Credito Diretto 2.0 S.r.l.

AGENZIA DISTRETTO N.3

Spefin
Finanziaria S.p.A.
GRUPPO FINANZIARIO

DISTRETTO N.2 | *Overview*

Credito Diretto 2.0

L'AGENZIA CREDITO DIRETTO 2.0

L'Agenzia Credito Diretto 2.0 nasce dall'intraprendenza e dalla leadership di Luca e Christian Galli, professionisti del settore con esperienza ventennale e dalla loro convinzione che un successo si consegue solo unendo più idee. Ad oggi, conta una rete di circa 40 professionisti che seguono il cliente per tutto l'iter del finanziamento. Opera esclusivamente con un proprio portafoglio clienti usufruendo delle convenzioni INPS, Statali (NOIPA, Forze Armate, etc.), pubbliche e private.

IL DISTRETTO SPEFIN N.3

Credito Diretto 2.0 S.r.l. è Agenzia Distretto n.3 di Spefin Finanziaria S.p.A., da quest'ultima partecipata al 90%.

Con provvedimento di Banca d'Italia del 04/09/2020, Credito Diretto 2.0 S.r.l. è parte del Gruppo Finanziario Spefin che si compone della Capogruppo Spefin Finanziaria S.p.A. e delle Agenzie Distretto Spefin

CARATTERI DISTINTIVI

Innovazione e online rappresentano i capisaldi dell'attività della Società, da sempre rivolta verso la ricerca di metodologie e soluzioni incentrate sulle nuove tecnologie, nell'ottica di un costante miglioramento delle proprie performance di produttività.

Team giovane, motivato e competente: è questo il profilo della squadra di Credito Diretto 2.0 che si compone di risorse proattive ed entusiaste, ma allo stesso tempo preparate e versatili.

DISTRETTO N.3 | L'attività

Credito Diretto 2.0

CORE BUSINESS

Il core business di Credito Diretto 2.0, Agenzia Distretto n.3 di Spefin, è rappresentato dalla Cessione Del Quinto. La costante ricerca di strategie innovative e il supporto del Gruppo Spefin Finanziaria hanno consentito una progressiva crescita della Società, sia in termini di produzione che di ricavi.

PRODOTTI FINANZIARI

I prodotti sono quelli distribuiti da Spefin Finanziaria S.p.A. e nello specifico: Cessione del quinto dello stipendio/pensione, Delegazione di pagamento, Anticipo Trattamento di Fine Servizio/Rapporto (per pensionati pubblici e statali), Prestiti personali, Acquisto crediti d'imposta (Eco – Sisma – Super bonus)

CANALI

Credito Diretto 2.0 sviluppa prevalentemente il canale di business online, con il fondamentale ausilio delle piattaforme informatiche di Spefin Finanziaria: il gestionale Edotta, il CRM di ultima generazione, le app MyQuinto e MyTFS (per la richiesta online di finanziamento), il processo RDD per la firma digitale del contratto e della modulistica di finanziamento, l'app mobile BI (Business Intelligence) per il monitoraggio in tempo reale della produzione.

CICLO PRODUTTIVO

Il ciclo produttivo si basa sull'attività di profilazione telefonica svolta da consulenti in grado di catturare l'attenzione dei prospect attraverso tecniche di vendita professionali.

Il potenziale cliente viene accompagnato durante l'intero percorso in dal consulente, che cura i rapporti anche dopo la fase finale di liquidazione bilanciando sempre gli interessi del consumatore e quelli aziendali.

DISTRETTO N.3 | *Dati Società*

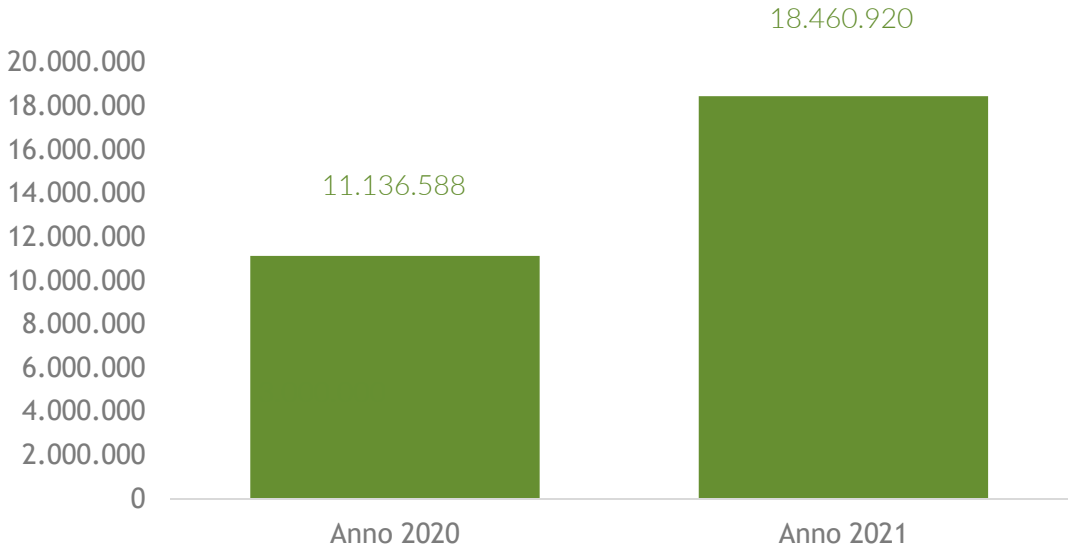
Credito Diretto 2.0

Codice Iscrizione OAM	A12728
Anno di costituzione	2019
Sede legale e amministrativa	Roma
Nr. District Point	1
Nr. Dipendenti	21
Nr. Collaboratori	22

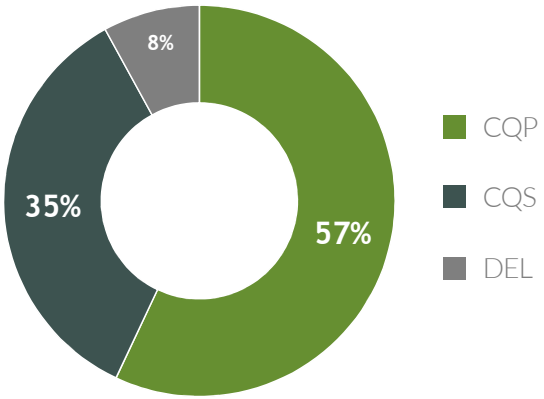
DISTRETTO N.3 | Produzione

Credito Diretto 2.0

PRODUZIONE LIQUIDATA
ANNI 2020 - 2021



PORTAFOGLIO GESTITO
ANNO 2022



DISTRETTO N.3 | Sedi e District Point

Credito Diretto 2.0

La presenza sul territorio attraverso i District Point consente all'Agenzia Distretto di stabilire un forte rapporto con il cliente, offrendo la possibilità di applicare la competenza di dipendenti e collaboratori attraverso gli strumenti di Spefin ispirati ai principi di trasparenza e correttezza.

Agenzia Distretto

ROMA

Sede: via Ridolfino Venuti, 21 – 00162 Roma

Nr. dipendenti/collaboratori: 21/22.

Recapito tel.: 06 99.18.04.00

DISTRETTO N.3 | Key People

Credito Diretto 2.0

Amministratore

LUCA GALLI

Fondatore di Credito Diretto 2.0, insieme a Christian Galli, e attualmente Amministratore unico della Società, Luca Galli ha maturato un'esperienza ventennale nel settore del credito al consumo e, in particolare, nell'ambito del prodotto Cessione del Quinto.

CHRISTIAN GALLI | Direzione Commerciale

ALESSANDRA ONOFRI | Internal Audit

EMANUELE CATOZZI | Responsabile commerciale

MANUEL CONDO' | Responsabile IT

SPEFIN | Overview

SPEFIN: INTERMEDIARIO SPECIALTY FINANCE

Spefin Finanziaria S.p.A. è intermediario specialty finance iscritto all'Albo Unico di cui all'art.106 del TUB al n°190 e capogruppo del Gruppo Finanziario Spefin (iscritto all'Albo ex art. 109 TUB con provvedimento di Banca d'Italia del 04/09/2020).

EROGAZIONE DIRETTA E A DISTANZA

Spefin è società specializzata nell'erogazione di contratti di finanziamento con formula Cessione del Quinto, Delega di Pagamento, Anticipo TFS/TFR, Prestito Personale e Acquisto Crediti d'Imposta Super-Eco-Sisma Bonus, sia attraverso rete diretta che a distanza, mediante l'innovativa App on-line MyQuinto e la procedura certificata di firma digitale a distanza della modulistica (RDD).

RETE COMMERCIALE E AGENZIE DISTRETTO

Spefin rappresenta una realtà affermata e riconosciuta all'interno del panorama dei mercati finanziari. Nell'attualità, la Società dispone di un consolidato accesso al funding e di una strutturata rete commerciale in costante crescita, anche grazie al nuovo canale delle Agenzie Distretto: agenzie partecipate da Spefin che attualmente rappresentano il 40% della produzione.

SPEFIN | Storia

Spefin Finanziaria S.p.A.
GRUPPO FINANZIARIO

2006 Spefin Finanziaria S.p.A. nasce nel 2006 con l'iscrizione all'elenco ex art. 106 TUB.

2011 Nonostante le conseguenze della straordinaria crisi finanziaria del 2010, la società ha sempre mantenuto un alto standard di qualità nella gestione ed una adeguata capacità patrimoniale funzionali a sfruttare le opportunità di mercato in fase di ripresa.

2014 Nel 2014 Spefin crea un nuovo modello di business. Sottoscrive accordi quadro con intermediari finanziari ex art. 106 TUB per la concessione di funding mediante l'acquisto dei crediti attraverso il gestionale Edotta, innovativa piattaforma "modello p2p".

2017 Nel 2017 la società ottiene l'autorizzazione dalla Banca d'Italia all'iscrizione al nuovo Albo Unico ex art. 106 TUB, con il n.190. Entra nel capitale della Società la Banca Agricola Popolare di Ragusa.

2018 Nel 2018 Spefin viene ammessa al Progetto ELITE di Borsa Italiana. Approvato il nuovo piano industriale che prevede importanti volumi di produzione, la crescita della rete diretta e la messa in produzione a regime dei progetti MyQuinto e MyTFS.

2019 Nel 2019 prende vita il progetto delle Agenzie Distretto, strutture agenziali che scelgono di condividere con Spefin Finanziaria un rapporto strategico attraverso l'ingresso di Spefin nella rispettiva compagine societaria. Viene sviluppata l'App *Business Intelligence* al servizio della rete ed avviato il progetto *Pronto Quinto Banca*.

2020 Con l'iscrizione all'Albo ex art. 109 T.U.B. attraverso provvedimento del 04/09/20 di Banca d'Italia, viene costituito il Gruppo Finanziario Spefin Finanziaria. Con lo stesso provvedimento sono previste, quali Componenti del Gruppo, le Agenzie Distretto "Genial Finance S.r.l.", "Spefin Distretto 4 S.r.l." e "Spefin Distretto 5 S.r.l.". A queste si aggiungono successivamente le Agenzie "Prestito Etico" e "Credito Diretto 2.0".

2021 Nel 2021 Spefin lancia il nuovo prodotto di "Acquisto Credito d'imposta Super-Eco-Sisma Bonus". La Società, inoltre, comunica l'ingresso di Banca Passadore & C. SpA e Banca Macerata SpA nella propria compagine societaria; l'operazione è stata autorizzata dalla Banca d'Italia con nota del 27 aprile 2021.

ATTIVITA' ex ART. 106 comma 1 TESTO UNICO BANCARIO

Il settore di riferimento è quello che riguarda lo svolgimento esclusivo, nei confronti del pubblico, delle attività finanziarie indicate nell'art. 106, comma 1, del decreto legislativo 1 settembre 1993 n. 385 e specificate dal decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 2 aprile 2015 n. 53.

Tra queste, l'acquisto di crediti a titolo oneroso, la concessione dei finanziamenti a lavoratori dipendenti o pensionati estinguibili mediante cessione e/o delegazione di pagamento di quota della retribuzione o del trattamento pensionistico, nonché l'attività di riscossione dei crediti ceduti e servizi di cassa e pagamento ai sensi della normativa, anche regolamentare, vigente in materia di cartolarizzazione dei crediti.

SPEFIN | Business Model

Spefin è intermediario specializzato nell'erogazione di contratti di finanziamento con formula Cessione del Quinto, Delega di Pagamento, Anticipo TFS/TFR, Prestito Personale e Acquisto Crediti d'Imposta Super-Eco-Sisma Bonus, sia attraverso rete diretta che a distanza, mediante l'innovativa App on-line MyQuinto e la procedura certificata di firma digitale a distanza della modulistica (RDD).

1 EROGAZIONE DIRETTA ATTRAVERSO LA RETE

Agenti monomandatari, Mediatori creditizi, Banche e Collaboratori rappresentano la struttura della rete diretta di Spefin Finanziaria presente sull'intero territorio nazionale.

2 EROGAZIONE ATTRAVERSO LE AGENZIE DISTRETTO

Rafforzamento della produzione diretta, attraverso il nuovo canale delle Agenzie Distretto costituito dalle agenzie partecipate al 90% da Spefin., che attualmente rappresentano il 40% della produzione.

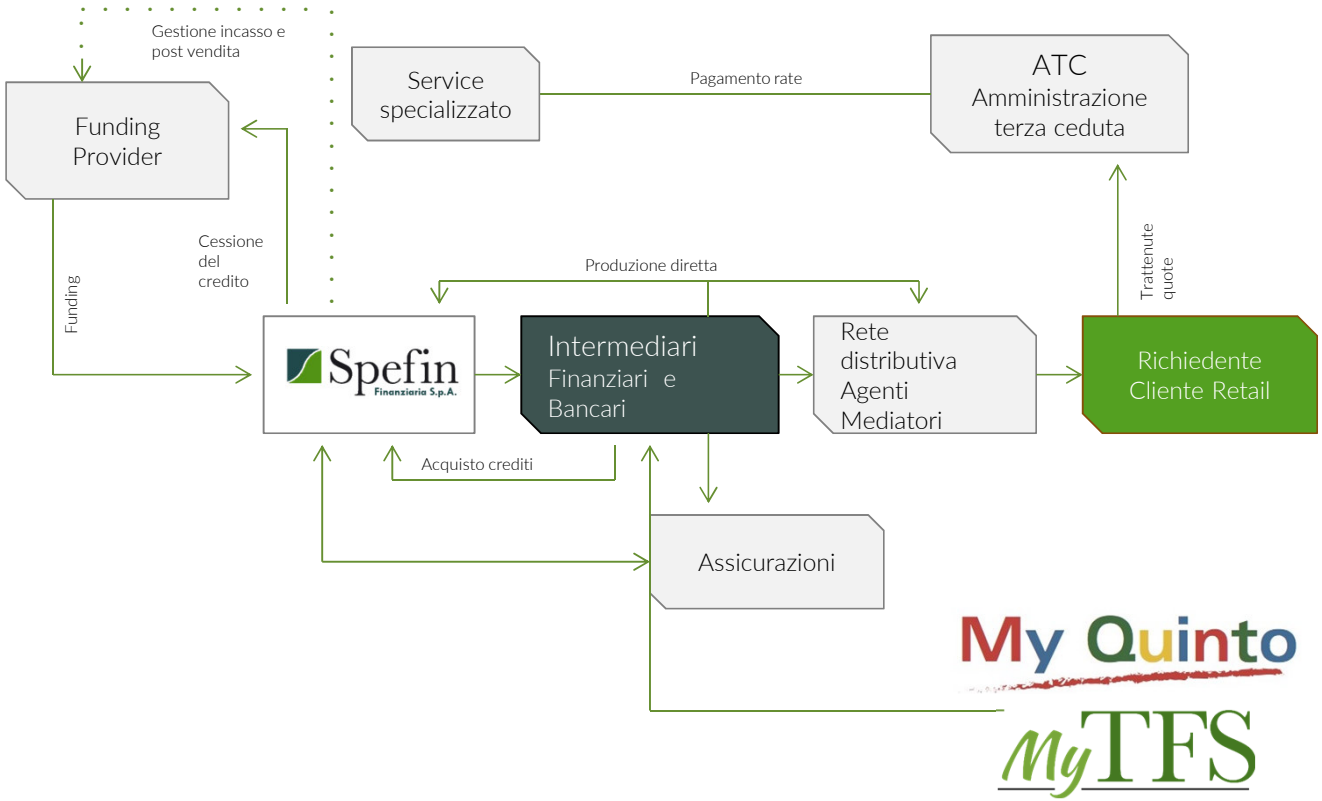
3 EROGAZIONE A DISTANZA CON MYQUINTO e MYTFS

Le innovative App a marchio Spefin che consentono di richiedere un finanziamento in modo totalmente interattivo e paperless.

4 ACQUISTO CREDITI SPECIALTY FINANCE

Accordi sottoscritti con Intermediari ex art. 106 per la cessione dei crediti.

SPEFIN | Process Structure



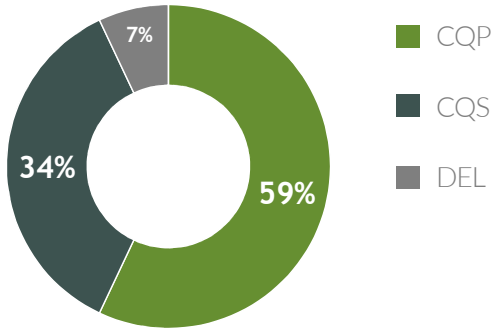
My Quinto

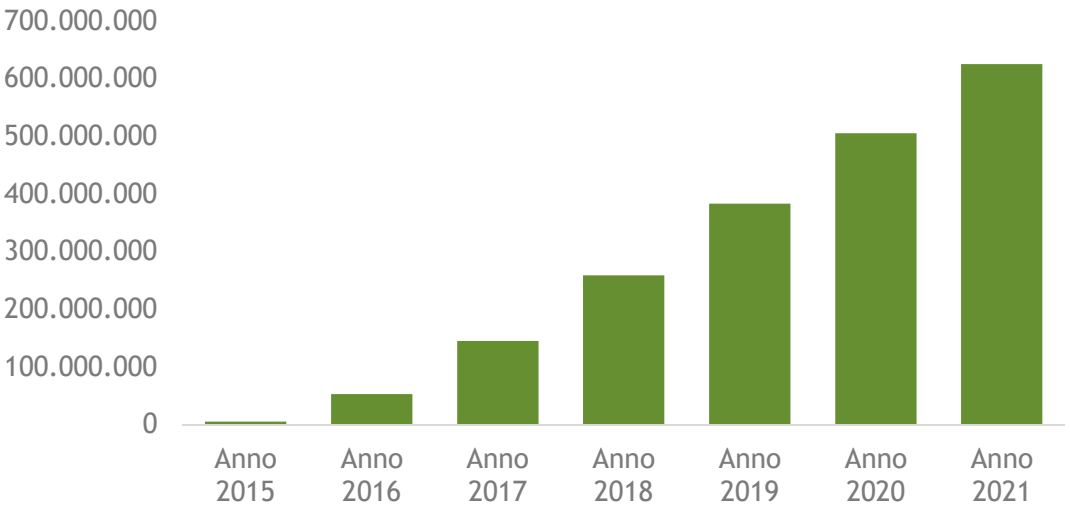
MyTFS

SPEFIN | Prodotti e Portafoglio

Di seguito si riportano le tipologie di finanziamento che attualmente costituiscono il portafoglio di Spefin Finanziaria S.p.A. :

- Cessione del quinto dello stipendio/pensione
- Delegazione di pagamento
- Anticipo Trattamento di Fine Servizio/Rapporto (per pensionati pubblici e statali)
- Prestiti personali
- Acquisto crediti d'imposta (Eco – Sisma – Super bonus)





OUTSTANDING LOANS GESTITI 625 MILIONI

Grazie ad una virtuosa politica di sviluppo del canale diretto di distribuzione, il portafoglio gestito è cresciuto in modo significativo negli ultimi tre anni.

SPEFIN | Convenzioni

PRINCIPALI CONVENZIONI STIPULATE CON ENTI E ISTITUZIONI

NoiPA - MEF

INPS- Istituto Nazionale Previdenza Sociale

Comando Generale Arma dei Carabinieri

Fondo di Assistenza per il personale della Polizia di Stato

ALTRE IMPORTANTI CONVENZIONI ATTIVE

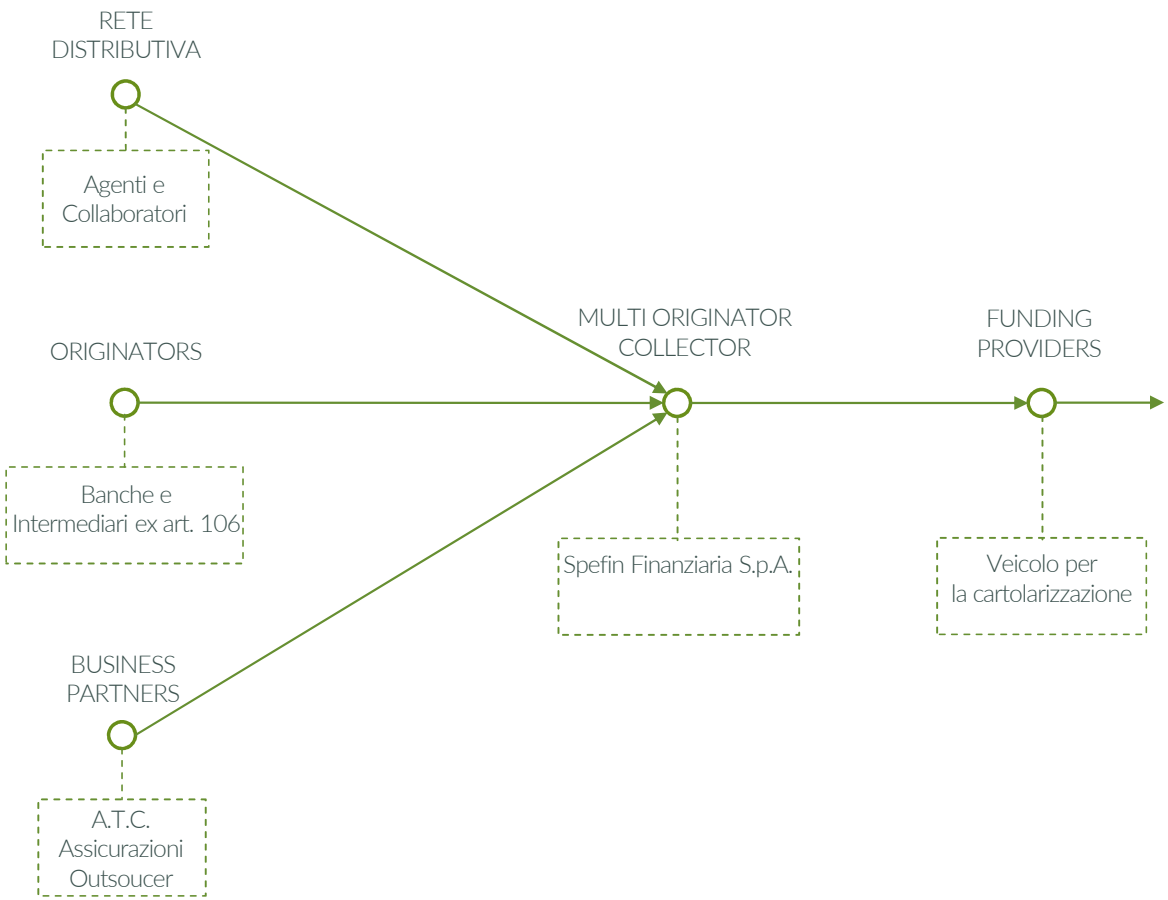
- Regioni
- Comuni
- ASL e Aziende Ospedaliere
- Città Metropolitane
- Università

ATC PRIVATE

oltre 12.000 censite

SPEFIN | Value Chain

VALUER CHAIN: PROCESSO



SPEFIN | Elementi distintivi

INNOVAZIONE

Spefin rappresenta una realtà affermata e riconosciuta all'interno del panorama dei mercati finanziari, essendosi posta negli anni lo scopo di innovare anche il mercato finanziario della cessione del quinto e delegazione di pagamento.

MANAGEMENT

La Società ha integrato l'esperienza maturata nel tempo con l'entusiasmo di un management di elevato skill ed esperienza professionale, che condivide il principio di porre sopra a tutto il valore del rapporto con il cliente.

TRASPARENZA

Quest'ultimo rappresenta il primo patrimonio verso il quale, ogni giorno, Spefin si pone con trasparenza, chiarezza e professionalità; elementi sui quali si fonda il lavoro della Società che hanno permesso di ottenere, negli anni, risultati di prestigio.

SPEFIN | Fintech

L'espansione dell'attività sarà supportata dalla costante evoluzione tecnologica, dal potenziamento e qualificazione della rete e dall'ampliamento dell'offerta del credito.

Sul fronte dell'innovazione spicca la creazione delle piattaforme MyQuinto e MyTFS, disponibili in versione App mobile e desktop, che consentono al cliente di inviare una richiesta di finanziamento e, in pochi click, firmare digitalmente il relativo contratto, rappresentando una utility di valore al servizio della propria rete di agenti e mediatori.

L'ampliamento dell'offerta del credito sarà realizzato attraverso nuove collaborazioni con le banche per la distribuzione del prodotto Spefin attraverso le loro filiali, con il supporto alle banche per l'erogazione diretta di contratti di cessione del quinto con concessione, in comodato d'uso gratuito, della piattaforma Edotta MultiOriginator e successiva cessione del credito a Spefin.

PUNTI DI FORZA

- Elevata qualità del management con forte conoscenza del mercato
- Rete di agenti specialisti e qualificati sia in termini di volumi che in termini di competenza
- Tecnologia intesa come ricerca di soluzioni innovative e performanti.