



www.metauro.bcc.it



PROGRAMMA DETTAGLIATO DEL CORSO

Prima giornata - 5 maggio 2021 dalle 14.00 alle 18.00

Prof. Dr. Alessandro Berti associato di Finanza Aziendale e Tecnica bancaria presso la Scuola di Economia dell'università degli studi di Urbino, dottore commercialista

I mutamenti nel rapporto banca-impresa rispetto ai temi degli Orientamenti EBA

Contenuti:

- L'orientamento EBA del 29.5.2020: definizione di orientamento, finalità, contenuti, ambito di applicazione;
- le principali definizioni: responsabile delle decisioni sul credito, immobili non residenziali, sostenibilità ambientale, visione d'insieme del cliente, fonte della capacità di rimborso, prestiti a leva;
- cultura e governance del rischio di credito: cosa cambia all'interno delle banche;
- le conseguenze dell'applicazione dell'orientamento EBA sul processo del credito: le procedure per la concessione dei prestiti e le procedure per la concessione di mutui ipotecari personali;
- l'importanza dei piani economico-finanziari e l'analisi del business plan e del business model delle imprese affidate;
- raccolta dati, imparzialità, assenza di conflitti di interesse, reporting e responsabilità nella gestione del rischio di credito;
- le "metriche" per la concessione e il monitoraggio del credito (all.3 dell'Orientamento)
- come cambia il corredo informativo richiesto dalla banca per la concessione dei prestiti: il ruolo del professionista contabile nell'instaurazione di un nuovo rapporto di partnership con la banca.



www.metauro.bcc.it



PROGRAMMA DETTAGLIATO DEL CORSO

Seconda giornata – 18 maggio 2021 dalle 14.00 alle 18.00

Prof. Dr. Alessandro Berti associato di Finanza Aziendale e Tecnica bancaria presso la Scuola di Economia dell'università degli studi di Urbino, dottore commercialista

La declinazione operativa dell'obbligo legale di istituire adeguati assetti organizzativi, contabili e amministrativi

Contenuti:

- i soggetti destinatari dell'obbligo: assolvimento formale e assolvimento sostanziale: la metodologia di analisi dell'equilibrio economico, finanziario e patrimoniale dell'impresa utile alla direzione aziendale, al professionista e alla comunicazione finanziaria esterna;
- i riflessi della struttura organizzativa sulla comunicazione interna e sullo sviluppo di flussi informativi periodici;
- dalla contabilità generale ai prospetti di riclassificazione: l'analisi degli equilibri gestionali;
- la verifica della strategia con la SWOT analisi;
- la pianificazione economico-finanziaria;
- i bilanci infrannuali per il monitoraggio periodico dell'andamento della gestione e degli EWl;
- il ruolo della digitalizzazione nelle PMI;
- i vantaggi di un adeguato assetto in sede di richiesta e/o mantenimento degli affidamenti;
- indicatori di performance dell'analisi economica: il set necessario degli indicatori di allerta.



www.metauro.bcc.it



PROGRAMMA DETTAGLIATO DEL CORSO

Terza giornata - 25 maggio 2021 dalle 14.00 alle 18.00

Prof. Alessandro Berti, associato di Finanza Aziendale e Tecnica bancaria presso la Scuola di Economia dell'università degli studi di Urbino, dottore commercialista

Redditività e continuità aziendale

Contenuti:

- il tema dell'analisi aziendale della redditività: la valutazione del business model e la descrizione della formula competitiva dell'impresa;
- i fondamenti dell'equilibrio economico aziendale storico e prospettico: le determinanti della redditività aziendale nel conto economico riclassificato;
- l'analisi del costo del venduto e il ruolo cruciale degli stock nella valutazione del gross margin: politiche di bilancio e determinazione dei risultati intermedi anche in chiave di costruzione del bilancio di previsione;
- EBITDA ed Ebit: le valutazioni sulla capacità dell'azienda di generare ricchezza attraverso la gestione caratteristica;
- il rapporto tra Ebit ed oneri finanziari: quali considerazioni per l'analista;
- perdite di bilancio e continuità aziendale: quali valutazioni per l'imprenditore



www.metauro.bcc.it



PROGRAMMA DETTAGLIATO DEL CORSO

Quarta giornata - 8 giugno 2021 dalle 14.00 alle 18.00

Dott. Cino Ripani, advisor indipendente e consulente di direzione, partner LinkerBiz Milano

La misurazione dell'equilibrio finanziario delle imprese attraverso l'analisi per flussi

Contenuti:

- l'analisi della dinamica finanziaria dell'impresa attraverso l'analisi per flussi: il rendiconto finanziario e la valutazione del fabbisogno storica e prospettica;
- Il flusso di cassa prodotto dalla gestione corrente: il ruolo del reddito nella formazione dei flussi e nella valutazione dell'equilibrio finanziario prospettico;
- l'analisi della composizione dell'Ebitda, tra ricchezza effettivamente prodotta e costi non monetari;
- l'interazione tra il flusso di cassa del reddito e quello delle variazioni di capitale circolante netto operativo nella determinazione dell'autofinanziamento; il peso dei dividendi;
- investimenti e sostenibilità: una valutazione di sintesi;
- la variazione del fabbisogno finanziario e le sue determinanti: le relazioni tra impieghi, produzione e raccolta di risorse finanziarie.



www.metauro.bcc.it



PROGRAMMA DETTAGLIATO DEL CORSO

Quinta giornata – 15 giugno 2021 dalle 14.00 alle 18.00

Dott. Cino Ripani, advisor indipendente e consulente di direzione, partner LinkerBiz Milano

La struttura finanziaria dell'impresa e le valutazioni di sostenibilità dell'indebitamento oneroso

Contenuti:

- il rapporto tra capitale investito, fatturato, redditività delle vendite e capacità di generare cassa in relazione alla struttura finanziaria adottata;
- le valutazioni sulla struttura finanziaria e l'indifferenza del quoziente di indebitamento in relazione alle performance adottate: la lezione di Modigliani e Miller;
- i passaggi chiave della valutazione della struttura finanziaria e della sostenibilità del debito: il rapporto tra posizione finanziaria netta ed Ebitda e il DSCR (le differenze tra la prassi bancaria e il codice delle CCII);
- gli orientamenti EBA (European Banking Authority) in materia di concessione del credito in vigore dal 30/06/2021;
- indicatori di performance dell'analisi patrimoniale: il set necessario e sufficiente degli indicatori di allerta;
- la costruzione del modello di valutazione ai fini dell'assolvimento dell'obbligo di adeguatezza; l'integrazione del modello all'interno di una relazione che sia in grado di rappresentare un tempestivo ed esauriente report periodico.