



**Cofi, da oltre 20 anni**  
*gli specialisti del dialogo con la tua banca.*



## I nostri servizi

---

- ▶ **RECUPERO ANATOCISMO**
- ▶ **RECUPERO INTERESSI DA USURA**
- ▶ **ANALISI C/C**
- ▶ **DIAGNOSTICA ESTRATTI CONTO**
- ▶ **BANK MONITORING**
- ▶ **SWAP E DERIVATI**
- ▶ **MUTUI E LEASING**
- ▶ **PORTAFOGLIO INVESTIMENTI e ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI**
- ▶ **ANALISI DI BILANCIO**
- ▶ **REDAZIONE DI BUSINESS PLAN**
- ▶ **REDAZIONE DI DUE DILIGENCE**

---

www.cofisrl.net



#### ► **RECUPERO ANATOCISMO:**

##### **Analisi e computo interessi anatocistici e rimborsi**

L'anatocismo è il calcolo degli interessi sugli interessi, attraverso l'applicazione dell'interesse composto, invece dell'interesse semplice. L'effetto di tale procedura è quello di trasformare le competenze maturate nel periodo in nuovo capitale a debito. Tale prassi è stata dichiarata illegittima dalla Corte di Cassazione ed è possibile **ottenere il rimborso per tutto il periodo di utilizzo del c/c.**

Cofi esegue un'analisi preventiva relativa al calcolo degli interessi anatocistici, degli interessi ultralegali, dell'eventuale superamento dei Tassi Soglia e fornisce il minimo e il massimo di quanto la Banca dovrà restituire.

#### ► **RECUPERO INTERESSI DA USURA:**

##### **Analisi e computo interessi usurari e rimborsi**

La legge stabilisce che il corrispettivo è usurario quando **il tasso effettivo applicato dalla banca risulta superiore al tasso soglia.** Il tasso soglia viene pubblicato trimestralmente sulla Gazzetta Ufficiale del Ministero

del Tesoro. Per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese. **Nel trimestre in cui viene accertata l'usura bancaria, devono essere restituiti all'Azienda tutti gli interessi pagati, tutte le spese e le commissioni collegate all'erogazione del credito, comprese anche le commissioni di massimo scoperto (CMS).** Cofi esegue un'analisi preventiva relativa al calcolo degli interessi USURARI e fornisce il minimo e il massimo di quanto la Banca dovrà restituire.

#### ► **ANALISI C/C:**

##### **Analisi quantitativa preliminare del conto corrente IN SOLI 20 GIORNI**

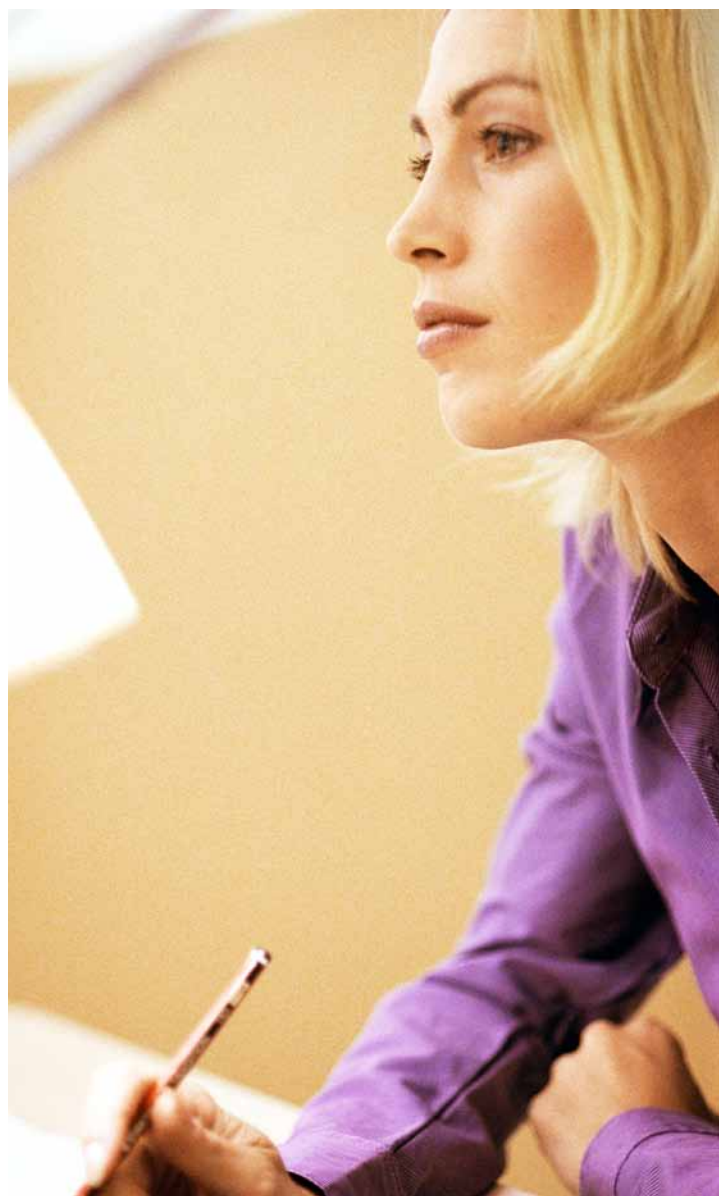
In soli 20 giorni Cofi vi permette di avere un'analisi sintetica e precisa di **quanto è stato indebitamente sottratto dalle Banche e che dovrà essere restituito all'Azienda.** Si tratta quindi di una analisi quantitativa che mostra il quadro completo su ciascun conto corrente e su ciascuna Banca delle somme percepite illegalmente o erroneamente dagli istituti di credito. Da questo quadro, successivamente, si individuano quei conti correnti che hanno maggiore rilevanza per procedere eventualmente su questi alla stesura della perizia definitiva. **L'Analisi Preliminare fornisce un minimo e un massimo che potrà essere restituito al Cliente in funzione della validità o meno dei contratti di apertura di conto corrente.** Questo metodo permette un considerevole risparmio per l'Azienda, orientando la scelta di procedere o meno al recupero delle somme indebitamente percepite dalla Banca. Anche gli importi poco rilevanti potranno essere recuperati per via bonaria, con il supporto dei nostri legali.

#### ► **DIAGNOSTICA ESTRATTI CONTO**

##### **Diagnostica della Fisionomia Contrattuale e Ricognizione Dati**

La Diagnostica estratti conto e Ricognizione Dati è uno strumento molto utile per avere un quadro sintetico preciso e affidabile su interessi, commissioni massimo scoperto e spese, prima ancora di procedere con l'Analisi per la quantificazione esatta e con la Perizia Legale.

Con la Diagnostica degli estratti di conto corrente Cofi analizza gli estratti conto, il conto scalare e i contratti sottoscritti dall'azienda con la banca.





► **BANK MONITORING:**

**Servizio di monitoraggio continuo del conto corrente con elaborato trimestrale.** Bank Monitoring è un servizio continuativo di controllo dei conti correnti con cui, con un abbonamento mensile, gli esperti di Cofi analizzano e **tengono sotto controllo costante il c/c.** Questo permette di capire se la Banca sta agendo correttamente o se sta addebitando spese e oneri non dovuti e oltre la legge. L'analisi è trimestrale: Cofi invia un elaborato effettuato sugli estratti conto

monitorati, con la rilevazione di eventuali indebiti e indicazioni oltre che misure da apportare per ottimizzare ciascun rapporto bancario.

► **SWAP E DERIVATI:**

**Annullamento e rimborso contratti in essere e consulenza per stipula di nuovi contratti**

Cofi Srl è tra i pochi studi in Italia in grado di offrire un efficiente servizio di consulenza su strumenti derivati ed, in particolare, sugli Interest Rate Swap. Con l'analisi e la perizia Cofi, è possibile giungere all'annullabilità parziale o totale dell'operazione e, nel caso, ottenere la restituzione integrale di tutte le somme versate oltre che la cessazione immediata di ogni ulteriore addebitato per estinzione dell'operazione stessa.

Attenzione: molti contratti di finanziamento, o mutui hanno dei derivati all'interno... e il cliente non lo sa!

Gli esperti Cofi sono anche a disposizione per offrire una consulenza specializzata e sicura, che tuteli da rischi e sorprese, per la stipula di un contratto "derivato" con la finalità di "coprire" i rischi finanziari cui l'azienda si trova esposta.

► **MUTUI E LEASING:**

**Verifica contabile e rilievi indeterminanze**

Il contratto di mutuo può presentare varie problematiche legate a numerosi aspetti (computo interessi anatocistici presenti nel sistema di ammortamento c. d. alla francese, indeterminanza ed indeterminabilità del tasso di interesse applicato; cumulo degli interessi di mora con gli interessi dovuti sulle somme concesse in mutuo, etc).

I professionisti di Cofi sono dotati della necessaria attrezzatura tecnico-scientifica per enucleare da ogni contratto di mutuo le indeterminanze e le incongruenze che possano ricondurre alla rivendicabilità del tasso legale o di quello sostitutivo. Inoltre, su richiesta dei legali di parte, Cofi effettua ogni tipo di rielaborazione volta a Consulenze Tecniche di Parte su qualsiasi tipo di mutuo.

► **PORTAFOGLIO INVESTIMENTI e ASSICURATIVI/PREVIDENZIALI:**

**Analisi costi, rischi e performance; ristrutturazione portafoglio.**

Cofi Srl, con la collaborazione di professionisti operanti nel campo della consulenza finanziaria indipendente, fornisce un'analisi approfondita ed oggettiva dei prodotti finanziari, assicurativi e previdenziali sottoscritti dal Cliente.

In questo modo il cliente può conoscere:

**Costi espliciti ed impliciti del prodotto sottoscritto** e quanto questi incidano sulla performance finale.

**Rischi del prodotto sottoscritto** e verifica della congruità rispetto al profilo dell'investitore.

Ristrutturazione del portafoglio: su richiesta del Cliente, Cofi esegue una ristrutturazione del portafoglio con strumenti finanziari più efficienti e la rinegoziazione delle condizioni applicate dalla Banca in materia di acquisto e vendita titoli. Cofi **non dispone del patrimonio del Cliente**, che può continuare ad operare mediante la propria Banca di fiducia.

► **ANALISI DI BILANCIO:**

Fare l'analisi di bilancio significa esaminare la gestione nei suoi due aspetti più caratteristici cioè quello finanziario e quello economico, in quanto da un lato le difficoltà finanziarie derivanti da condizioni





di insufficiente liquidità limitano le scelte economiche ostacolando il proficuo svolgimento del processo produttivo aziendale, dall'altro l'insufficiente redditività o le frequenti perdite d'esercizio, non solo riducono, ma possono annullare la solidità finanziaria e la posizione acquisita dall'impresa nel mercato. L'analisi di bilancio consente di misurare i risultati della gestione aziendale e di intervenire per migliorare l'efficienza e l'efficacia del sistema e dei processi.

#### LAVORO QUESTO DA IMPLEMENTARE OGNI 3/6 MESI

Con Basilea 2/3 si avrà un nuovo rapporto tra Banca e Impresa, nel quale le aziende saranno sottoposte continuamente alla valutazione della loro struttura economica, finanziaria e patrimoniale, e solo se otterranno un voto sufficientemente soddisfacente potranno godere del credito da parte delle Banche. Cofi può effettuare gli opportuni approfondimenti, facendo ricorso all'analisi per indici, questi sono:

1) Indici di analisi patrimoniale; (percezione rigidità /elasticità impieghi) (grado indebitamento) (grado di finanziamento immobilizzazioni-struttura) (Analisi del grado di liquidità / solvibilità).

2) Indici di analisi reddituale; (rendimento capitale proprio, redditività area caratteristica – redditività delle vendite) (produttività del capitale).

Risultati: intervenire nelle aree sensibili con azioni correttive:

migliorare il cash flow o flusso di cassa, il rating, i tempi di incasso, i costi del prodotto per migliorare il risultato il bilancio. Un ulteriore fase di monitoraggio aziendale, definita ANALISI PER FLUSSI, è rappresentata dalla redazione del rendiconto finanziario, ovvero un prospetto tramite il quale vengono individuate le variazioni monetarie che si manifestano in un determinato arco temporale. Lo studio dei flussi finanziari è molto importante in quanto permette di poter gestire in modo adeguato il complesso rapporto esistente tra fabbisogno di liquidità e risultato d'esercizio.

#### ► BUSINESS PLAN

Il Business Plan che Cofi redige è un documento che sintetizza i contenuti e le caratteristiche del progetto imprenditoriale (Business Idea). Oltre al piano di fattibilità economico finanziario a 5 o 3 anni, vi è indicazione del fabbisogno finanziario complessivo (per investimenti tecnici, immateriali o per capitale circolante e delle relative coperture). Informazioni sulla redditività attesa dell'investimento e sui fattori di rischio che possono influenzarla negativamente, partendo da ipotesi realistiche e prudenziali. Indicazione degli investitori coinvolti e la proposta di partecipazione richiesta alla Banca o investitore, piano temporale di sviluppo dell'attività. Fattibilità dell'investimento, Fonti di copertura, Analisi di mercato, Analisi Marketing, valutazione dell'azienda, pianificazione strategica, Budgeting, e pianificazione operativa.

#### ► DUE DILIGENCE

La Due Diligence che Cofi redige identifica il processo investigativo che viene messo in atto per analizzare valore e condizioni di un'azienda, o di un ramo di essa, per la quale vi siano intenzioni di acquisizione o investimento. Consiste nell'analisi di tutte le informazioni relative all'impresa, con riferimento alla struttura societaria e organizzativa, al business e al mercato, ai fattori critici di successo, alle strategie commerciali, procedure gestionali e amministrative, ai dati economico finanziari, aspetti fiscali e legali, rischi potenziali. La funzione primaria del Due Diligence è quella di determinare i benefici e le responsabilità di un investimento proposto andando a ricercare in tutti gli aspetti rilevanti del passato, del presente e del prevedibile futuro di un'azienda. La Due Diligence ha lo scopo, di mettere l'investitore in condizione di dare risposta alla domanda "Possiamo investire in questa azienda, se sì, quanto dovremmo pagare e come dovremmo organizzare l'investimento?" L'obiettivo è quello di offrire la necessaria assistenza nella valutazione di un'azienda/attività oggetto di un'operazione straordinaria **e di far conoscere l'azienda al mercato con i suoi dati reali trasparenti, il percorso fatto e quello che si è iniziato a fare.**

