



LA COPERTURA DEI CREDITI: QUALI POSSIBILITÀ PER L'IMPRESA

In un mercato in costante evoluzione e caratterizzato da repentini cambiamenti, risulta di vitale importanza per le aziende tutelare nel modo migliore i beni e gli investimenti attraverso anche ad un attento monitoraggio del rischio insolvenza dei clienti. Un cliente insolvente non rappresenta solo costose operazioni di tentativo di incasso, ma riduce in modo sensibile anche la liquidità dell'Azienda stessa compromettendone l'equilibrio.

La complessità della gestione aziendale, che punta al suo sviluppo e contemporaneamente alla ricerca di un costante equilibrio finanziario, ha fatto sì che la tutela assicurativa del credito sia diventata un importante strumento di sostegno commerciale, il quale consente di sostituire costi imprevedibili (insolvenza di uno o più clienti) con un premio di polizza esattamente valutabile e prevedibile.

In Italia, il ramo assicurativo crediti sta maturando con buona accelerazione e date le particolari caratteristiche del settore, è esercitato da un numero limitato di Compagnie ispirandosi al modello rappresentato dai Paesi europei più evoluti, come ad esempio Olanda e Belgio, dove questo strumento assicurativo è maggiormente utilizzato.

Le principali forme assicurative disponibili sono sostanzialmente due: la polizza "Tradizionale" e la polizza "Excess of Loss". Ciò che differenzia i due tipi di assicurazione è il meccanismo di gestione e di copertura del debito.

LA POLIZZA TRADIZIONALE

La polizza "Tradizionale" è la più conosciuta e funziona attraverso il principio dell'affidamento dei singoli clienti/debitori dell'assicurato.

Il parametro di applicazione del premio è il fatturato assicurabile, ovvero il fatturato realizzato con tutti i clienti/debitori assicurati: può essere il fatturato totale dell'azienda, il solo fatturato per l'Italia, quello verso l'estero oppure ancora il fatturato verso alcuni

determinati Paesi, restringendosi a volte fino al fatturato per singolo prodotto.

L'Azienda in questo modo ottiene una doppia copertura, quella assicurativa e quella di poter monitorare insieme alla Compagnia, lo stato di solvibilità dei propri debitori.

LA POLIZZA EXCESS OF LOSS (X/L)

Completamente diversa è invece la filosofia della polizza "Excess of Loss".

Questa forma assicurativa è stata studiata per le realtà societarie di dimensioni medio-grandi, dove il Credit Management aziendale esprime al massimo la propria professionalità, e dove è presente un'esperienza pluriennale nella gestione autonoma dei crediti con procedure consolidate (condizione necessaria per poter avere accesso alla copertura), ed un volume di fatturato assicurabile importante (solitamente non inferiore ai 20/25 milioni di Euro).

Con questa forma la Compagnia mette a disposizione dell'assicurato un massimale, valido per una o più annualità (mediamente tre), che interverrà a coprire tutte le perdite che eccedano un livello predefinito, con una franchigia globale annua che rimarrà determinata sulla base delle necessità dell'azienda Cliente e che rimarrà, in caso di sinistro, sempre in carico alla stessa.

La Compagnia quindi non effettuerà la pre-verifica dell'assicurabilità o meno dei singoli clienti, questi rientreranno tutti in copertura qualora rispettino le caratteristiche di affidabilità in base a procedure interne preventivamente approvate dalla Compagnia.

Riepilogando, i principali vantaggi per le aziende nello stipulare una polizza credito sono:

Tutela dell'assetto societario

- Prevenire il rischio di insolvenza della clientela;
- Proteggere l'impresa dalle perdite sui crediti.

Accrescimento volume fatturato

- Facilitare l'accesso a nuovi mercati;
- Incrementare la propria attività ampliando il portafoglio Clienti;
- Differenziarsi dai concorrenti, evitando di richiedere garanzie aggiuntive ai Clienti.

Miglioramento del portafoglio clienti

- Attenta selezione della clientela;
- Attenta valutazione del credito da concedere;
- Continuo monitoraggio di ogni singolo Cliente.

Ottimizzazione della gestione finanziaria

- Migliori condizioni di accesso al credito bancario e finanziario;
- Migliori qualità dei crediti a bilancio e, quindi, del capitale circolante.

La Sapri Broker mette a disposizione la propria esperienza in materia attraverso un Team tecnico dedicato, per supportare le aziende associate sia nell'individuazione delle rispettive necessità che nel trasferimento delle informazioni al mercato assicurativo di riferimento, con l'obiettivo primario di ottenere la migliore risposta assicurativa alle proprie esigenze.

CONSULENZA E GESTIONE DELLE PROBLEMATICHE ASSICURATIVE: CONVENZIONE CON SAPRI BROKER S.R.L.

L'Associazione Industriali Grosseto, attraverso la sua società Giano Servizi S.r.l., ha sottoscritto un accordo di collaborazione per l'erogazione di servizi di consulenza ed assistenza nel comparto assicurativo. La convenzione è stata sottoscritta con Sapri Broker S.r.l., azienda recentemente associata. Con questo accordo si intende rendere disponibile, per le aziende aderenti, uno specifico servizio di consulenza e gestione delle problematiche assicurative aziendali, offrendo i relativi strumenti operativi e gestionali con l'ausilio dell'organizzazione della Sapri Broker.

La Sapri S.r.l. Broker di assicurazione è una società di intermediazione e consulenza assicurativa nata a Roma nel 1951 ed attualmente presente sul territorio italiano con sedi a Roma, Milano e Trento.

La loro attività consiste nel mettere in relazione con le imprese di assicurazione il Cliente che intenda provvedere alla copertura dei propri rischi, di qualsiasi natura, assistendolo e collaborando costantemente nella successiva gestione ed esecuzione del contratto.

Il fine consiste nella tendenza alla migliore gestione assicurativa aziendale orientata all'esame in termini di costi e rispondenza di

prodotto alle specifiche esigenze aziendali, anche in relazione alle prescrizioni di tutela dei rischi previste nella procedura di "Basilea 2".

La società ha importanti clienti a livello nazionale e convenzioni attive con altre organizzazioni territoriali aderenti a Confindustria.

L'Associazione Industriali, attraverso Giano Servizi S.r.l. ha, quindi, individuato un interlocutore di elevato livello professionale ed esperienza, per supportare al meglio, in termini di disponibilità di servizi, i percorsi di crescita e/o consolidamento delle aziende associate. Per informazioni: dr. Stefano Falsetti, Giano Servizi S.r.l., tel. 0564.468.811, e-mail s.falsetti@confindustriagrosseto.it



Via della Fontanella di Borghese, 35 - 00186 - Roma - tel. 06.98961.100
fax 06.6892092 - direzione@sapri.it