

## AMMINISTRAZIONE, FINANZA E CONTROLLO

### Durata

14 ore

### Formazione in presenza

PARMA, 22 e 29 maggio

RAVENNA, 10 e 17 giugno

### Formazione a distanza

25 novembre, 1, 9 e

15 dicembre - mattino

### Quota di partecipazione

450,00€ + IVA az. associate

540,00€ + IVA az. non associate

### Iscrizione

Vedi le modalità alle pagine 4 e 5

# GESTIONE E REGOLE DEL RAPPORTO BANCA E IMPRESA: ASPETTI TEORICI E STRUMENTI PRATICI

I recenti interventi normativi a sostegno della liquidità, nonché le disposizioni delle autorità di regolamentazione e vigilanza, stanno mutando le logiche sottostanti alla valutazione del merito creditizio da parte delle banche.

## Obiettivi

- Condividere gli strumenti e le metodologie a disposizione delle banche per l'analisi delle aziende clienti, facendo emergere i vincoli ai quali le banche devono sottostare e gli aspetti aziendali sui quali si concentra l'attenzione degli istituti di credito finanziatori
- Fornire gli strumenti per determinare le componenti qualitative e quantitative nel calcolo del rating
- Fornire strumenti operativi di programmazione e pianificazione economica e finanziaria, quali budget e-business plan, fondamentali per mettere in contatto l'impresa e le banche. Sono strumenti di fondamentale importanza sia per guidare l'impresa nella programmazione della propria attività, sia per rendere quest'ultima un investimento appetibile e sostenibile agli occhi di terzi finanziatori, quali le banche.

## Destinatari

Il percorso è rivolto principalmente a Imprenditori, CFO, Responsabili e Addetti amministrativi.

## Contenuti

### L'analisi "lato banca" del debito bancario esistente e dei dati andamentali

- I dati utilizzati dalla banca per un'analisi andamentale dell'impresa
- L'analisi delle garanzie prestate alle banche
- La relazione tra rendimento degli impieghi e rischio per le banche: accordi di Basilea
- La lettura della Centrale Rischi di Banca d'Italia alla luce dei recenti cambiamenti

### Il rating bancario

- Le componenti qualitative e quantitative nel calcolo del rating
- Il processo di assegnazione del rating per le diverse tipologie di imprese
- Lo scoring del MCC: un caso reale
- Il ruolo delle componenti ESG nella definizione del merito creditizio
- Gli indici della crisi di impresa: un caso reale

### I flussi finanziari ed il rendiconto finanziario

- La costruzione, lettura e l'interpretazione del rendiconto finanziario
- L'individuazione nel rendiconto delle informazioni finanziarie significative per la
- determinazione del rating da parte degli istituti di credito
- Il "Debt Service Coverage Ratio" nell'interpretazione bancaria e in quella del CCI

### La valutazione in chiave prospettica

- I 5 pilastri di un business plan: scenario, posizionamento attuale, posizionamento
- desiderato, quadro economico finanziario, monitoraggio
- La stima della capacità di rimborso dell'impresa
- Flussi di cassa prospettici

## Docente

Bongiorni Emanuela, Commercialista e Revisore Legale, Consulente d'azienda. Svolge attività di consulenza nell'area amministrativo-finanziaria e strategico gestionale e di docenza in numerosi corsi in materia di bilancio, check-up economico-finanziario, controllo di gestione, pianificazione strategica e budget. Esperta di sistemi di pianificazione, controllo di gestione e report di sostenibilità.