



MONZA
E BRIANZA

ORDINE
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI

Focus sulla Tesoreria: gestire il circolante, ottenere credito e dialogare con il factor

con Giuliano Soldi, Lorenzo Gamberi,
Alessandro Rognoni, Cristiano Ruspi

Monza, sale convegni
con diretta online contemporanea
martedì 7 luglio, 14.30 - 18.30

4 crediti per Commercialisti



L'Ordine e la Fondazione dei Commercialisti di Monza e Brianza sono lieti di comunicare che è ora possibile iscriversi all'evento

Focus sulla Tesoreria: gestire il circolante, ottenere credito e dialogare con il factor con Giuliano Soldi, Lorenzo Gamberi, Alessandro Rognoni, Cristiano Ruspi

in programma **martedì 7 luglio** p.v. dalle **14.30 alle 18.30** in presenza presso le **sale convegni** della Fondazione, via Lario 15 a Monza, con **diretta online contemporanea**.

Presentazione dell'evento:

Il contesto competitivo attuale rende indispensabile il monitoraggio costante e una gestione efficace, della liquidità per affrontare consapevolmente i mercati e il clima di crescente incertezza.

Il budget di cassa diviene quindi essenziale sia per "guidare" l'impresa sia nella relazione con gli stakeholders.

In riferimento all'accesso al credito consente di verificare costantemente la sostenibilità del debito e di ridurre l'asimmetria storicamente presente nel rapporto banca impresa, incrementando di riflesso le possibilità di ottenere credito alle migliori condizioni.

Un ausilio utile per ottimizzare i cash flow e il circolante arriva dal factoring. Il confronto con i factor supporta l'impresa nel diversificare le fonti di copertura del proprio fabbisogno aumentando potenzialmente anche il merito di credito con le banche tradizionali.

La gestione della tesoreria assume un ruolo preminente nel confronto trasparente con la banca e con il factor anche in contesti distressed, consentendo di aumentare significativamente le probabilità di superare le difficoltà e ripristinare il going concern.

Programma degli interventi:

Giuliano Soldi - Dottore Commercialista iscritto all'ODCEC di Cremona, Revisore legale; Componente della Commissione Finanza e Reporting del CNDCEC – Membro della Faculty CRIF Academy, Docente, formatore e consulente in corporate finance, regolamentazione bancaria, rapporto banca-impresa e Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, membro dell'Istituto per il Governo Societario

La gestione del circolante mediante lo smobilizzo dei crediti

- L'utilità del monitoraggio dei cash flow:
 - per gli amministratori;
 - per l'Organo di controllo/revisore
 - per la banca.

Case study:

- le criticità nell'utilizzo dei fidi autoliquidanti;

Case study:

- i benefici della cessione dei pro soluto dei crediti commerciali:
 - sul rating bancario;
 - sugli indicatori di bilancio.

Lorenzo Gamberi - Ex Dirigente Bancario con pluriennale esperienza nella concessione, monitoraggio e gestione del credito

Come la banca legge l'impresa: criteri, segnali e leve per un dialogo efficace

- Cosa guarda davvero la banca: rating e andamentale, qualità del cash flow, coerenza tra fabbisogno e struttura aziendale.
- Gli errori più frequenti delle PMI: informazioni parziali, piani non sostenibili, sottovalutazione del "capitale circolante". Un'impresa con assetti adeguati parla la stessa lingua della banca.
- Il ruolo del professionista: riduzione delle asimmetrie informative, costruzione della narrativa finanziaria, gestione preventiva delle tensioni.
- Business case: come preparare un'impresa al confronto (budget di cassa, covenant, simulazioni di stress, gestione delle criticità).

Alessandro Rognoni - Responsabile Ufficio Special Situations di primario Gruppo Bancario, Dottore Commercialista iscritto all'ODCEC di Parma (in collegamento da remoto)

Il ruolo della tesoreria in un contesto distressed

- cosa rappresentare
- gli errori da evitare

Cristiano Ruspi - Avvocato del Foro di Milano (in collegamento da remoto)

Il ruolo del factoring nei contesti distressed

- aspetti legali e regolamentari che agevolano l'intervento del factor a supporto delle aziende in crisi.