

CRMS FP 07:2015 Sistemi di Gestione per il Credito Commerciale

A CHI È RIVOLTO IL SERVIZIO

- Lo schema è rivolto a tutte le organizzazioni che avvertono l'esigenza di dotarsi di un Sistema di Gestione del Credito Commerciale per la tutela del rischio di insolvenza e di liquidità.
- Lo schema è conforme ai requisiti della ISO/IEC 17021 relativa ai Sistemi di Gestione ed è integrabile con i requisiti della ISO 9001:2015 e con i Sistemi di Gestione.
- Lo schema è stato elaborato dal Comitato Tecnico «Credit Risk Management» dalla CO.E.RI KOSMOS ADR S.r.l., società a capitale italiano specializzata nella Consulenza per la Gestione del Credito Commerciale sia in Italia che all'estero.
- Certiquality ha ottenuto con delibera di ACCREDIA l'estensione dell'accreditamento per lo schema di certificazione CRMS FP 07:2015.

CONTESTO

La profonda e prolungata crisi economica/finanziaria degli ultimi anni ha determinato una svolta nella gestione dei Crediti Commerciali. Le imprese italiane hanno iniziato ad adottare procedure e strumenti preventivi per la gestione del credito al fine di individuare e valutare, quanto più precocemente possibile, l'insorgere di eventi rischiosi, monitorare il proprio portafoglio clienti, mettere in atto le azioni più idonee volte a prevenire e limitare il rischio.

Sempre più per le organizzazioni è prioritario presidiare le condizioni, controllare gli insoluti, dare impulso alla generazione di cash per autofinanziare i propri investimenti, salvaguardare il working capital e la solidità patrimoniale.

In sintesi, migliorare la gestione del capitale circolante e delle

variabili che concorrono all'andamento dei crediti commerciali rappresenta un'opportunità significativa di creazione del valore, in quanto l'equilibrio economico e finanziario dipende in buona parte dalla corretta gestione dei pagamenti con i clienti e con i fornitori.

Indubbiamente la gestione del portafoglio crediti commerciali è una funzione chiave in ogni azienda poiché l'incasso effettivo dai propri clienti rappresenta la conclusione fondamentale del ciclo attivo e concorre attivamente al miglioramento del working capital.

Le azioni preventive di gestione e recupero del Credito sono attività fondamentali per governare la situazione finanziaria e di liquidità di un'azienda.

SERVIZIO

Certiquality offre il servizio di certificazione dello schema CRMS FP 7:2015 con rilascio del relativo certificato. Prerequisito: Il sistema deve essere operativo da almeno 3 mesi. L'organizzazione deve aver effettuato un Riesame della Direzione e un ciclo di audit interni. La struttura dello Schema, la terminologia usata ed i requisiti fanno diretto riferimento alla Norma ISO 9001:2015 ed la struttura dello Schema è stata redatta per favorire la compatibilità e l'integrazione con i Sistemi di Gestione:

- High Level Structure
- Approccio per processi e Modello PDCA
- Analisi del contesto e delle aspettative delle parti interessate
- Risk Management/Risk-based thinking

Pertanto l'audit può essere effettuato singolarmente oppure integrato con la norma ISO 9001:2015 o con le altre norme di Sistema di Gestione.

Lo Schema richiede l'adozione o consolidamento di un processo aziendale interfunzionale che prevede:

- Designazione da parte dell'Alta Direzione di un membro della struttura direzionale dell'organizzazione con la responsabilità, autorità e funzioni in materia di gestione del credito;
- implementazione e miglioramento di un modello di risk management con scoring per l'analisi e valutazione del rischio di perdita del credito;
- analisi solvibilità cliente, definizione di modello di scoring in merito all'affidabilità e merito creditizio con suddivisione del portafoglio Clienti in Classi di Rischio;
- determinazione e revisione della Linea del Credito da accordare ad ogni Cliente con attribuzione delle relative responsabilità delle Funzioni coinvolte;
- introduzione o miglioramento dell'acquisizione delle informazioni commerciali esterne ed ottimizzazione di quelle già presenti internamente all'organizzazione;
- trattamento del rischio e procedure di gestione dei rischi tra cui:
 - attività di fatturazione in condizioni controllate, controlli operativi del portafoglio clienti
 - gestione del contenzioso e recupero crediti, mediazione e azione legale, perdite su crediti, continuità operativa (ISO 22301:2012), controllo dei processi e prodotti affidati all'esterno.

VANTAGGI

- ✓ Miglioramento della Gestione del Credito commerciale ai Clienti
- ✓ Monitoraggio continuo del portafoglio Clienti per contribuire alla configurazione di adeguate condizioni
- ✓ Diffusione all'interno dell'Organizzazione della cultura della gestione del credito
- ✓ Miglioramento della comunicazione tra le diverse funzioni aziendali in ottica del processo aziendale interfunzionale di chi segue il realizzo del valore generato
- ✓ Migliori risultati gestionali e del Capitale Circolante con riduzione delle Perdite su Crediti
- ✓ Maggiore Liquidità e minor dipendenza del supporto creditizio esterno
- ✓ Miglioramento del proprio rating finanziario/bancario
- ✓ Rapporti facilitati con Assicurazioni, Factoring e Istituti di Credito
- ✓ Minori necessità di accantonamenti a fondo svalutazione crediti

ITER DI CERTIFICAZIONE

- Richiesta di offerta
- Accettazione dell'offerta
- Svolgimento di una visita preliminare (facoltativa)
- Svolgimento di un audit di Certificazione
- Gestione di eventuali carenze rilasciate
- Delibera di certificazione da parte della Commissione Tecnica Certiquality
- Rilascio del certificato con validità triennale
- Audit di mantenimento annuale

