



BANCA PREALPI SANBIAGIO E IL CREDITO AGRARIO

Treviso, 25 settembre 2025

Ufficio Agricoltura di Banca Prealpi SanBiagio

Considerata l'importanza che il settore dell'Agricoltura riveste per le strategie della Banca Prealpi San Biagio, nel 2017 si è istituito un **Ufficio Agricoltura** con i seguenti obiettivi:



- 1 - essere di supporto e al servizio delle filiali nei riguardi delle 3A (agricoltura - agroalimentare – ambiente);
- 2 - fornire un appoggio per l'analisi economica nel settore delle 3A;
- 3 - essere di sostegno al territorio nella realizzazione di eventi specifici concernenti le 3A.



Composizione dell'Ufficio Agricoltura

- ❑ L'Ufficio Agricoltura è composto da tre persone: Luciano Soldan, Silvio Marcon e Laura Serravallo.
- ❑ Tutte e tre, sia per percorso di studi che per attività lavorative svolte, hanno sempre operato nell'ambito agricolo.
- ❑ I profili e l'esperienza lavorativa maturata nell'ambito agricolo dal personale componente l'ufficio agricoltura, consentono di supportare e accompagnare l'azienda nelle diverse soluzioni di finanziamento in coerenza con le caratteristiche e le specificità dei propri progetti di investimento.



Campo di azione dell'Ufficio Agricoltura

- ❑ - Collaborazione e confronto con le OPA - Associazioni - Studi Privati - Enti e strutture pubbliche (Enti pagatori-Regioni etc....)
- ❑ - Analisi sotto il profilo non solo economico delle varie attività concernenti le 3A (confronto e valutazione di progetti nell'ambito agricolo con verifica delle possibilità di finanziamento sia Pubblico che Privato)



La filosofia che caratterizza il modo di operare dell'Ufficio Agricoltura



- Condivisione di idee e progetti



- Partecipazione ad eventi e incontri



- Visite in azienda



- Consulenze nelle filiali



- Consulenze nelle varie Sedi per accompagnare la crescita delle imprese agricole



Problematiche nella valutazione del merito creditizio delle aziende agricole

NEL 90% DEI CASI NELLE AZIENDE AGRICOLE C'E' ASSENZA DI BILANCIO D'ESERCIZIO

NELLE AZIENDE AGRICOLE SI HA DIFFICOLTA' NELLA CREAZIONE DI MODELLI STANDARDIZZATI

NELLE AZIENDE AGRICOLE C'E' UN ELEVATO NUMERO DI DOCUMENTI DA ANALIZZARE E INTERPRETARE

NELLE AZIENDE AGRICOLE SI HA DIFFICOLTA' NEL CALCOLARE IL PATRIMONIO NETTO AZIENDALE

L'AZIENDA FAMILIARE (PADRE, MADRE E FIGLI) INTESA COME INSIEME COMPLESSO NELLA VALUTAZIONE DI MERITO



Credito Agrario: raggio d'azione

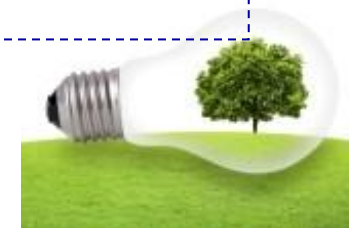
Aziende tipicamente a conduzione familiare con dimensione inferiore alla media dei Paesi UE

Evoluzione recente verso la multifunzionalità
ATTIVITA' CONNESSE

Trend di evoluzione verso la concentrazione e l'innovazione strutturale delle aziende

per incrementare i livelli di produzione sono necessari interventi di aggregazione e/o innovazione strutturale.

aumento delle esigenze di credito e di advisory specialistico.



Le prospettive future del mondo Agricoltura

Scenari dell'agricoltura italiana ...

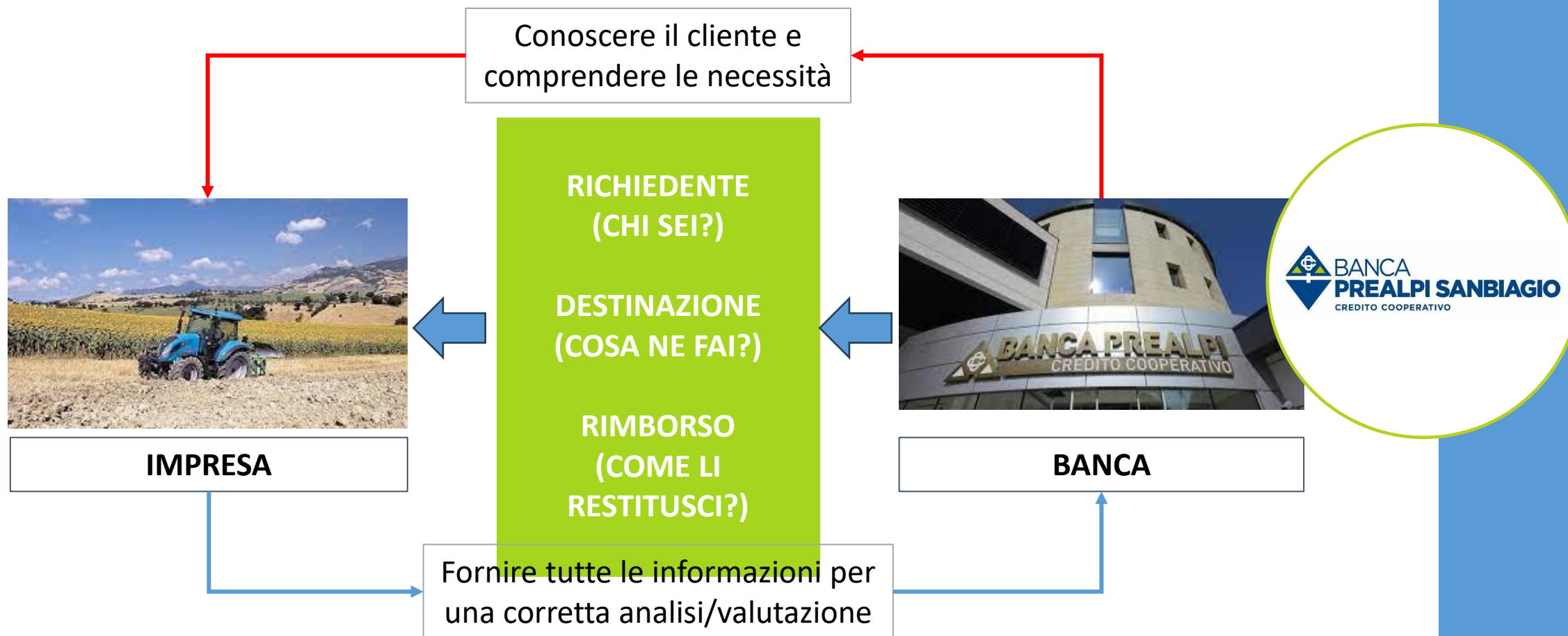
- ➡ *Persistenza del trend anticiclico legato alla relativa contraibilità degli acquisti alimentari*
- ➡ *Maggiore concorrenzialità delle nostre imprese legata alla loro crescita dimensionale*
- ➡ *Rafforzamento della presenza sui mercati internazionali, in settori di particolare rilevanza (vino, olio, prodotti di qualità, ecc.)*
- ➡ *Incertezza legata alla revisione della PAC (Politica Agricola Comune) a livello europeo, alla rimodulazione delle politiche fiscali nazionali, nonché al possibile aumento dei costi di produzione ed alla concorrenza esterna.*

Tendenze in atto che si consolideranno ulteriormente nei prossimi anni ...

- ➡ *Processo di concentrazione delle imprese*
- ➡ *Ricerca della diversificazione delle fonti di reddito*
- ➡ *Abbandono progressivo delle produzioni intensive a favore delle produzioni di qualità, rappresentative delle specifiche identità territoriali*
- ➡ *Processo di aggregazione dell'offerta e/o sviluppo della filiera corta*



Una comunicazione efficace: Banca Impresa - CAA



I tre pilastri fondamentali del merito creditizio (1/3)

RICHIEDENTE (CHI SEI?)

Raccogliere tutte le informazioni utili per una corretta identificazione del soggetto richiedente

Relativamente all'azienda ...

- ✓ *L'esatta attività economica*
- ✓ *I settori in cui opera per valutare le prospettive di sviluppo*
- ✓ *I rapporti bancari in essere con altre Banche*
- ✓ *La tipologia della filiera, i termini d'incasso/pagamento*
- ✓ *La presenza di attività connessa*
- ✓ *L'adeguatezza delle strutture produttive (stalla, impianti di vigneto, ...)*

... e relativamente all'imprenditore

- ✓ *I risultati imprenditoriali*
- ✓ *La competenza e l'esperienza maturata nel settore*
- ✓ *Il ricambio generazione – la filiera*

I documenti presentati prima ci aiutano ad analizzare:

la PLV effettiva

la PLV standard

la PLV prospettiva



I tre pilastri fondamentali del merito creditizio (2/3)

DESTINAZIONE (COSA NE FAI?)

Raccogliere tutte le informazioni utili per una corretta identificazione della destinazione del finanziamento

✓ *Ne consegue che il fido debba essere coerente per tipologia e per entità con l'effettiva destinazione delle somme richieste (esempio verifica delle condizioni per la persistenza dell'attività connessa, ...)*



✓ *Le richieste di fido destinate a finanziare operazioni non correlate vanno "ridisegnate". Ad esempio, non è sostenibile un fido a breve per acquisto di beni strumentali o immobili*

I documenti presentati prima ci aiutano ad analizzare:

Il corretto posizionamento temporale dei tempi di incasso e di pagamento

La coerenza dell'investimento con il modello di business dell'impresa



I tre pilastri fondamentali del merito creditizio (3/3)

RIMBORSO (COME LI RESTITUSCI)

Raccogliere tutte le informazioni utili per una corretta identificazione delle fonti di rimborso del finanziamento

✓ *I punti fondamentali da accertare relativamente al rimborso sono:*

- ✓ *Fonte di rimborso*
- ✓ *Tempistica di rimborso*
- ✓ *Metodologia di rimborso*

✓ *La corretta identificazione delle fonti di rimborso, contribuisce anche alla corretta determinazione della tipologia di credito da offrire al cliente*

I documenti presentati prima ci aiutano ad analizzare:

La sostenibilità finanziaria dell'indebitamento



L'analisi dei flussi e l'analisi prospettica: il business plan

L'analisi della dinamica finanziaria e l'analisi della redditività e della struttura patrimoniale la valutazione del merito di credito deve avvenire sulla base delle **informazioni storiche** ma, ancor più, sulla **base di quelle prospettiche**.

I finanziamenti in essere e l'eventuale nuova finanza saranno ripagati dai flussi di cassa prospettici dell'impresa, quindi risulta fondamentale avere delle chiavi di lettura in merito alla **prospettica capacità** dell'impresa di onorare i propri impegni.

- Per esaminare la situazione

prospettica è **NECESSARIO**

servirsi di un **business plan**

- È importante specificare

chiaramente le **prospettive**

del piano aziendale;

- Un business plan deve essere

«credibile»: prudentiale,

razionale e sostenibile



Grazie per l'attenzione!

