



ORDINE
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI

Dal business plan l'informativa per l'accesso al credito

Monza, sale convegni di via Lario
giovedì 1° ottobre, 15.00 - 19.00

4 crediti per Commercialisti



L'Ordine e la Fondazione dei Commercialisti di Monza e Brianza, in collaborazione Novus e Zucchetti, sono lieti di comunicare che è ora possibile iscriversi all'evento gratuito

Dal business plan l'informativa per l'accesso al credito

che si terrà il **1° ottobre** p.v. dalle **15.00** alle **19.00** in **presenza** presso le **sale convegni** di via Lario 15 a Monza.

In collaborazione con



Intervengono:

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*

Gianni Cozzi - *Business Assistant Divisione Commercialisti Zucchetti*

Dal business plan l'informativa per l'accesso al credito, presentazione dell'incontro:

In un panorama economico che richiede alle imprese una visione sempre più nitida del proprio futuro, la redazione del Business Plan diventa fondamentale per garantire la governance e la solidità finanziaria. Gli Istituti di Credito e gli investitori lo considerano uno strumento cruciale per valutare il merito creditizio, la solidità del progetto, la pianificazione strategica dell'impresa e la redditività futura.

Il Business Plan è diventato di fondamentale importanza per ottenere finanziamenti, dopo le direttive EBA (European Banking Authority) che richiedono una valutazione più rigorosa del rischio e della sostenibilità dei progetti imprenditoriali.

È uno strumento di consulenza strategica fondamentale che guida le aziende nella definizione di obiettivi chiari, nell'analisi di mercato e nella pianificazione finanziaria, riducendo i rischi; permette di simulare scenari, valutare la fattibilità dei progetti e monitorare le performance, trasformando vision in action concreta.

Contenuti:

Il Business Plan: strategia e applicazione

- Dall'analisi storica agli scenari futuri
- La disamina dell'equilibrio economico-finanziario e patrimoniale in veste prospettica
- L'importanza del monitoraggio costante delle dinamiche con l'ausilio del budget
- I riflessi del documento sulla Centrale dei rischi e sul rating
- L'utilità del piano d'impresa nella valutazione del merito di credito della Banca

Come il software supporta la redazione del Business Plan

- L'impostazione del piano previsionale
- I dati consuntivi di bilancio
- Le ipotesi previsionali
- Il risultato del Business Plan

- I report:
 - o Conto Economico a Valore Aggiunto
 - o Stato Patrimoniale a Criterio Finanziario
 - o Rendiconto Finanziario

- I report AI ottenuti con l'utilizzo dell'intelligenza artificiale:
 - o Esperto è un commento oggettivo di validazione del business plan
 - o Per terzi è un commento finalizzato a presentazioni e richieste di finanziamento

- Gli scenari per monitorare gli sviluppi dei Business Plan