



## STRUMENTI E MODELLI DI GESTIONE FINANZIARIA PER MICRO E PICCOLE IMPRESE

### Modulo formativo sulle tematiche dell'accesso al credito

**Unioncamere Lombardia, 13-14 dicembre 2012**

#### PROGRAMMA

**1° giornata:** 13 dicembre 2012, 9.30-13.30

**Saluti di apertura:** *Sergio Valentini, Direttore Promozione e sviluppo dei territori*

**Relazioni:** *Maurizio Berruti, Consorzio Camerale per il Credito e la Finanza*

*Come deve essere condotto il rapporto con le banche. Come viene reso "bancabile" un progetto.*

- Rendere "bancabile" (condivisibile dalle banche) un progetto: il documento gestionale (bilancio di esercizio) deve essere integrato dalla documentazione in grado di illustrare la potenzialità del business.
- L'analisi dell'"andamento" interno: come viene condotto il rapporto, l'utilizzo dei fidi, la bontà del lavoro canalizzato, la percentuale insoluti, ecc.
- L'analisi dell'"andamento" esterno: verifica del CE-RI (centrale di rischi) che fotografa il rispetto delle linee di credito sull'intero sistema bancario.

*Analisi specifica degli indicatori di "forza e di debolezza"*

- Quali sono gli indici che vengono presi in considerazione dalle banche per valutare il merito creditizio dei richiedenti:
  - di solidità (equilibrio strutturale);
  - di solvibilità (equilibrio finanziario);
  - di redditività e produttività;
- La traduzione degli stessi in "aspetti di forza e di debolezza".

**2° giornata:** 14 dicembre 2012, 9.30-13.30

*Il costo del denaro e le strategie per la riduzione dello stesso*

- Le differenze fra: TAN (Tasso annuo nominale), TAEG (tasso annuo effettivo globale) e ISC (indicatore sintetico di costo).
- Come sono cambiati gli oneri accessori del c/c, che hanno sostituito la c.m.s. (commissione massimo scoperto), a seguito dell'introduzione della L. 2/2009 e come si calcola il loro peso:
  - TUOF (Tasso debitore per utilizzo oltre fido);
  - DIF (commissione trimestrale disponibilità fondi).

*Come si costruisce un modello semplificato per l'analisi dei costi diretti e l'imputazione di quelli indiretti ai fini della determinazione del prezzo*

- La diversa natura dei costi ed il loro comportamento ai fini di stabilire il giusto prezzo.
- Un modello finanziario per la conoscenza del punto di pareggio (BEA) di supporto alle strategie aziendali