

Le informazioni necessarie per la corretta valutazione del rischio di credito delle imprese agricole

Marco Mancinelli

Responsabile Agribusiness Gruppo BCC Iccrea

CREDITO AGRARIO: CARATTERISTICHE

Il Credito Agrario

ha specifiche funzioni di interesse pubblico

è regolato da precise norme di legge

(è un credito di SCOPO)

Il Credito agrario: Art. 43 del TUB

- Il credito agrario ha per oggetto la concessione, da parte di banche, di finanziamenti destinati alle attività agricole e zootecniche nonché a quelle a esse connesse o collaterali
- Il credito peschereccio ha per oggetto la concessione, da parte di banche, di finanziamenti destinati alle attività di pesca e acquacoltura, nonché a quelle a esse connesse o collaterali
- Sono attività connesse o collaterali l'agriturismo, la manipolazione, conservazione, trasformazione, commercializzazione e valorizzazione dei prodotti, nonché le altre attività individuate dal CICR.
- Le operazioni di credito agrario e di credito peschereccio possono essere effettuate mediante utilizzo, rispettivamente, di cambiale agraria e di cambiale pesca. La cambiale agraria e la cambiale pesca devono indicare lo scopo del finanziamento e le garanzie che lo assistono, nonché il luogo dell'iniziativa finanziata. La cambiale agraria e la cambiale pesca sono equiparate a ogni effetto di legge alla cambiale ordinaria»

Il Credito agrario: Art. 44 del TUB

- I finanziamenti di credito agrario e di credito peschereccio, anche a breve termine, possono essere assistiti dal privilegio previsto dall'articolo 46
- I finanziamenti a breve e medio termine di credito agrario e di credito peschereccio sono assistiti da privilegio legale (OPE LEGIS) sui seguenti beni mobili dell'impresa finanziata:
 - a) frutti pendenti, prodotti finiti e in corso di lavorazione;
 - b) bestiame, merci, scorte, materie prime, macchine, attrezzi e altri beni, comunque acquistati con il finanziamento concesso;
 - c) crediti, anche futuri, derivanti dalla vendita dei beni indicati nelle lettere a) e b).
- **Il privilegio legale si colloca nel grado immediatamente successivo ai crediti per le imposte sui redditi immobiliari di cui al numero 2) dell'articolo 2778 del codice civile**
- Ove i finanziamenti di credito agrario e di credito peschereccio siano garantiti da ipoteca su immobili, si applica la disciplina prevista per le operazioni di credito fondiario

Garanzie Ricorrenti

Privilegio legale agrario (art 44 TUB – ope legis)

Privilegio speciale mobiliare (su beni non iscritti nei pubblici registri) – ART 46 TUB

Avallo (negli effetti cambiari)

Fideiussione

Ipoteca

Pegno su merci (es. pegno rotativo), su libretti, su titoli

Garanzia Sussidiaria ISMEA (ex SGFA)

Garanzie dirette ISMEA, MCC, SACE

Confidi convenzionati (ex art 107) – (es. COOPERFIDI ITALIA , ecc.)



DOCUMENTI FONDAMENTALI PER LA VALUTAZIONE DELLE AZIENDE AGRICOLE

IL FASCICOLO AZIENDALE: la carta d'identità dell'azienda (CAA: Centro di Assistenza Agricola)

Orientamento Tecnico - Economico - OTE											
OTE:	151 - AZIENDE SPECIALIZZATE NEI CEREALI (ESCLUSO IL RISO) E IN										
Dimensione	24514.66 €										
Coltura/Specie	Dimensione	u.m.	Produzione standard tot. €								
ALTRE SUPERFICI (AREE OCCUPATE DA FABBRICATI, GIARDINI ORNAMENTALI, CORTILI, STRADE PODERALI, STAGNI, CAVE, TERRE STERILI, ECC.)	0.25	Ha	0.0								
GIRASOLE	1.94	Ha	1282.5								
	0.11	Ha	0.0								
SUPERFICIE BOSCATI	0.01	Ha	0.0								
FRUMENTO DURO	12.96	Ha	22890.34								
SEMENTI E PIANTINE PER SEMINATIVI	0.05	Ha	272.16								
SEMENTI E PIANTINE PER SEMINATIVI	0.01	Ha	69.66								
	0.02	Ha	0.0								
RIEPILOGO DELLA COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO AZIENDALE (art. 3, comma 2 DM 12 gennaio 2015, n. 162)											
COMPOSIZIONE TERRITORIALE											
Elenco delle particelle catastali											
COMUNE	SEZ	FOG	PART SUB	Forma di conduzione e n. protocollo	Proprietario	Cond. Parz.	Data Iniz. Cond.	Data Fine Cond.	Sup. catastale (Ha,Aa,Ca)	Sup. grafica (Ha,Aa,Ca)	Sup. condotta (Ha,Aa,Ca)
1) MARSCIANO		49	00057	CONTRATTO PRELIMINARE DI VENDITA AGEA.CAA1307.2023.0000408	PLATONI EGIDIO	SI	04/11/2022	30/10/2025	00,00,10	00,00,13	00,00,13
2) MARSCIANO		49	00059	CONTRATTO PRELIMINARE DI VENDITA AGEA.CAA1307.2023.0000408	PLATONI EGIDIO	SI	04/11/2022	30/10/2025	00,00,40	00,00,50	00,00,50
3) MARSCIANO		49	00242	CONTRATTO PRELIMINARE DI VENDITA AGEA.CAA1307.2023.0000408	PLATONI EGIDIO	SI	04/11/2022	30/10/2025	00,02,30	00,02,23	00,02,23
4) MARSCIANO		49	00258	CONTRATTO PRELIMINARE DI VENDITA AGEA.CAA1307.2023.0000408	PLATONI EGIDIO	SI	04/11/2022	30/10/2025	00,05,20	00,05,19	00,05,19
5) MARSCIANO		49	00259	CONTRATTO PRELIMINARE DI VENDITA AGEA.CAA1307.2023.0000408	PLATONI EGIDIO	SI	04/11/2022	30/10/2025	00,01,00	00,01,00	00,01,00
6) MARSCIANO		49	00262	CONTRATTO PRELIMINARE DI VENDITA AGEA.CAA1307.2023.0000408	PLATONI EGIDIO	SI	04/11/2022	30/10/2025	00,90,10	00,90,03	00,90,03
7) MARSCIANO		36	00031	CONTRATTO PRELIMINARE DI VENDITA AGEA.CAA1307.2023.0000408	PLATONI EGIDIO	NO	04/11/2022	30/10/2025	00,95,30	00,94,35	00,94,29
8) MARSCIANO		36	00032	CONTRATTO PRELIMINARE DI VENDITA AGEA.CAA1307.2023.0000408	PLATONI EGIDIO	SI	04/11/2022	30/10/2025	00,09,40	00,09,66	00,09,62

PLV E VALUTAZIONE CREDITO

- Dal Fascicolo Aziendale mappatura della Produzione “Teorica” grazie anche all’utilizzo di c.d. “best practices” e stime di produttività media;
- Da ulteriori documenti (es. “registro di stalla”) ricostruzione patrimonio zootecnico e rese produttive (es. Bolle di Consegna Latte o Capi);
- Da libretto UMA (utenti motori agricoli) ricostruzione meccanizzazione Aziendale e calcolo di adeguatezza del parco macchine;
- Dai piani di Sviluppo informazioni preziose per analizzare i flussi previsionali ed i ritorni degli investimenti programmati;
- Presenza o meno di coperture assicurative (es. Valutazione Condifesa e Fattori premianti a livello qualitativo nella valutazione)

NECESSARIO UN SET INFORMATICO UNICO E FRUIBILE INVECE CHE FRAMMENTATO PER VELOCIZZARE LE ANALISI DEL MERITO DI CREDITO

NECESSARIO ALIMENTARE LA “CULTURA DEL DATO”

LINEE GUIDA NELLA VALUTAZIONE DELLE OPERAZIONI DI CREDITO AGRARIO

debito di medio-lungo termine = (max 1,5/2 x Fatturato) + DSCR sostenibile (LOM)

Necessità di circolante aziendale (CCN): max 30% - 35% fatturato (vedi CRBI)

Fabb.finanziario: PLV x (ggCCN/365)

- **EQUITY cliente**(20%...anche meno)
- POTENZIALITA' IRRIGUE delle aziende
- ETA' DELLE PIANTAGIONI (nel caso di colture arboree – pluriennali)
- Accorpamento dei terreni e situazione catastale
- Valutazione Terreni (INEA e V.A.M.)
- Valutazione Modelli IVA corroborata da PLV «ipotetica» e controllo su movimentazioni di c/c
- Utilizzo di c.d. «bilancini di verifica» in caso di coerenza con dati fiscali
- Parte Patrimoniale da valorizzare solo con prospetti redatti da tecnico abilitato (es. commercialista, revisore ecc).

Grazie

