite i nostri social network, con l'hashtag **#P2Plive**

