CONVEGNO NAZIONALE TMA ITALIA *TURNAROUND MANAGEMENT ASSOCIATION*

Leanus®

UTP - what's going on

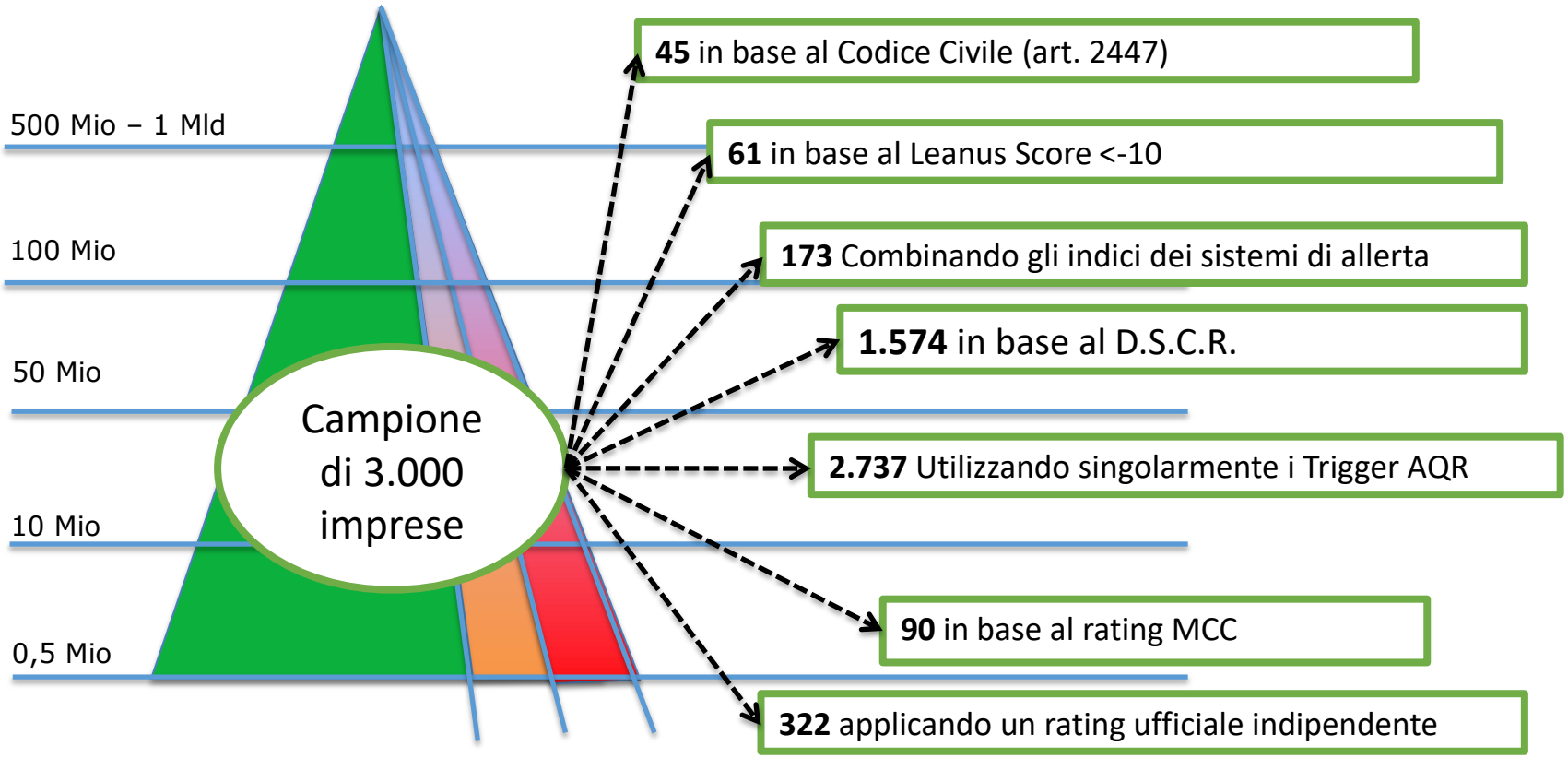
RELATORE Stefano CARRARA - *Fondatore e CEO Leanus*

MILANO - 5 dicembre 2019

Criticità operative nella valutazione di un portafoglio UTP

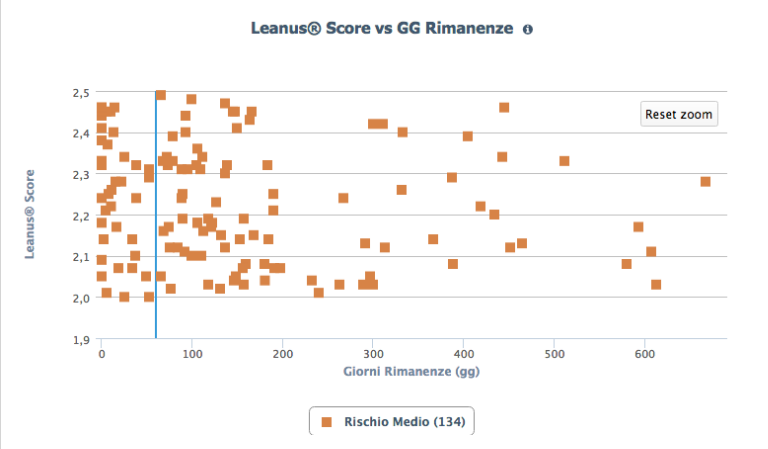
- **Time pressure**: Pochi giorni per valutare migliaia di posizioni
- **Bassa qualità delle informazioni**: debitori anonimi, NDG vecchia, valori «a macchia di leopardo»
- **Struttura del Data Base ricevuto**: dati non omogenei, necessità di re-work, rischio errore
- **Eterogeneità formati e fonti**: Centrale Rischi, Bilanci, Procedure, classificazione attività interne, gradi di aggiornamento diversi
- **Excellizzazione dei portafogli**: rischio errori, difficile clusterizzazione dinamica, time consuming
- **Costi Business Information**: Spesa lineare vs spesa mirata
- **Timing Business Information**: Il profilo di recuperabilità cambia ogni giorno, pericoloso decidere oggi su informazioni aggiornate a 3 mesi fa!
- **«Assuefazione da Algoritmo»:** Rating, indici di recuperabilità e altre valutazioni automatiche non colgono le peculiarità dei debitori e limitano la capacità di segmentare il portafoglio.

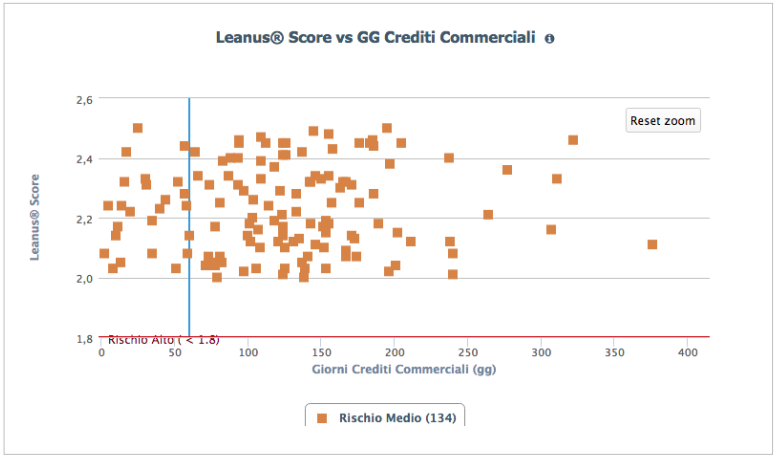
Assuefazione da Algoritmo

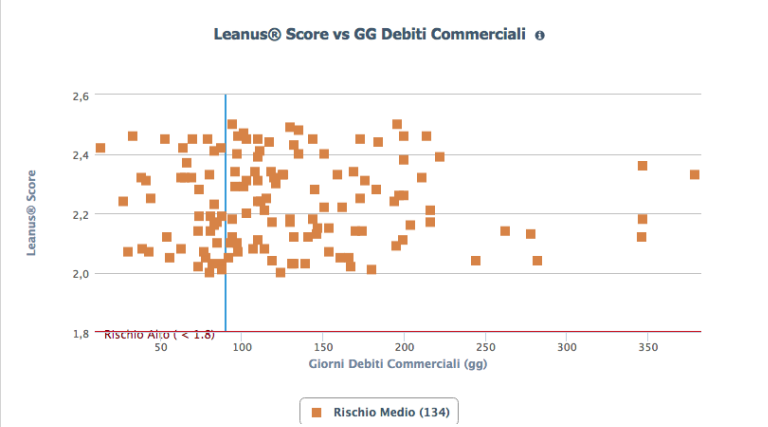


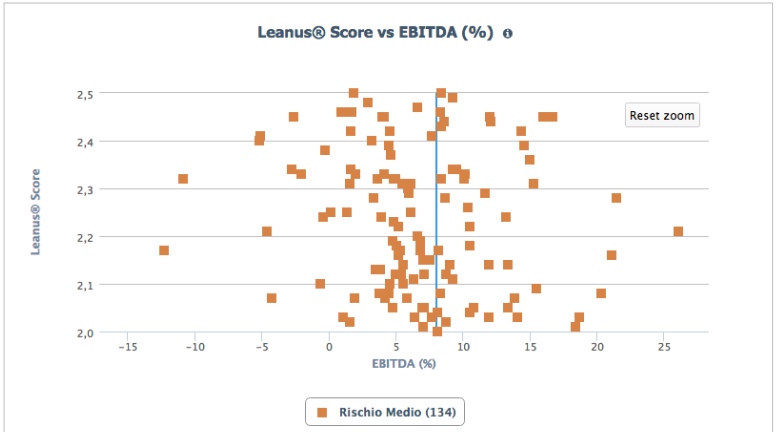
Gli algoritmi nascondono le differenze tra le imprese

Focus su **134 imprese** con medesimo Leanus Score









Il Gruppo NON è omogeneo. La dispersione rispetto ai valori medi è elevata

Vantaggi delle nuove tecnologie: automatizzare e rendere scalabile la metodologia e il know-how del Buyer

Segmentazione

Clusterizzazione guidata del Portafoglio in base agli obiettivi del Buyer

1. Arricchimento anagrafiche, valori e status imprese
2. Aggregazione dinamica dati interni ed esterni
3. Creazione del portafoglio in ambiente di analisi e simulazione
4. Analisi dei sub-portafogli
5. Attivazione dei monitoraggi
6. Segmentazione Tecnica Avanzata
7. Aggiornamento continuo dei cluster

Valutazione

Valore del credito recuperabile sulla singola posizione o sul cluster al tempo T+N

1. Valutazione dei cluster
2. Conferma strategia di recupero
3. Valutazione recuperabilità singola o cluster (analisi asset, proiezioni)
4. Monitoraggio e aggiornamento cluster
5. Documentazione per interazione con debitore
6. Work flow TEAM di lavoro

Alcuni driver da utilizzare per la clusterizzazione *(esempio)*

Disponibilità ultimo bilancio + Business information

bil 2017 o 2018
+
Assenza di procedure
+
Bilanci completi

Simulazioni

- Cash flow operativo prospettico
- Benchmarking
- Scenari per debitore
- Scenari per Cluster
- Compliance Early Warnings

Score

Verdi- Gialle-Rosse

Modello di Business

Trader
Traditional
Services

Dati Proprietari

Secured / Unsecured
CR

Settore

Industria
Commercio
Servizi
Edilizia
Immobiliare
Altro

Parametri di segmentazione

Generale
Dati Anagrafici
Conto Economico
Stato Patrimoniale
Rendiconto Finanziario
Indici di Bilancio
KPI Codice della Crisi
Esposizione Finanziaria da CR
Dati Proprietari

Valori dell'attivo

- Attivo Fisso Netto
- Immobilizzazioni Materiali
- Crediti Commerciali
- Rimanenze
- Altri Crediti
- Liquidità

Esempio Gestione Cluster Leanus

Calcola Totale Selezione | Aggiungi Filtro | Archivia Filtro | Carica Filtro | Annulla Filtri | Applica Filtri

Azioni	Denominazione	N° Analisi	% Cons.	Anno	*Ricavi	*EBITDA	*Reddito Netto	*PFN	Valuta
	Cluster 1	4	Totale	12/2018	101.548.778	5.411.337	5.108.991	16.390.768	Euro
	Cluster 2	7	Totale	12/2018	277.991.928	9.216.646	-433.607	61.510.426	Euro
	Cluster 3	7	Totale	12/2018	282.222.806	10.298.712	310.065	65.430.893	Euro
	Cluster 4	7	Totale	12/2018	20.211.514	2.193.599	1.228.125	-6.166.846	Euro
	Cluster 5	65	Totale	12/2018	304.841.866	54.626.443	31.381.421	-73.730.924	Euro
	Cluster 6	4	Totale	12/2018	29.658.120	707.999	1.764.898	17.068.371	Euro
	Cluster 7	10	Totale	12/2018	257.278.869	25.178.509	11.905.979	-1.505.240	Euro
	Cluster 8	14	Totale	12/2018	228.308.435	16.329.480	12.754.878	22.967.190	Euro

Il Portafoglio viene suddiviso nei cluster che meglio seguono gli obiettivi del buyer.
i parametri di un debitore variano lo stesso migra in un altro cluster coerente con il suo nuovo profilo.

Leanus®

LEAN FINANCE
per l'Analisi d'Impresa.

La piattaforma di valutazione aziendale
SEMPLICE, VELOCE e AFFIDABILE.

DATABASE IMPRESE

ANALISI

WEBSERVICES

Cos'è Leanus?

Leanus® è una piattaforma innovativa online che esalta le tue competenze, integra e potenzia i tuoi sistemi, riduce notevolmente le ore di lavoro che dedichi normalmente alle analisi delle imprese fatte con Excel, scambia dati con i sistemi della tua azienda.

TROVI
LE INFORMAZIONI

Leanus® fornisce l'accesso ai Servizi di Business Information di una qualsiasi società italiana e straniera e consente di collegarsi a innumerevoli banche dati per accedere a tutti i bilanci e informazioni di persone e imprese.

ELABORI
QUALSIASI ANALISI

Leanus® consente di analizzare e rielaborare qualsiasi dato contabile, pubblico o proprietario, integrandolo anche con informazioni raccolte direttamente in azienda (ad es. piano dei conti, business plan ecc.), ed effettuare in pochi istanti una serie di complesse operazioni che altrimenti richiederebbero ore di lavoro.

DIALOGHI
CON I TUOI SISTEMI

Leanus® permette di scambiare informazioni con i sistemi aziendali attraverso i Web Services, di scaricare ogni singola analisi in Excel ed esportare i risultati in presentazioni efficaci e professionali.

Leanus®

Leanus®

PALERMO

centroservizi@leanus.it

MILANO

+39 02 0062 49 50

V.le Monza, 347 - 20126 MI

marketing@leanus.it

BARCELLONA

info@leanus.es

CENTRO SERVIZI LEANUS Numero Verde 800 86-45-88

www.leanus.it

Stefano Carrara - *Amministratore*

stefano.carrara@leanus.it