



# **La Finanza complementare e Direct Lendig Gli Strumenti digitali per l'educazione finanziaria**

*Roma, 30 gennaio 2025*



**Stefano Cocchieri**  
**CEO e General Manager R&C Studio**  
**Past President OVER SpA**

Fino al 2018 è stato responsabile in Unicredit della struttura Soft Loans e Capital Optimization e per circa 20 anni nel Gruppo Unicredit ha guidato, per il perimetro Italia, il settore delle garanzie pubbliche, agevolazioni e incentivi a imprese e privati, oltre che delle provviste specifiche nazionali come quelle di CDP e sovranazionali come quelle di BEI e FEI.. Negli ultimi anni di attività ha seguito anche tutte le attività di relazione commerciale con i confidi, associazioni di categoria, ordini professionali e catene di Franchising.

Da Mediocredito dell'Umbria a Banca dell'Umbria a Unicredit Banca, ad oggi ha maturato oltre 40 anni di esperienza nel settore di incentivi pubblici a favore delle imprese e dei privati per lo sviluppo degli Investimenti produttivi ed immobiliari. Esperto di garanzie pubbliche e strumenti che, con il contributo degli Enti, possono garantire i finanziamenti a favore delle imprese, come il Fondo Centrale di Garanzia (Legge 662/96) del Ministero dello Sviluppo Economico. Ha collaborato alla realizzazione di nuove strutture di garanzia come le cartolarizzazioni sintetiche (Tranched Cover) di portafogli di finanziamenti realizzate da Unicredit, sia a livello nazionale (Ministero dello Sviluppo Economico) che Regionale, oltre che con i fondi del FEI. Ha fatto parte del Comitato Tecnico Consultivo presso il Ministero dello Sviluppo Economico per le leggi 488 e 215. Ha partecipato a numerosi gruppi di lavoro ABI sui temi legati agli aiuti di stato, allo Small business, alle garanzie pubbliche. Ha inoltre fatto parte del gruppo di lavoro promosso dal Ministero dello Sviluppo Economico "valutazione dei titoli di proprietà industriale".

Ha maturato una solida esperienza nel settore del Microcredito sia in Italia che nei paesi della New Europe (Microcredito dei Balcani). In Italia, in qualità di responsabile in Unicredit della struttura che si occupa del Fondo Centrale di Garanzia, ha seguito l'applicazione del Fondo Centrale di Garanzia al Microcredito.

Negli anni ha seguito tutti gli interventi agevolativi regionali nazionali e comunitari, rivenienti da Fondi Strutturali con particolare riferimento a quelli destinati alla ricerca e innovazione (Horizon 2020) e allo sviluppo regionale. Ha dedicato particolare attenzione anche a tutti gli incentivi pubblici destinati al "clean" (energia, ambiente e sostenibilità).

Dal 2022 al 2024 è stato presidente di Over SpA che gestisce Overlend e Overcash ed è ancora oggi General Manager di R&C Studio. Nel 2022 ha pubblicato il libro dedicato al Fondo di Garanzia PMI «Più credito per tutti?» (Ed. ECRA)

È stato fino a luglio 2020 consigliere di Federconfidi (Confindustria).

È coordinatore dei tavoli di lavoro "Investitori Istituzionali" e "Garanzie - PMI" di FeBAF (Federazione Banche Assicurazioni).

# LE BASI

- *Per un micro e piccolo imprenditore la base di partenza è il suo lavoro e l'attività che svolge per produrre.*
- *La produzione conferisce all'imprenditore il reddito che diventa patrimonio per capitalizzare l'impresa.*
- *Nel momento in cui l'impresa ha un buon equilibrio patrimoniale, finanziario ed economico, l'imprenditore può iniziare a pensare a crescere, programmare e realizzare il suo **INVESTIMENTO***



# L'investimento

A parte la ricerca e la formazione, gli investimenti più frequenti per le micro e piccole imprese sono:

- Aumento della struttura produttiva (immobili)
- Aumento della capacità produttiva (macchinari)
- Aumento dei volumi di produzione (circolante)

In tutti i casi, proprio perché c'è un investimento, la prima cosa da fare è iniziare a capire bene come individuare la **copertura finanziaria**: trovare gli strumenti finanziari utili, interni (mezzi propri) in prima istanza ed esterni in seconda battuta (finanziamento).



# La copertura finanziaria dell'investimento

- Come detto per coprire tutte le spese necessarie dovranno essere utilizzati:
  - Mezzi propri (di regola un 25-30% della spesa)
  - Un finanziamento esterno (per la restante parte)
- Ci sono poi le misure agevolative, ma è importante ricordare che **“NON SI FA L'INVESTIMENTO PERCHÉ C'È L'INCENTIVO MA SI PRENDE L'AGEVOLAZIONE PERCHÉ SI FA L'INVESTIMENTO”**.
- Insomma è indispensabile **PROGRAMMARE**



# I finanziamenti

- Appena si parla di finanziamenti ci viene in mente la banca e si iniziano a verificare le diverse durate del finanziamento: solitamente breve termine per il circolante, medio per i macchinari, lungo per gli immobili.
- Si inizia a decidere se utilizzare un tasso fisso o un tasso variabile, a seconda della congiuntura economica, e si inizia ad investire.
- Però non esiste solo la Banca e le imprese ormai sempre più spesso iniziano a **DEBANCARIZZARSI**

## CONTRATTO DI FINANZIAMENTO

Il presente Contratto di Finanziamento (di seguito "Accordo") viene stipulato in data [DATA],

**TRA:** **[NOME DELL'IMPRESA FINANZIARIA]** (di seguito "Finanziatore"), un'impresa costituita e operante secondo le leggi di [STATO/PROVINCIA] di [STATO/PROVINCIA], la cui sede principale si trova presso:

[INDIRIZZO COMPLETO]

**E:** **[IL NOME DELLA TUA IMPRESA]** (di seguito "Impresa Finanziata"), un'impresa costituita e operante secondo le leggi di [STATO/PROVINCIA] di [STATO/PROVINCIA], la cui sede principale si trova presso:

[IL TUO INDIRIZZO COMPLETO]

A fronte di un corrispettivo adeguato, il cui ricevimento e sufficienza legale vengono riconosciuti con la presente, le parti della presente concordano quanto segue:

### 1. FINANZIAMENTO

Di volta in volta nel corso di validità del presente Accordo e su richiesta dell'Impresa Finanziata, il Finanziatore anticiperà dei fondi all'Impresa Finanziata per aiutare l'Impresa Finanziata a promuovere ed incoraggiare le sue attività; purché l'ammontare del capitale finanziato conformemente alla presente Sezione 1 in circolazione in un qualsiasi momento non ecceda € [AMMONTARE]. Gli anticipi conformi alla presente sezione 1 saranno rimborsabili a richiesta e matureranno interessi pagabili [MENSILMENTE/QUADRIMESTRALMENTE/ANNUALMENTE] al primo di ogni [SPECIFICARE MESE] ad un tasso annuale corrispondente al tasso che il Finanziatore corrisponda di volta in volta in virtù del suo contratto di apertura di credito alla sua banca maggiorato di 2 punti percentuali, ma in ogni caso non inferiore al [%] annuo **OPPURE** ad un tasso annuale del [%]. L'Impresa Finanziata acconsente a sottoscrivere tale documentazione, includendo una più cambiali, così come il Finanziatore può ragionevolmente richiedere prova del qui indicato finanziamento.

### 2. VALIDITA' ED ESTINZIONE

- A. Salvo per quanto disposto nella Sezione 2(B) della presente, il presente accordo sarà valido a partire dalla data sopra indicata e si estinguerà alla chiusura degli uffici nel [AD ES. PRIMO ANNIVERSARIO DELLA DATA DELLA PRESENTE].
- B. Entrambe le parti possono, inviando avviso scritto dell'oggetto all'altra parte, rescindere da una qualsiasi o da tutte le obbligazioni previste dal presente Accordo, con effetto immediato, qualora l'altra parte della presente:
  - i. Venga dichiarata fallita o divenga insolvente, e tale insolvenza non venga riparata entro [QUINDICI] giorni dall'avviso scritto, o presenti istanza di fallimento, o presenti in risposta i fatti reali esposti in tale istanza presentata da altri, o sospenda la sua attività, o abbia un recettore od altro custode di qualsiasi tipo incaricato di amministrare ogni ammontare reale della sua proprietà; o

# Lo scenario

*Il rialzo dei tassi ha rallentato l'afflusso di denaro a questi nuovi strumenti, ma ci sono ancora larghi margini di crescita. Forse in Italia si sarebbe dovuto fare di più verso strumenti di equity o quasi equity, proseguendo nella semplificazione dei processi e della normativa per favorire la capitalizzazione perché, con le regole imposte da BCE ed EBA, le Banche hanno il limite dei fidi per singola impresa ormai «a tappo».*



# La finanza bancaria in Italia per le PMI

Dicevamo di BCE ed EBA che continuano a stringere ogni anno le regole per la concessione del credito al fine di far mantenere alle Banche una adeguata capitalizzazione.

Con le diverse edizioni delle regole di «Basilea», le imprese, per ottenere credito, non solo dovranno essere ancor più trasparenti, ma dovranno anche dimostrare di aver scelto bene la propria gestione finanziaria e il suo sviluppo attraverso un utile ma semplice **BUSINESS PLAN**



# La finanza bancaria in Italia per le PMI

Prima di parlare di finanza complementare, vediamo perché ce n'è bisogno e quali sono le principali cause e diamo un'occhiata insieme a quelli che sono i numeri dei flussi finanziari erogati dalle banche alle PMI negli ultimi 13 anni, perchè spesso si fa un gran parlare di credit crunch (carezza di credito), ma nulla meglio di un grafico può rendere meglio l'idea.

Di certo, come vedremo in seguito, SI EROGA MENO, MOLTO MENO

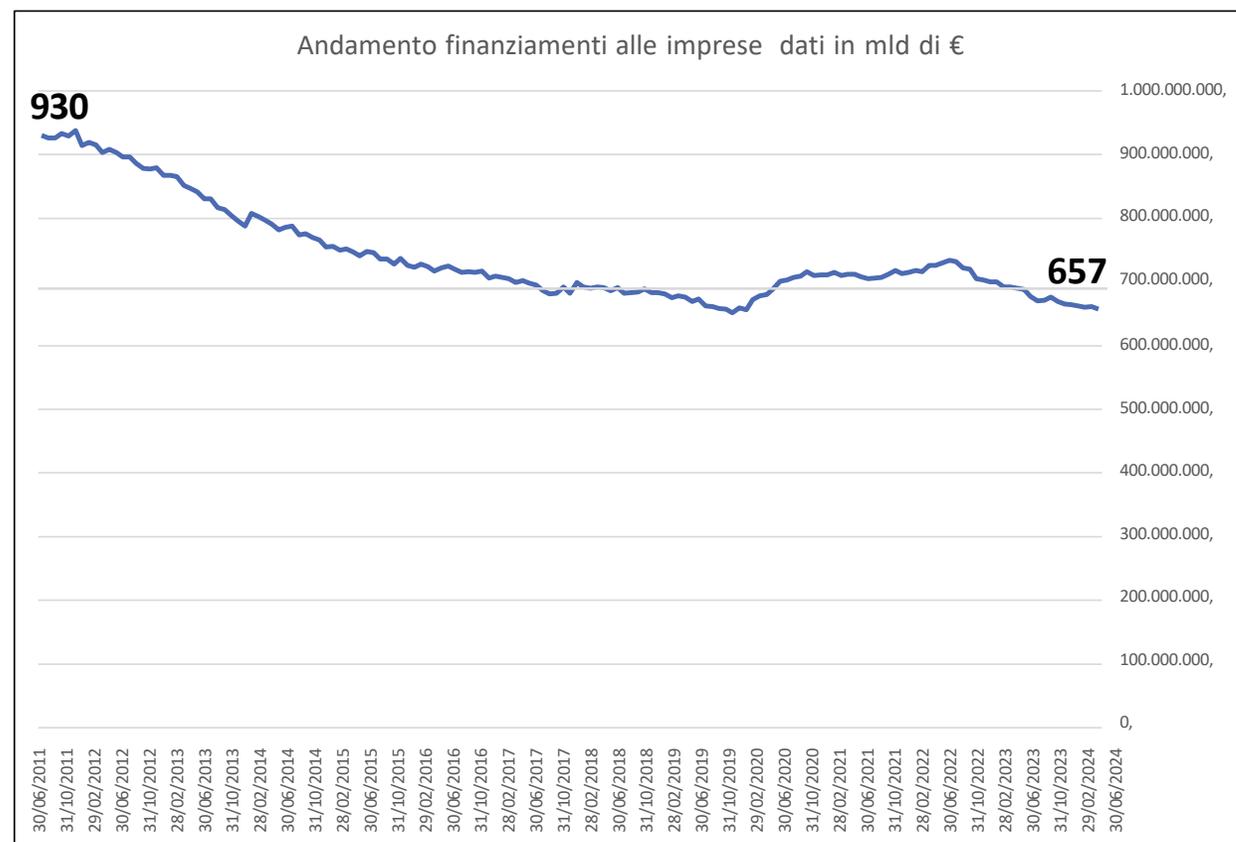


# La finanza bancaria in Italia per le PMI

I DATI DI BANCA D'ITALIA

Dal giugno del 2011 al giugno del 2024 i finanziamenti ad imprese non finanziarie e famiglie produttrici sono passati da 930 a 657 miliardi con una perdita secca del 30%.

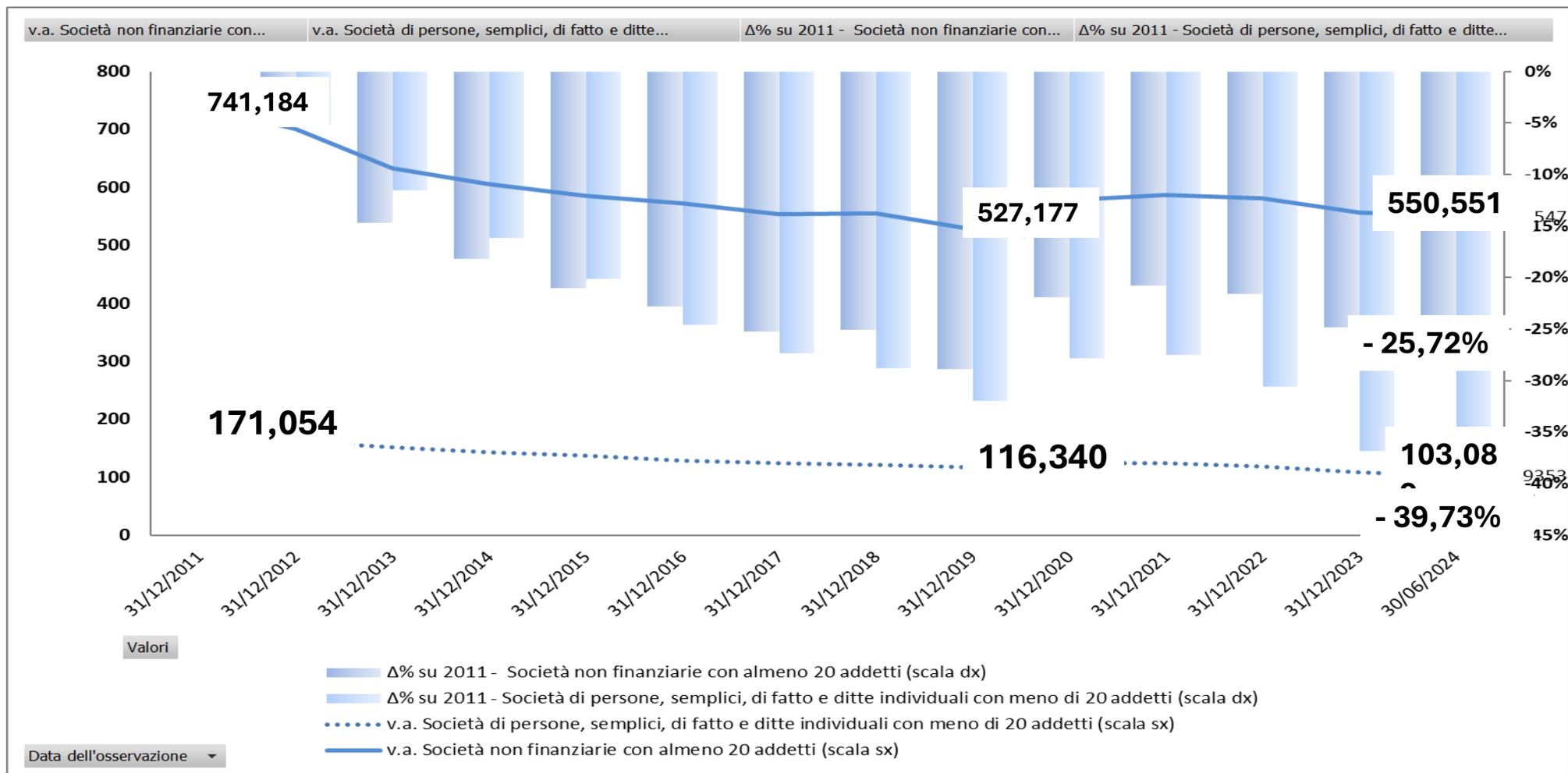
Regole EBA come abbiamo visto ma anche una maggiore capitalizzazione delle imprese



Fonte: Banca d'Italia andamento dei prestiti alle imprese non finanziarie e famiglie produttrici 2011-2024

# La finanza bancaria in Italia per le PMI

## ANDAMENTO DEI PRESTITI ALLE IMPRESE MINORI FINO A 20 ADDETTI

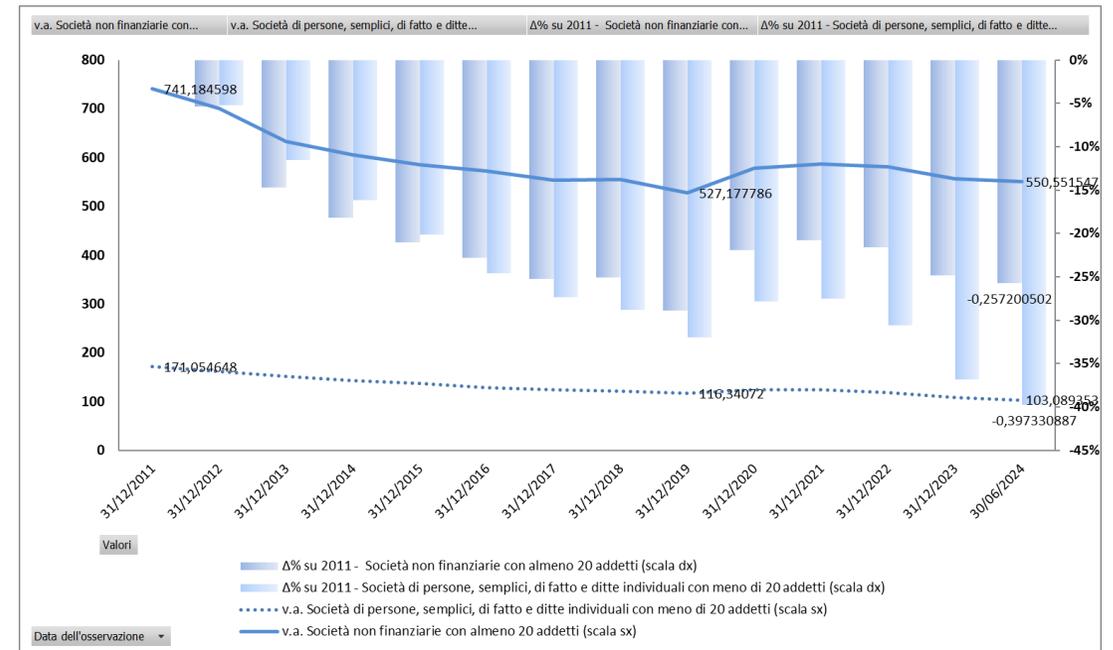


Fonte: rapporto sulla stabilità finanziaria – Banca d'Italia (2/23 e 1/24)

# La finanza bancaria in Italia per le PMI

Come abbiamo visto, le imprese maggiormente penalizzate dal credit crunch e comunque dalla diminuzione delle erogazioni a favore delle imprese sono proprio le nostre imprese, le micro e la prima fascia delle piccole.

Mentre le imprese con più di 20 dipendenti perdono un seppur ragguardevole 25%, le imprese fino a 20 dipendenti perdono il 40% della massa di finanziamenti erogati.



# Gli strumenti per l'accesso al credito

Dopo una forse lunga, ma doverosa, premessa entriamo nel cuore del nostro incontro:

- **Finanza complementare e Direct Lendig**
- **Strumenti digitali per l'educazione finanziaria**

Un percorso che parte dagli strumenti di finanza complementare per atterrare sulla digitalizzazione per l'educazione finanziaria



# Lo scenario

Dagli anni ottanta il mercato degli Stati Uniti si è sviluppato a seguito di cambiamenti normativi e politiche che hanno favorito la «debancarizzazione» del sistema di supporto alle imprese. In Europa e di conseguenza in Italia, ancora c'è molto da lavorare. La normativa di vigilanza non concede molti spazi, ma seppur lentamente la finanza complementare si sta facendo spazio proprio a cominciare dal «direct lending», ma a questo va affiancato un importante Progetto di **EDUCAZIONE FINANZIARIA**



# La finanza complementare

*Finanziare l'economia reale è quindi diventato uno dei temi fondamentali del credito in Italia degli ultimi anni. Dopo l'ubriacatura «pandemica» con erogazioni importanti che hanno superato i 300 miliardi (280 garantiti dal Fondo di Garanzia e Sace) il credit crunch in Italia ha accelerato e continua ad accelerare un processo che all'estero ha già raggiunto risultati importanti: la finanza complementare, nuovi strumenti per dotare l'impresa di risorse finanziarie per lo sviluppo.*



# I principali fattori di cambiamento

- riforma **MINIBOND** e cambiali finanziarie
- revisione del microcredito
- l'introduzione dell'**EQUITY CROWDFUNDING**
- Regolamentazione FIA e nascita dei fondi di **DIRECT LENDING**
- normativa **PSD2**
- il boom, oggi però apparentemente in stallo, del **FINTECH**



# Elenco degli strumenti di finanza alternativa

---

- Minibond
- Crowdfunding
- Invoice Trading
- Private equity
- Venture Capital
- Quotazione in borsa
- **Direct Lending**

**OV**  **RLEND**

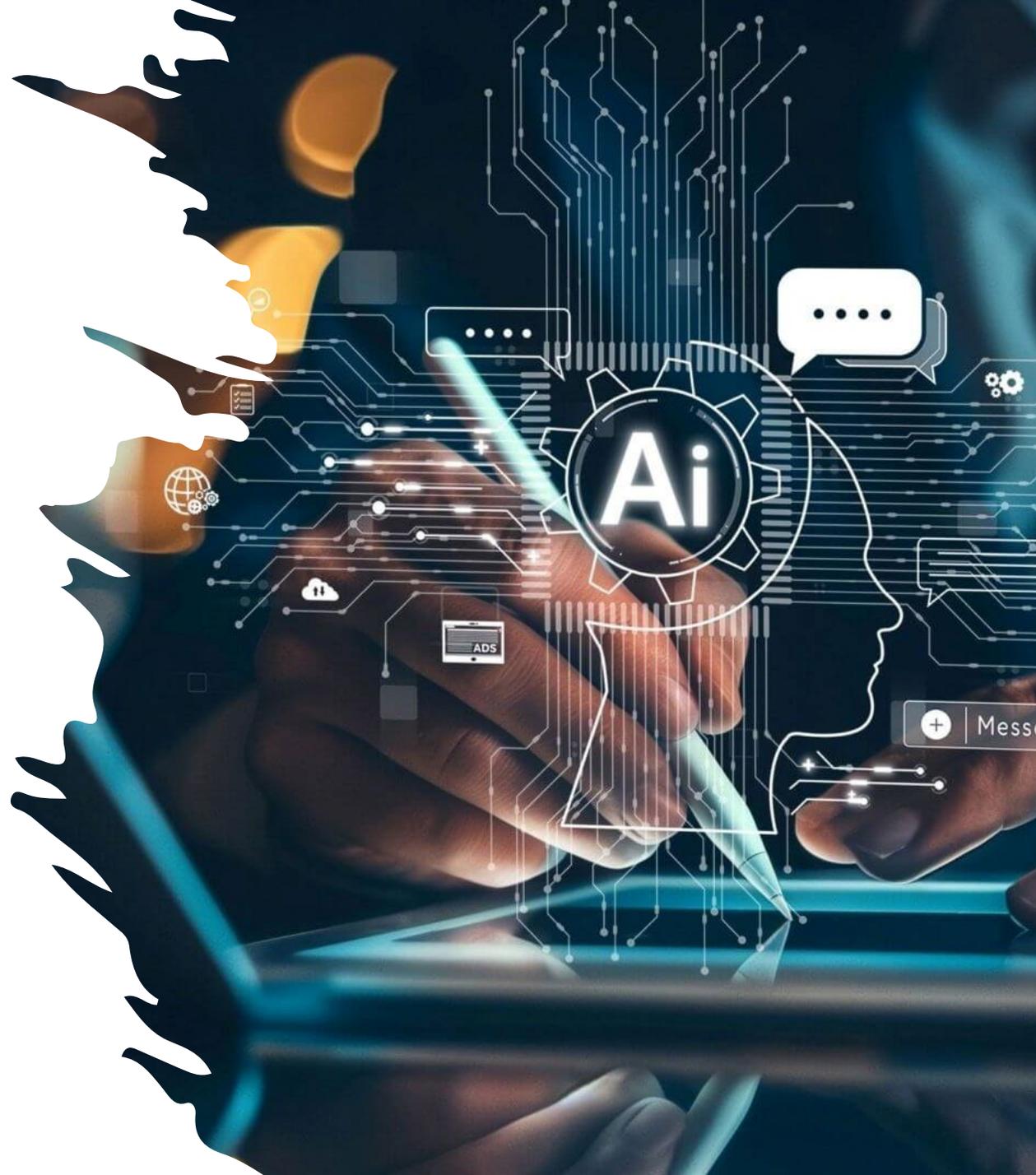
# La definizione

Il «direct lending» può essere definito come l'attività di erogazione diretta di finanziamenti da parte di soggetti non bancari, tipicamente fondi di investimento alternativi «specializzati» che forniscono prestiti a medio-lungo termine finalizzati sia agli investimenti che al circolante e liquidità legati allo sviluppo e alla crescita sia delle PMI che delle grandi imprese.



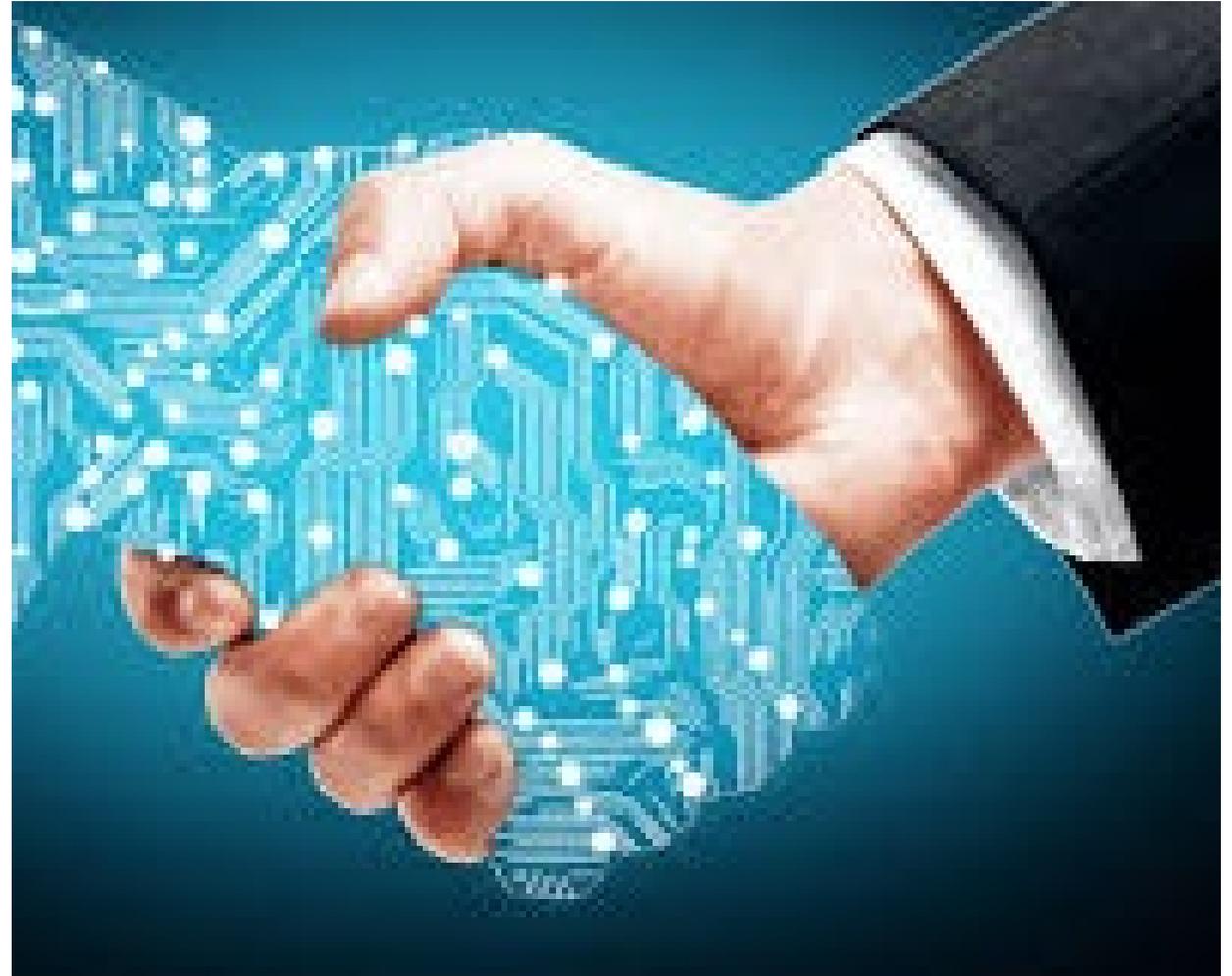
# La situazione

*Si è comunque sviluppato un nuovo ecosistema di operatori finanziari, con l'emersione di nuovi servizi e la proposta di modelli di business complementari al sistema tradizionale del credito con la nascita di interessanti strumenti a support della erogazione di finanza soprattutto alle micro e piccolo imprese.*



# La situazione

*Anche in Europa e in Italia, le novità sul piano normativo e l'incremento del tasso di digitalizzazione della finanza hanno fortemente caratterizzato la trasformazione del settore del credito nell'ultimo decennio, sviluppando nuovi sistemi di accesso alla finanza da parte delle imprese.*



# Provider della nuova *valuechain nel fintech*

*PSD2 & Open finance  
banking provider*

 **FlowPay**

**fabrick**

*BaaS Providers*

 Solarisbank

**Sella**

*Challenger Bank*

 **BANCA  
PROGETTO**

**BANCA  
AIDEXA**

 illimity

*Digital platform*

 MyCreditService

 TeamSystem®

**OVERCASH**

*Buy now pay later &  
Invoice trading*

 **cashme**

 **PausePay**

 **CASH NOVA**

*Private debt*

 **CLESSIDRA**  
Capital Credit SGR

 **AZIMUT**  
LA FIDELITÀ PER INVESTIRE

 **HedgeInvest**  
Alternative Managers

*Digital lending*

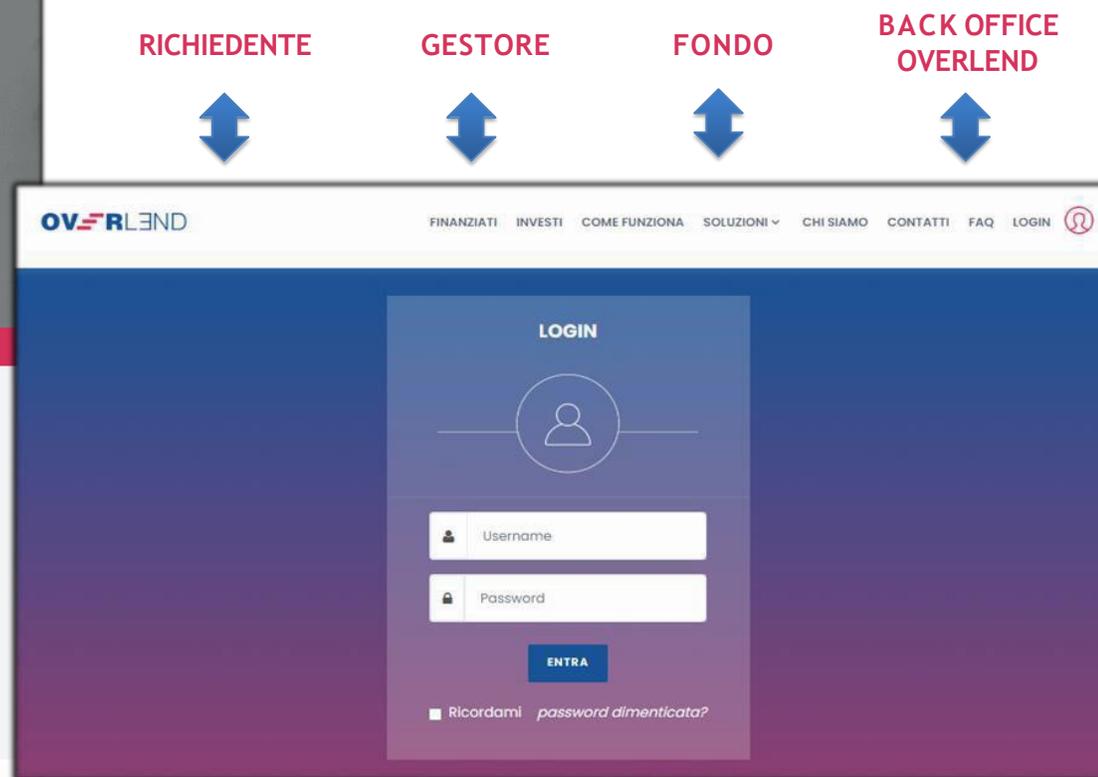
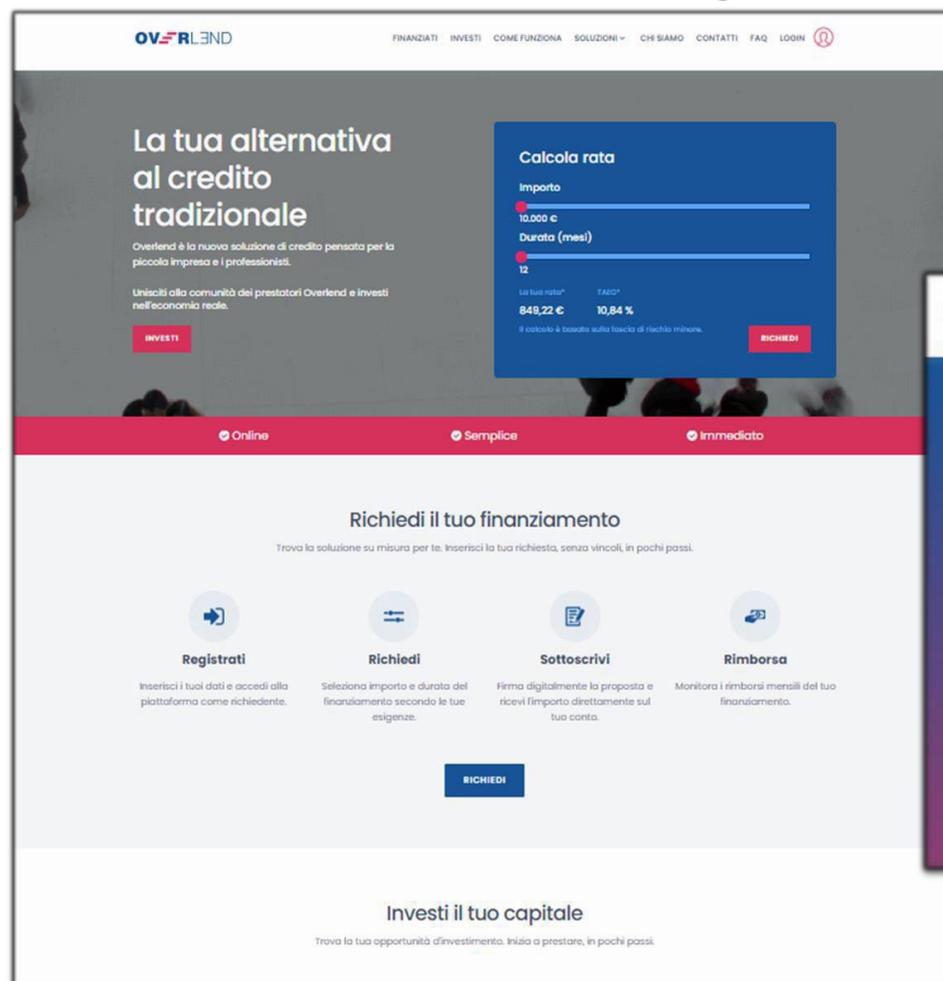
**OVERLEND**

 **CRESCITALIA**

**Banca  
Cr+**

# Un esempio di Piattaforma

La gestione del finanziamento è interamente digitalizzata sulla piattaforma tecnologica che abilita l'interazione di tutti gli attori coinvolti nelle diverse fasi dal processo.



# Piattaforma

La piattaforma consente la gestione interna dell'istruttoria di merito creditizio di ditte individuali, professionisti, società di persone e di capitali sia in contabilità semplificata che ordinaria attraverso un workflow proprietario che supporta l'utente con una procedura step-by-step e l'acquisizione automatizzata delle principali informazioni dalle fonti esterne.

The image displays two overlapping screenshots of the OV=RLEND platform interface. The background screenshot shows a list of credit requests with columns for ID, Date, Amount, Duration, Rate, Rating, TAN, and TAEG. Two requests are visible: 'Richiedente\_7 - 281571' (Finalizzata) and 'Over Srl - 57e80d' (Matched).

The foreground screenshot shows a detailed view of a credit request for 'FOR ELECTRIC S.R.L.' (Richiesta - 754625) in the 'Sottomessa' (Submitted) state. The interface includes a navigation bar with 'Pratiche', 'Storico', 'Richiedenti', and 'Prestatori'. The main content area is divided into several sections:

- Anagrafica richiesta:** Dati richiesta di finanziamento.
- Rating CRIF:** Valutazione rischio impresa.
- Anagrafica richiedente:** Informazioni anagrafiche del richiedente.
- Eventi rilevanti:** Protesti, procedure ad altri eventi rilevanti.
- Questionario qualitativo:** Programmi e notizie su soci e gruppi aziendali.
- Rapporti bancari:** Liquidità e rapporti di medio - lungo termine.
- Centrale rischi:** Informazioni centrale rischi.
- Bilancio - Dati fiscali:** Bilancio riclassificato.
- Garanzie:** Garanzie prestate al richiedente.
- Documenti:** Documentazione richiedente.
- Wallet:** Documentazione apertura conto.

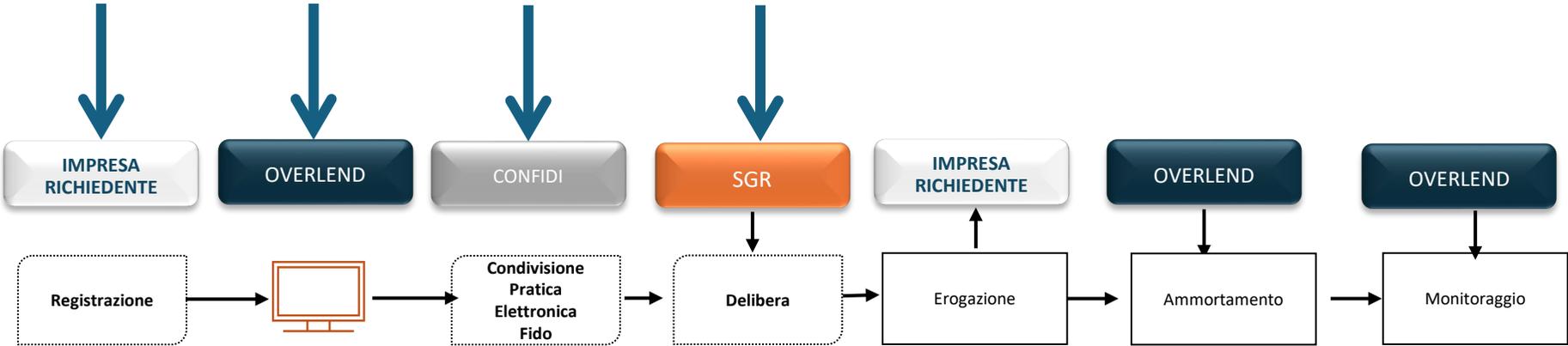
On the right side, there are input fields for 'Sei iscritto ad un Confidi?' (checked), 'Selezione Confidi di appartenenza' (Artiancredito), 'Natura giuridica' (Società di capitali), 'Regime contabile' (Contabilità ordinaria), 'Nome rappresentante legale/titolare' (MARCO), 'Cognome rappresentante legale/titolare' (ZARRI), 'Nazionalità' (ITALIANA), 'Data di nascita' (01/07/1971), 'Codice fiscale' (03518590488), and 'Partita IVA' (03518590488).

At the bottom, there are sliders for 'Finanziamento' with 'Importo' (100.000,00 €) and 'Durata' (60 Mesi).

La nuova soluzione di credito pensata  
per la piccola impresa e i professionisti

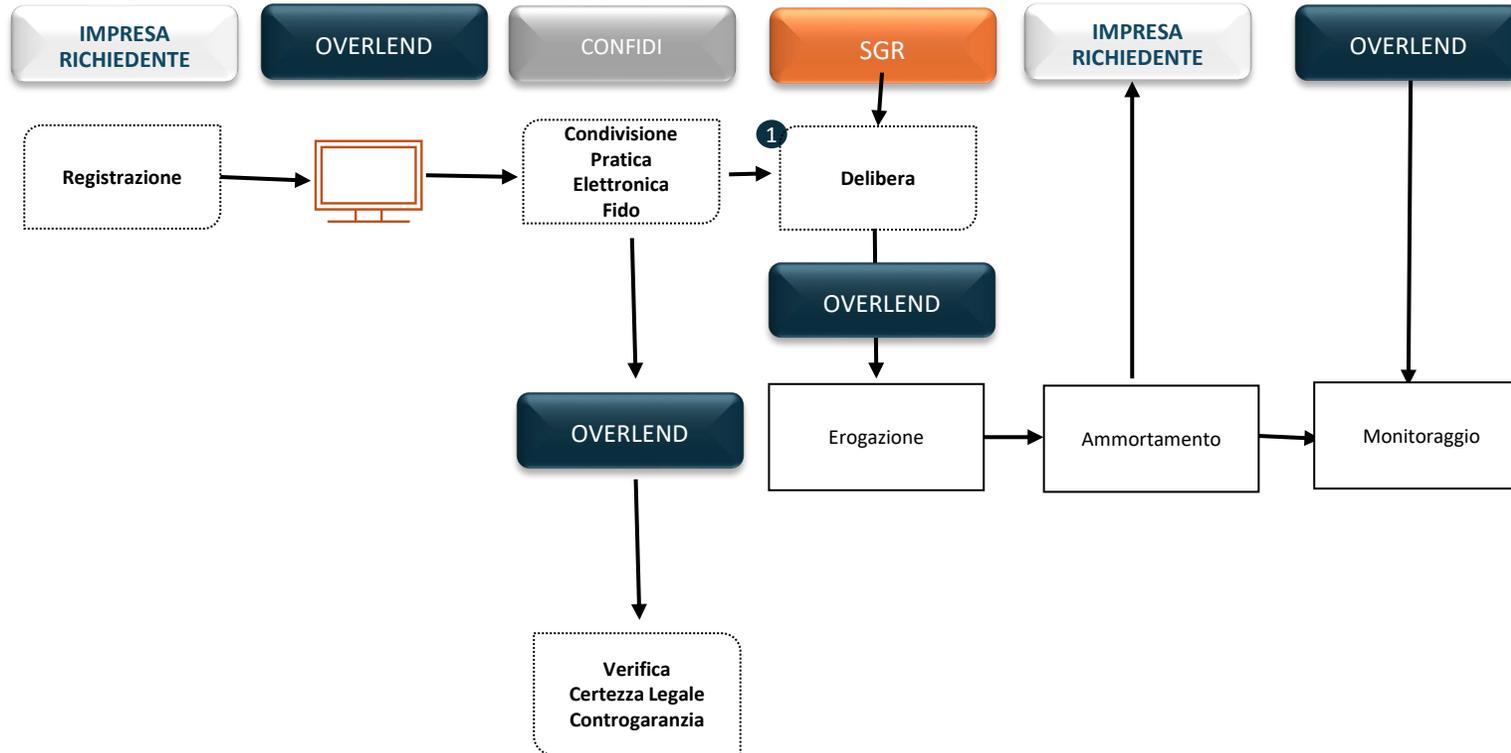
**OV=RLEND**

# ESEMPIO DI PROCESSO DIRECT LENDING PER LE PMI CON UNA PIATTAFORMA DIGITALE PER EROGARE IL CREDITO



**4 Protagonisti per un processo interamente digitale**

# ESEMPIO DI DETTAGLIO DEL PARTICOLARE PROCESSO DI DIRECT LENDING CON LA PIATTAFORMA DIGITALE



# RICHIEDERE FINANZIAMENTI ONLINE CON IL DIRECT LENDING



**Il ruolo della finanza complementare a supporto delle Imprese è sempre più centrale.**

**Il tasso di crescita dei finanziamenti tramite Fintech continua a registrare crescita costante negli anni con moltiplicatori superiori a 10x per PMI finanziate (da 1000 imprese dei primi anni alle oltre 10.000 attuali per ogni anno) e rappresenta una alternativa talvolta **complementare** all'attività di impiego delle Banche.**

**Le tecnologie utilizzano sempre di più il supporto della AI e velocizzano i prestiti alle Imprese integrando, nella valutazione del merito di credito nuove fonti alternative di dati.**

- + RIDUZIONE DEI TEMPI DI EROGAZIONE DEL CREDITO**
- + AMPLIAMENTO DELLA CUSTOMER BASE FINANZIABILE**
- + SEMPLIFICAZIONE DEL PROCESSO DI RICHIESTA**

# DALLA DEBANCARIZZAZIONE ALLA EDUCAZIONE FINANZIARIA

Fin qui abbiamo parlato di «**accesso al credito**», di «**debanicarizzazione delle PMI**» attraverso le moderne tecnologie che garantiscono fondamentalmente tre driver:

- **velocità di processo con riduzione dei tempo di erogazione;**
- **semplificazione nell'accesso al finanziamento per le imprese;**
- **miglioramento dei processi di concessione del credito molto frazionato per finanziatori solitamente abituati ad erogare poche operazioni rotonde.**



# DALLA DEBANCARIZZAZIONE ALLA EDUCAZIONE FINANZIARIA

Dopo aver parlato del credito complementare, concludiamo il nostro incontro con quello che può essere invece un progetto «binario» di **EDUCAZIONE FINANZIARIA** per le micro e piccole imprese, qualcosa che è ormai indispensabile per dialogare con il settore finanziario, bancario o meno.

In sintesi parliamo di digitalizzazione delle imprese attraverso l'adozione di strumenti un BFM, Business Financial Manager (un Cash management).

Uno strumento che, per essere apprezzato, deve essere semplice da usare e utilissimo per gestire i flussi finanziari della micro e piccola impresa.

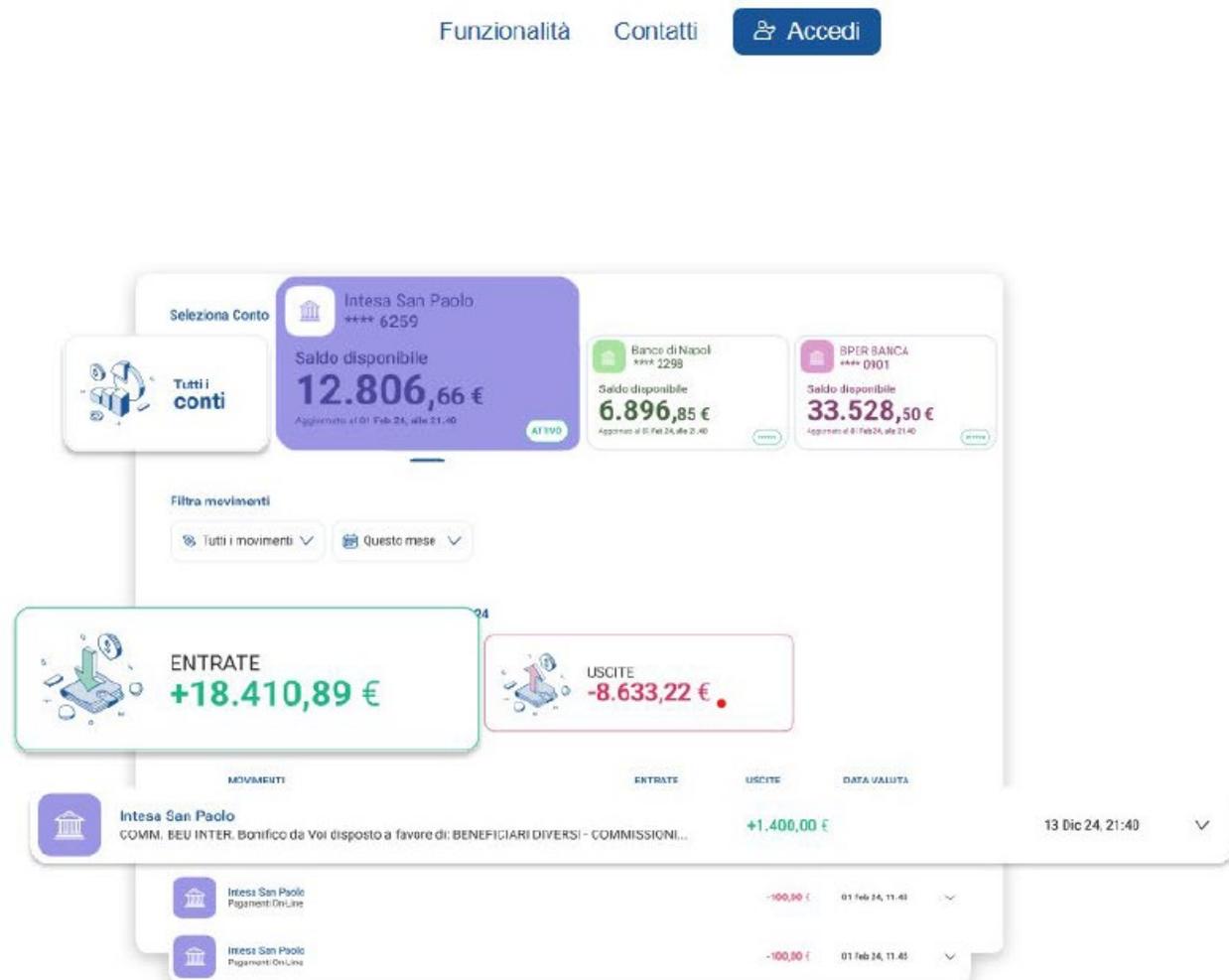
L'utilizzo di questo strumento è un passaggio epocale ma indispensabile, così come lo è stato l'introduzione della dichiarazione dei redditi digitale.



# Educazione finanziaria: La digitalizzazione

*Sulla digitalizzazione della micro e Piccola impresa è necessario che, dopo qualche esperimento in Germania e in Francia, anche in Italia ci si avii a dotare le PMI di uno strumento di gestione dei Flussi Finanziari dotato di un «cloud» che raccolga tutti i documenti utili per i suoi rapporti creditizi.*

*Un passaggio che consentirà alle PMI di riconquistare velocemente la fiducia del sistema finanziario complementare senz'altro, ma anche tradizionale.*



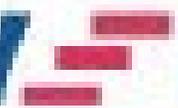
# Requisiti

Per dare la possibilità alle imprese di avere a disposizione qualcosa di diverso, utile, ottimizzando i tempi abbiamo bisogno di:

- Semplicità
- Intuitività
- Sicurezza
- Supporto

Per questo sui mercati stranieri iniziano a vedersi BFM e in Italia c'è la prima esperienza digitale per affiancare l'impresa nel mondo della finanza aziendale e del credito



**OV**  **RCA2H**

# LE FUNZIONALITA' DIGITALI DI OVERCASH

**OV**-RCA2H

[Funzionalità](#) [Contatti](#) [Accedi](#)

## Conti e movimenti

Collega tutti i tuoi conti correnti, monitora saldo e movimenti bancari, da un'unica interfaccia per avere sotto controllo le tue finanze.

## Pagamenti

Disponi con semplicità i tuoi pagamenti su uno dei conti correnti collegati e classifica le tue spese per ottimizzare il controllo dei costi.

## Flussi di cassa

Monitora le proiezioni di entrate ed uscite per una gestione ottimale della tua liquidità. Anticipa le criticità e migliora la tua gestione finanziaria.

## Scadenario

Ottimizza la gestione di cassa. Pianifica le tue entrate e le tue uscite per avere sempre sotto controllo la tua liquidità.



## Fatture

Carica le fatture attive e passive direttamente dal tuo cassetto fiscale per una gestione più agevole di incassi e pagamenti.



## Rubrica

Inserisci i dati di clienti, fornitori e dipendenti per gestire più rapidamente promemoria e pagamenti.



## Cruscotto rapporti bancari

Semplifica l'accesso al credito ed abilita la gestione centralizzata dei rapporti bancari attivi.



## Archivio documenti

Centralizza l'archivio di tutti i documenti utili per la gestione finanziaria e per velocizzare l'accesso al credito.

# Grazie alla PSD2 la gestione di tutti i conti correnti in un unico cloud di gestione dell'imprenditore e non delle banche , in piena sicurezza

## Seleziona Conto

 **Tutti i conti**

 **Intesa San Paolo**  
\*\*\*\* 1234

Saldo disponibile  
**74.892,31 €**  
Aggiornato al 05 Feb 24, alle 21:40 ATTIVO

 **Banco di Napoli**  
\*\*\*\* 1234

Saldo disponibile  
**10.883,55 €**  
Aggiornato al 05 Feb 24, alle 21:40 ATTIVO

 **BPER BANCA**  
\*\*\*\* 2345

Saldo disponibile  
**47.004,50 €**  
Aggiornato al 05 Feb 24, alle 21:40 ATTIVO

## Filtra movimenti

 Tutti i movimenti ▾

 Seleziona date ▾

 01.02.24 - 05.02.24 ▾

## Totale entrate e uscite dal 01.02.2024 al 05.02.2024

 **ENTRATE**  
**+38.821,99 €**

 **USCITE**  
**-20.764,72 €**

MOVIMENTI

ENTRATE

USCITE

DATA VALUTA



**Intesa San Paolo**  
ACCR BON INSTANT COD. DISP: 0124020867033282 CASH...

+1.200,00 €

05 Feb 24, 21:40



# Lo scarico di tutte le fatture attive e passive direttamente dal cassetto fiscale

+ Carica nuova fattura

## Filtra fatture

Tutti gli stati ▼ Tutti i clienti ▼ Ultimi 30 giorni ▼

ID FATTURA	CLIENTE	STATO	IMPORTO	DATA EMISSIONE	DATA PAGAMENTO	
0123456 Lorem ipsum dolor sit amet	Alpha s.r.l.	INCASSATA	1.500,00 €	07 Feb 24, 21:40	07 Feb 24, 21:40	⋮
0123456 Lorem ipsum dolor sit amet	Ancom	INCASSATA	438,53 €	07 Feb 24, 21:40	07 Feb 24, 21:40	⋮
0123456 Lorem ipsum dolor sit amet	BID s.r.l.	DA INCASSARE	1.711,50 €	07 Feb 24, 21:40	07 Feb 24, 21:40	⋮
0123456 Lorem ipsum dolor sit amet	Bononi	INCASSATA	1122,00 €	07 Feb 24, 21:40	07 Feb 24, 21:40	⋮
0123456 Lorem ipsum dolor sit amet	Botti	INCASSATA	50,00 €	07 Feb 24, 21:40	07 Feb 24, 21:40	⋮
0123456 Lorem ipsum dolor sit amet	Cafidi	INCASSATA	278,90 €	07 Feb 24, 21:40	07 Feb 24, 21:40	⋮

# Effettua l'elaborazione dei flussi di cassa con utili proiezioni



Dettaglio

**SALDO DISPONIBILE**

**37.562,00 €**

LUGLIO '22

Entrate **+3.542,00 €**      Uscite **-1.562,00 €**

Ultimo aggiornamento **01/06/22 - 09.15**

C/c collegati **3**

 **Uno o più conti non sono aggiornati**

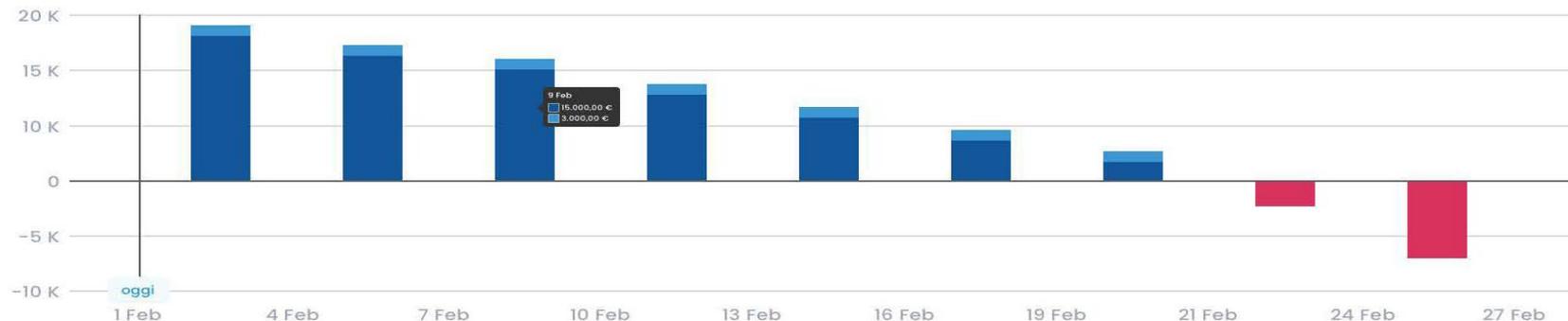
## Ultimi movimenti

Vedi tutti

	<b>Stipendio</b> A. Bianchi	15/02/2022	 ***2222	-1.250,00 €
	<b>ENEL</b> Fattura 01/2022	15/02/2022	 ***1234	-750,00 €
	<b>ACEA</b> Fattura 01/2022	13/02/2022	 ***4567	-950,00 €
	<b>Azienda s.r.l.</b> Fattura 01/2022	12/02/2022	 ***4567	+2.250,00 €
	<b>Azienda s.p.a.</b> Fattura 01/2022	06/02/2022	 ***2222	+1.125,00 €
	<b>Azienda s.p.a.</b> Fattura 01/2022	06/02/2022	 ***4567	-950,00 €
	<b>Azienda s.p.a.</b> Fattura 01/2022	06/02/2022	 ***4567	-950,00 €

## Proiezioni di cassa

Settimana Mese Anno



# Elabora un intuitivo grafico per i flussi di cassa e le proiezioni



## Consente di delegare il Confidi o il finanziatore per accelerare la trasmissione dei documenti

Invita

Annulla

### Invita utente

Inserisci email

Operatore



Disponibile versione mobile



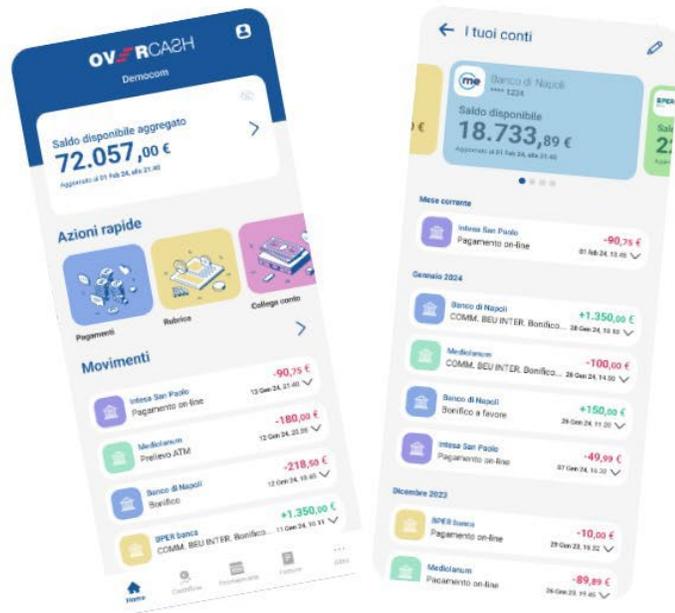
# Consente di scegliere quali sono i documenti e le informazioni da mettere a disposizione

## Gestisci permessi

Spuntando le caselle sottostanti dichiari di essere consapevole che Over Spa rimane estranea ai rapporti tra il Titolare e l'Utente delegato, manlevando Over Spa da qualsiasi responsabilità, pretesa o richiesta, connessa a tale rapporto. Il soggetto cui viene da Lei concessa la possibilità di accedere ai servizi sottostanti potrà entrare in contatto con i dati personali da Lei trattati mediante i servizi stessi in qualità di autonomo Titolare del trattamento. Le ricordiamo che sarà pertanto Suo onere fornire a tale soggetto le relative istruzioni al riguardo, nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 28 e 29 del GDPR.

PERMESSO	LETTURA	SCRITTURA
Gestione profilo	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Utenti e Permessi	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Conti e Pagamenti	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input type="checkbox"/>
Rapporti Bancari	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Rubrica	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Scadenzario	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Fatture	<input checked="" type="checkbox"/> 	<input checked="" type="checkbox"/> 
Flussi di cassa	<input checked="" type="checkbox"/> 	
Assicurazione	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

# Con una semplice App consente di gestire tutto dallo Smartphone in qualsiasi momento della giornata



Monitora le tue finanze dal tuo smartphone.  
Scarica l'App!



# Educazione finanziaria digitale

In sintesi, un servizio più moderno e adeguato ai tempi consente:

- all'impresa di avviare con semplicità un percorso di educazione finanziaria
- di migliorare e aumentare la qualità e la quantità delle informazioni
- Al Sistema finanziario di ridurre i tempi di gestione delle singole pratiche e dare una consulenza finanziaria, con un adeguato supporto digitale



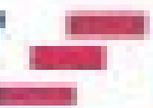
OV  RCA2H

# Conclusioni

Si chiude qui il nostro percorso che è partito dalle basi dell'attività imprenditoriale per atterrare

- Sull'approfondimento della finanza complementare
- Sulla verifica degli strumenti digitali utili da un lato alla educazione finanziaria del micro e piccolo imprenditore



OV  RCA2H



**Stefano Cocchieri**

[s.cocchieri@overlend.it](mailto:s.cocchieri@overlend.it)

**OV=RLEND**

**Recapito Mobile +393355745176**