



GIORNATA DI STUDIO



ANNO FORMATIVO  
**2020**



**TRENTO**

**GRAND HOTEL TRENTO**  
Piazza Dante 20



9:00 – 13:00 / 14:00 – 17:00



**DATA**

Martedì **04 febbraio 2020**

GIORNATA DI STUDIO

# RAPPORTO BANCA-IMPRESA: VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO E DETERMINAZIONE DEL FABBISOGNO FINANZIARIO

Scelta degli strumenti di finanziamento più idonei



## DOCENTI

### ALAIN DEVALLE

Professore Ordinario di Economia Aziendale presso il Dipartimento di Scienze Economico-Sociali e Matematico-Statistiche – Università di Torino

### LUIGI FASCIANO

Amministratore Delegato – Aritma Srl

### FABIO RIZZATO

Professore di Economia Aziendale e Bilancio Università di Torino

## PROGRAMMA

### Il bilancio ed il rating bancario

#### CNDCEC: 2 CFP (C.4.7)

- Il bilancio come strumento di comunicazione col sistema bancario
- Indici da tenere sott'occhio e verifica preventiva del bilancio in chiave finanziaria
- Metodologie di autovalutazione del merito creditizio e il "Rating"
- L'importanza della lettura della centrale rischi come strumento di valutazione proattivo e non come mera segnalatrice di anomalie
- Casi operativi

### Il Business Plan e la pianificazione finanziaria

#### CNDCEC: 2 CFP (C.4.9)

- L'importanza della pianificazione finanziaria sia per l'azienda sia nel rapporto con la banca:
  - la struttura finanziaria
  - il piano economico finanziario (business plan)
  - i flussi di cassa
- Come determinare i fabbisogni finanziari; strategie di indebitamento a breve - medio/lungo termine
- La manovra finanziaria conseguente all'analisi dei fabbisogni in coerenza con il proprio merito creditizio
- Casi operativi

### Panoramica sugli strumenti di finanza attivabili: spunti operativi

#### CNDCEC: 3 CFP (C.4.4)

- Il processo di identificazione degli strumenti di finanziamento più idonei, a breve e medio/lungo termine, a seconda della situazione aziendale
- Panoramica su tutte le principali forme di finanziamento disponibili e relative modalità di approccio
- Le novità del fondo di garanzia e impatto sugli strumenti attivabili
- Cenni sulle principali forme di finanziamento agevolato
- Cenni sulle forme alternative di finanziamento: metodologie di analisi e approccio ai diversi strumenti
- Panoramica sulle condizioni di mercato dei tassi a seconda del merito creditizio e degli strumenti utilizzati

## INFORMAZIONI GENERALI

### MATERIALE DIDATTICO

Ai partecipanti verrà messa a disposizione, in **formato elettronico**, **1 dispensa** elaborata dai docenti presenti alla Giornata di studio.

Il materiale sarà inoltre scaricabile dal sito web **formazione.eutekne.it**, sezione I MIEI CORSI – MATERIALE DIDATTICO.

### CREDITI FORMATIVI

È stata inoltrata richiesta di accreditamento al CNDCEC.

La frequentazione della Giornata di studio consente ai partecipanti la maturazione di **1 CFP** a fronte di ogni ora di partecipazione, fino ad un massimo di **7 CFP**.

**CNDCEC: 7 CFP**

## QUOTA DI PARTECIPAZIONE

QUOTA ORDINARIA	€ 180,00 + IVA
QUOTA RISERVATA AGLI ABBONATI AL SISTEMA INTEGRATO EUTEKNE	€ 160,00 + IVA

È previsto uno sconto di € 20,00 a partire dal secondo iscritto appartenente allo stesso studio professionale (stessi dati di fatturazione)

**MODALITÀ D'ISCRIZIONE** – Le iscrizioni dovranno essere effettuate sul sito web [formazione.eutekne.it](http://formazione.eutekne.it), area Giornate di studio.

**DISDETE** – Eventuali disdette, motivate da causa di forza maggiore, saranno accettate se pervenute **entro i 10 giorni lavorativi** antecedenti la prima giornata della Giornata di studio, tramite mail all'indirizzo [iscrizioni@eutekne.it](mailto:iscrizioni@eutekne.it) oppure tramite fax al numero 011 5627604. In caso contrario verrà trattenuta o richiesta l'intera quota di partecipazione e inviato, previa richiesta scritta, il materiale didattico dedicato agli incontri.

**CONDIZIONI** – L'organizzazione si riserva la possibilità di annullare gli eventi qualora il numero degli iscritti non ne garantisca il buon esito. Ogni variazione verrà comunicata tempestivamente per iscritto. In caso di cancellazione, la responsabilità di Eutekne SpA si intende limitata al solo rimborso della quota di iscrizione, se già correttamente incassata.

## IN OMAGGIO AI PARTECIPANTI

**Durante la giornata di studio sarà utilizzato il nuovo servizio di pianificazione finanziaria e redazione del business plan by Aritma**

- **SOFTWARE** Excel – web per l'**ANALISI E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA** aziendale: calcolo principali indici di bilancio, con relativa "pagella" e rating Aritma, scoring Fondo Centrale di garanzia, **BUSINESS PLAN**, con conti economici – stati patrimoniali – rendiconti finanziari – posizione finanziaria netta – indici e rating previsionali, manovra finanziaria. Possibile **SUPPORTO** per la **REDAZIONE DEL PIANO** di un Financial Analyst Aritma
- **INFORMATIVA TASSI&MERCATI**

Il servizio risponde alle seguenti esigenze principali:

- consentire all'azienda di "auto-valutare" il proprio merito creditizio e pianificare adeguatamente le proprie scelte in termini di manovra finanziaria
- elaborare un business plan con adeguato taglio professionale da presentare ove richiesto al sistema bancario o interlocutori finanziari in genere
- disporre delle necessarie informazioni di mercato per ottimizzare il costo del denaro

**Ad ogni partecipante, che ne farà richiesta, sarà fornita una licenza per l'utilizzo del SOFTWARE Excel – web per l'ANALISI E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA valida fino al 28/08/2020**