



**Offerta per il settore  
turistico/alberghiero**

# Indice

- Offerta base prodotti e servizi
- Offerta specialistica per il settore turistico alberghiero
  - Finanziamenti a Breve Termine
  - Finanziamenti a Medio Lungo Termine
  - Servizi
  - Consulenza specialistica

## Smobilizzo portafoglio

Lo **Smobilizzo di Portafoglio** consente di ottenere **anticipi sugli incassi** attesi, a fronte della presentazione per l'incasso del portafoglio alla banca.

Il servizio si rivolge a **imprese di ogni dimensione, commercianti artigiani e liberi professionisti**, il cui sistema di vendita preveda la regolazione mediante accettazione/ emissione di cambiali o tramite portafoglio (R.I.BA., R.I.D.).



## Anticipo fatture

**Anticipo Fatture** rappresenta una forma classica di **finanziamento dei crediti non cambiari** e una forma tecnica per concedere credito a quelle imprese che, operando con clienti di primario standing, non dispongono di carta commerciale. Con questa operazione la banca anticipa l'importo delle fatture emesse dal proprio cliente, il quale si impegna a domiciliare l'incasso presso la banca.

## Anticipo Fornitori Italia

Gli anticipi fornitori sono operazioni che consentono al Cliente di ottenere dalla Banca una somma destinata al pagamento a pronti a favore di fornitori italiani, senza distogliere liquidità dall'azienda.



## Anticipo contratti estero

Anticipazione alla clientela, titolare di crediti di prossimo incasso derivanti da esportazioni, contro successivo recupero dell'importo attraverso il bonifico che il debitore è invitato ad effettuare a credito del conto corrente del beneficiario.

## Finanziamento Breve Termine Imprese

E' un finanziamento a breve termine con piano di rientro utilizzabile per esigenze finanziarie di circolante.



La durata è da intendersi comprensiva di un eventuale periodo di preammortamento della durata massima di 17 mesi, a decorrere dal giorno di stipula del contratto. Qualora trattasi di finanziamento con un'unica rata di rimborso comprensiva di capitale e interessi la durata massima è di 12 mesi.

La durata massima è pari a 18 mesi meno un giorno.

Le garanzie potranno essere a scelta tra quelle in uso per operazioni della specie, comprese le garanzie rilasciate dalle cooperative e dai consorzi di garanzia.

La forma contrattuale è quella di contratto unico, con contestuale erogazione della somma, da effettuarsi per scambio di corrispondenza.

## POS Setefi



**POS da tavolo:** terminale classico da bancone, installato su una linea telefonica fissa.

**POS da tavolo con pinpad:** installato su una linea telefonica fissa e dotato di una piccola tastiera mobile (pinpad) da porgere al cliente e sulla quale viene digitato il PIN.

**POS cordless:** installato su una linea telefonica fissa ma trasportabile all'interno dell'esercizio commerciale.

**POS GSM:** terminale portatile che consente di accettare pagamenti ovunque (subordinatamente alla copertura di rete GSM o GPRS), grazie a una scheda Sim abilitata alla trasmissione e ricezione dei dati.

## Moneta On line (pos virtuale)

**Moneta Online** è un POS virtuale di ultima generazione progettato per chi, tramite un sito internet, vuole vendere merci o servizi gestendo i pagamenti on line.



## Links

E' il servizio di remote banking che consente all'Impresa di **inoltrare disposizioni di incasso e pagamento**, nazionali ed internazionali, **ottenere informazioni** dettagliate e aggiornate sui flussi di ritorno e sulle movimentazioni dei propri conti correnti, **visualizzare la situazione** degli affidamenti, le condizioni applicate ai conti correnti, il portafoglio titoli, **ricevere la rendicontazione on line** relativa agli estratti conto, ai documenti di sintesi, alle contabili dei pagamenti e degli incassi, ecc.



## Bonus Intesa Sanpaolo

Bonus Intesa Sanpaolo è il programma di **sconti e di promozioni** pensato per i piccoli operatori, che vi possono aderire in qualità di partner locali, per promuovere la propria attività sugli oltre **7.000.000 di clienti** Intesa Sanpaolo. Inoltre ogni esercente è libero di decidere quale percentuale di sconto concedere.



# Indice

- Offerta base prodotti e servizi
- Offerta specialistica per il settore turistico alberghiero
  - Finanziamenti a Breve Termine
  - Finanziamenti a Medio Lungo Termine
  - Servizi
  - Consulenza specialistica



# Anticipo prenotazioni alberghiere



Consente di ricevere un anticipo a fronte della presentazione di uno o più documenti che attestino l'avvenuta **prenotazione** di servizi di natura turistico-alberghiera.

## Importo concedibile

Il finanziamento può essere concesso **fino al 50% dell'ammontare delle prenotazioni** presentate come documentazione

## Struttura dell'operazione

L'operazione si configura come un finanziamento ordinario, con:

- Durata massima mesi 8
- Tasso variabile
- Rientro Bullet
- Contratto specifico
- Tasso tipico dei finanziamenti di natura commerciale
- Interessi mensili

## Apertura di credito stagionale



È una linea di credito finalizzata alla messa a disposizione di fondi utilizzabili dalle imprese soggette a **marcata stagionalità nei flussi di cassa**, con particolare riferimento al settore dell'accoglienza e del turismo

### Importo concedibile

Il finanziamento può essere concesso **fino al 10% del fatturato** annuo del cliente.

### Struttura dell'operazione

La linea di credito sarà concessa per fronteggiare le spese d'esercizio che l'impresa deve sostenere nei periodi di bassa stagione in considerazione della riduzione del giro d'affari e dei relativi incassi. Il rientro dell'esposizione debitoria avverrà con gli incassi rivenienti dalla ripresa dell'operatività stagionale.

L'impresa potrà optare per una **stagionalità annuale o semestrale**.

## Anticipo transato POS



Una particolare apertura di credito in c/c, che consente ai clienti di beneficiare, sotto forma di **anticipo di incassi futuri**, della liquidità derivante dall'operatività POS.

### Importo concedibile

Il finanziamento può essere concesso **fino al 50%** dell'ammontare delle prenotazioni presentate come documentazione

### Struttura dell'operazione

Il rientro dell'esposizione debitoria avverrà tramite i flussi di incasso derivanti dall'operatività sui terminali POS.

Il cliente sulla base delle proprie esigenze può suddividere l'importo concesso in più **tranches** o definire la periodicità ed eventuali soglie minime e massime per l'esecuzione del giroconto automatico del saldo creditore dal conto canalizzatore flussi POS al conto principale.

# Travelfactoring



E' il servizio di Mediofactoring, Società del Gruppo Intesa Sanpaolo, dedicato al mondo del turismo organizzato. Offre ai **Fornitori di servizi turistici** (Tour Operator, Catene Alberghiere, Autonoleggi, Compagnie Aeree e di Navigazione, Fornitori di connettività, ecc.) e alle **Agenzia di Viaggi** un sistema di pagamento trasparente, efficiente e centralizzato.

Il servizio consente ai fornitori di servizi turistici di **cedere alla Banca i crediti** vantati nei confronti delle Agenzie di Viaggi, con accredito del corrispettivo ad una scadenza convenzionale.

L'acquisto dei crediti da parte della Banca è operato con **assunzione del rischio** del mancato pagamento dovuto ad insolvenza dei debitori, nei limiti dei plafond di credito complessivi definiti per ciascuno di essi.

Il corrispettivo dei crediti ceduti può essere oggetto di **anticipazione**, in tutto o in parte, ovvero supportare il rilascio di garanzie di pagamento da parte dei fornitori di servizi turistici a favore di propri creditori.



# Finanziamento Turismo Imprese



Turismo Imprese è un **finanziamento a medio-lungo termine** destinato a soddisfare le esigenze finanziarie delle imprese che realizzano **investimenti nel comparto turistico alberghiero**.

## Importo concedibile

Turismo Imprese consente di finanziare **fino all'80% del programma di investimenti** documentati inerenti le attività turistico / ricettive

## Struttura dell'operazione

Il finanziamento è **erogabile con una durata compresa tra un minimo di 2 anni e fino ad un massimo di 20 anni**. Le durate possono essere comprensive di un periodo di preammortamento (rate di soli interessi) sino ad un massimo, di norma, di 24 mesi). In caso di programmi di investimento che comportino lunghi tempi di realizzazione è possibile ottenere delle **anticipazioni in conto finanziamento in base allo stato di avanzamento degli investimenti**

# Finanziamento Investimenti Business

Finanziamento Investimenti Business è un **finanziamento a medio-lungo termine** destinato a soddisfare le esigenze finanziarie delle imprese **turistico alberghiero** di minori dimensioni (prevalentemente di natura familiare)

## Importo concedibile

E' possibile finanziare **fino al 100% del programma di investimenti** inerenti le attività turistico / ricettive per un importo che non può superare i **750 mila Euro** (elevabile a 1 milione in presenza di particolari garanzie).

## Struttura dell'operazione

Il finanziamento è **erogabile con una durata massima di 20 anni**, comprensiva di un periodo di preammortamento (rate di soli interessi) sino ad un massimo, di due anni. In caso di programmi di investimento che comportino lunghi tempi di realizzazione è possibile ottenere delle **anticipazioni in conto finanziamento in base allo stato di avanzamento degli investimenti**

# Indice

- Offerta base prodotti e servizi
- Offerta specialistica per il settore turistico alberghiero
  - Prodotti a breve termine
  - Soluzioni factoring
  - Prodotti a medio lungo termine
- Servizi e strumenti a supporto del business
  - Strumenti di copertura del rischio
  - Servizi di gestione dei crediti
  - Servizi di consulenza specialistica

## Polizza protezione patrimonio



La polizza **protezione patrimonio** copre la responsabilità civile degli **Amministratori, Sindaci e Dirigenti** di società e tutela il loro patrimonio personale contro richieste di risarcimento avanzate nei loro confronti per danni patrimoniali, subiti da terzi o dalla società, a causa di errori, omissioni e/o violazioni degli obblighi imposti dalla legge, nell'esercizio della loro attività decisionale, e purché tali atti non siano dolosi.

Copre, inoltre, **il patrimonio della Società** di fronte alle richieste di risarcimento direttamente avanzate nei confronti della Società stessa, anche in materia di diritto del lavoro

È una forma di copertura in notevole crescita a causa delle recenti innovazioni legislative che hanno allargato l'area di **responsabilità degli Amministratori**.



## Prodotti protezione base



I prodotti di Protezione Base sono derivati di copertura, utilizzati per limitare il rischio di tasso cui è esposto il cliente, attraverso:

- una protezione contro la volatilità dei tassi di mercato
- l'identificazione a priori di costi o ricavi "certi", utili a supportare il processo di pianificazione economico-finanziaria dell'azienda

### Tasso fisso

E' il prodotto di protezione base che si rivolge ad un Cliente che ha contratto un debito a tasso variabile, consentendogli di minimizzare il rischio legato al rialzo dei tassi di interesse.

Permette di trasformare gli oneri finanziari da variabili a fissi per avere certezza dei flussi di cassa attesi, ottenendo così una protezione da un potenziale rialzo dei tassi di interesse, pur rinunciando al beneficio di un eventuale ribasso degli stessi

# Easy Fattura



E' il primo sistema integrato di **gestione elettronica delle fatture** che permette alle aziende di **esternalizzare**, presso la nostra banca, **il processo di fatturazione**: dall'invio della fattura tramite la totalità dei canali disponibili (cartaceo, e-mail, telematico, etc.) alla creazione dei rispettivi strumenti di incasso e alla conservazione a norma.

I vantaggi sono molteplici:

- **La Banca è Responsabile della Conservazione dei documenti** e gestisce e conserva, in modo sicuro, tempestivo e riservato i dati/documenti dei propri clienti (es. assegni, estratti conto, etc.), garantendo la riservatezza dei dati;
- il Cliente non deve impiegare risorse altamente specializzate e costose per l'adeguamento alla normativa sui processi di conservazione sostitutiva: l'onere è a carico della Banca
- le risorse che svolgono attività amministrative manuali e ripetitive possono essere impiegate in attività a maggior valore aggiunto;
- **il Cliente non sostiene costi aggiuntivi di hardware e di software**: gli oneri di investimento, di aggiornamento/manutenzione e quelli relativi alle attività di disaster recovery e business continuity sono a carico della Banca; inoltre la flessibilità del servizio consente di acquisire i file di fatture nei formati utilizzati dal cliente e di riprodurre le fatture con il layout dell'azienda.

## Presentazione Buoni Vacanza

Il Servizio Presentazione Buoni Vacanza consiste nell'incarico assunto dalla Banca di curare l'incasso dei titoli di pagamento emessi dall'Associazione Buoni Vacanze Italia, con la quale il Cliente ha stipulato apposita convenzione e che sono stati utilizzati come forma di pagamento per l'erogazione di servizi turistici.

I Buoni Vacanza sono lo strumento identificato dal **Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo** della **Presidenza del Consiglio dei Ministri** per promuovere il turismo sociale e sostenere il diritto alla vacanza per famiglie, giovani, anziani, disabili e le fasce deboli.



# Mediocredito – Desk Turismo



Il Desk Turismo offre soluzioni mirate alle imprese che operano nel settore turistico-alberghiero...

## Obiettivi

- **Supportare la clientela** del settore agevolando operazioni quali rinnovamento strutturale, riqualificazione, ricambio generazionale, processi aggregativi, ecc.
- **Valutare gli investimenti più complessi**, sin dalla fase di origination

## Operatività

- Sviluppare **prodotti dedicati** destinati alla crescita e al consolidamento dell'Impresa
- Mantenere le **relazioni istituzionali** per un continuo aggiornamento sulla normativa del settore e i suoi sviluppi
- Stringere partnership **strategiche** (es. Trademark Italia e, in fase di studio, AICA)
- Sviluppare **strumenti di supporto** all'analisi e alla valutazione dei progetti

## Consulenza specialistica

- Affiancare il cliente nello **sviluppo del business plan** e nella **valutazione qualitativa** della struttura, per l'individuazione delle soluzioni migliori a sostegno degli investimenti
- **Aggiornare costantemente** sull'andamento e sulle tendenze del settore

# Mediocredito – Desk Turismo



...e dispone di strumenti che consentono di offrire al cliente consulenza mirata e proposte di intervento su misura

## Tool per previsioni economiche e finanziarie

- Integrazione dell'analisi economico finanziaria con quella **'qualitativa'** della struttura
- Accurato **esame tecnico-industriale** per determinare la sostenibilità finanziaria del progetto
- Verifica e analisi **dati previsionali**
- Valutazione di variabili per proporre alle imprese opportune **strategie da intraprendere**

## Check up alberghiero

- **Valutazione degli asset materiali e immateriali** e per il posizionamento competitivo dell'albergo rispetto a cluster omogenei per zona, categoria, ecc.
- **Analisi industriale** vs. banche ordinarie
- **Benchmark** con altri alberghi
- **Dialogo commerciale** per suggerire/condividere interventi
- Attribuzione di una sorta di **'rating qualitativo'** alle strutture alberghiere valutate



# Mediocredito – Check up alberghiero



Funzionalità	Elementi di valutazione	Punteggi Max
<ul style="list-style-type: none"><li>■ <b>Valutazione degli asset materiali e immateriali</b> e per il posizionamento competitivo dell'albergo rispetto a cluster omogenei per zona, categoria, ecc.</li><li>■ <b>Analisi industriale</b> vs. banche ordinarie</li><li>■ <b>Benchmark</b> con altri alberghi su base nazionale</li><li>■ Strumento di <b>dialogo commerciale</b> per suggerire/condividere interventi di miglioramento</li><li>■ Attribuzione di una sorta di <b>“rating qualitativo”</b> alle strutture alberghiere valutate</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ DESTINATION/LOCATION (es. mare, fronte mare)</li><li>■ STRUTTURA (es. sito web)</li><li>■ CAPACITA' PROMO-COMMERCIALE (es. standard di catena)</li><li>■ QUALITA' DEL MANAGEMENT (es. anni nel settore)</li><li>■ FAIR SHARE e MARKET SHARE su base provinciale</li><li>■ PERFORMANCE ECONOMICA</li><li>■ STRUTTURA PATRIMONIALE</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ <b>20</b></li><li>○ <b>15</b></li><li>○ <b>15</b></li><li>○ <b>15</b></li><li>○ <b>5</b></li><li>○ <b>20</b></li><li>○ <b>10</b></li><li>○ <b>TOTALE 100</b></li></ul>