FLUSSI DI CASSA COME MOTORE DELLA PIANIFICAZIONE STRATEGICA E DELL'OTTIMIZZAZIONE DEGLI ONERI FINANZIARI

27 Ottobre 2021

Andrea Isacchi

CEO

CR expert

Associazione Nazionale Commercialisti

COME AFFIANCARE CONCRETAMENTE L'IMPRESA NEL RISPETTO DEGLI ADEMPIMENTI EX ARTICOLO 2086

Programma:

- Intervento di saluto del Presidente ANC **Marco Cuchel**

Relatori:

- **Riccardo Cappannelli** – Commercialista Consulente in management dell'innovazione
- **Andrea Isacchi** – CEO Crexpert Srl

Contributi tecnici:

- Ivano Baroffio – Area Manager Crexpert
- Federico Zangardi – Product Manager Crexpert

Programma:

- Richiamo normativo .
- Perché mercato, operatori finanziari, fornitori, controllano periodicamente questi parametri .
- Perché le imprese necessitano di questo tipo di supporto e monitoraggio periodico .
- Perché controllare e verificare periodicamente gli oneri finanziari.
- Perché verificare il proprio rating del Medio Credito centrale .
- Perché richiedere e monitorare la visura Centrale Rischi Banca D'Italia.

- Importanza della pianificazione strategica e controllo tesoreria.
- Presentazione strumenti di analisi in supporto al professionista .
- Come individuare in maniera veloce, precisa, dettagliata e professionale le anomalie presenti .
- Perché io come professionista di riferimento e consulente dell'impresa .
- Descrizione dei contenuti del successivo incontro di approfondimento.

Fondazione Nazionale dei Commercialisti

COME CAMBIA LA PROFESSIONE. PRIMI RISULTATI DELL'INDAGINE STATISTICA 2015

Documento del 30 settembre 2015

3.4. Rapporti con i finanziatori esterni delle PMI e soluzioni non convenzionali per finanziare il ciclo produttivo

Il quarto tema del questionario è incentrato sui rapporti con i finanziatori esterni alle PMI. È noto che le PMI, strutturalmente sottocapitalizzate, incontrano enormi difficoltà nel reperire risorse finanziarie presso gli investitori specializzati. Da qualche anno, in seguito alla crisi, le PMI riscontrano analoghe difficoltà anche nei confronti delle banche commerciali. Il tema assume una particolare rilevanza nell'ambito della nostra ricerca poiché indaga su un'area potenzialmente molto interessante per l'utilizzo in chiave consulenziale dei dati contabili e fiscali che ancorché digitalizzati e trasmessi in via telematica possono rappresentare "materia prima" per nuove attività di consulenza.

CR expert

Quali dati contabili e fiscali abbiamo a disposizione a costo zero

- Dati di bilancio
- Scalari trimestrali
- Fatture attive e passive
- Visure Centrale Rischi banca d'italia

ANALISI BILANCIO

CENTRALE RISCHI E CONTROLLO COSTI FINANZIARI



PIANIFICAZIONE E MONITORAGGIO



DSCR

MCC

CR expert

Merito creditizio

AZIENDA

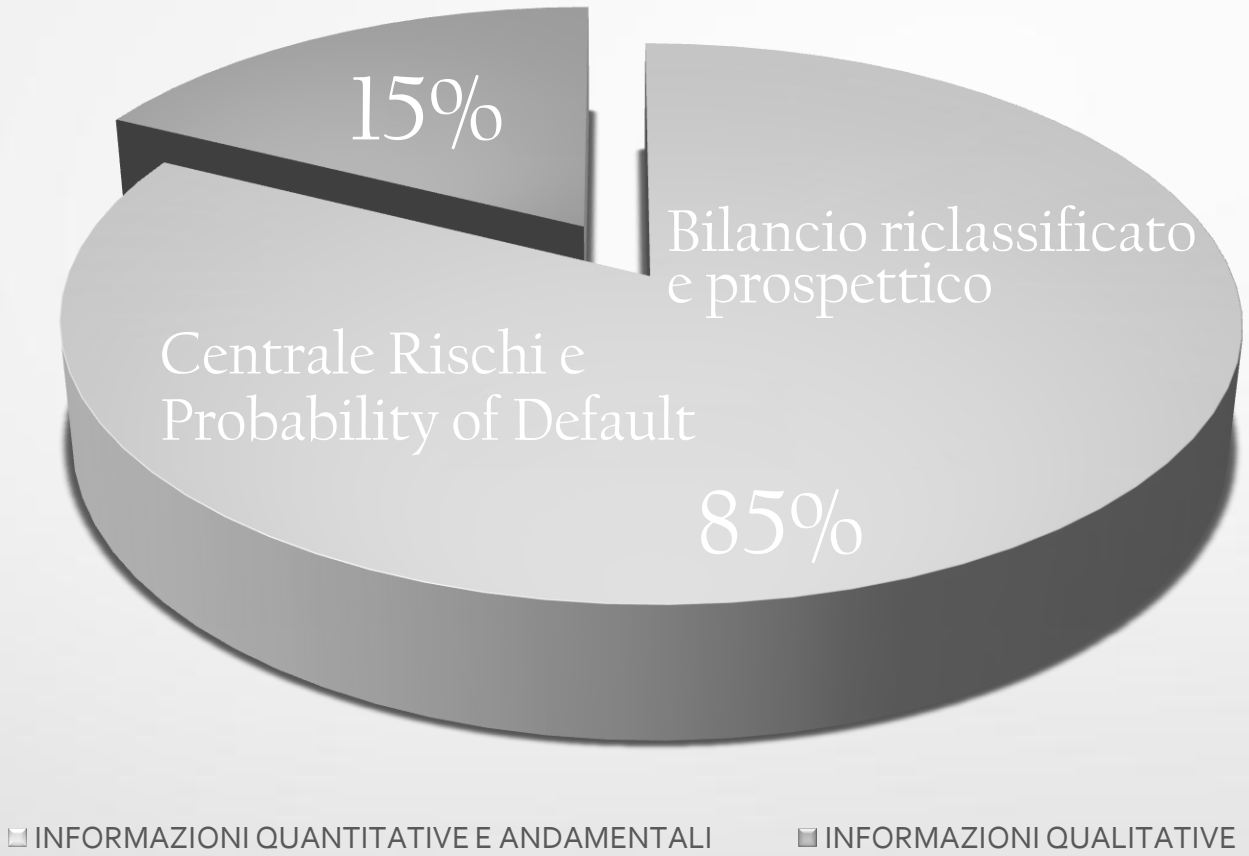
AZIENDA



OPERATORE

Perché il mercato, operatori finanziari e fornitori controllano periodicamente questi parametri

Incidenza nella determinazione della delibera



CR expert

Perché le imprese necessitano di questo tipo di supporto e di monitoraggio periodico

La Centrale dei Rischi Banca d'Italia è il metro quotidiano con cui la banca valuta i propri clienti .

Per tutte le società non di capitale è l'unico giudizio oggettivo di cui Banca dispone per decidere se concedere o rinnovare i fidi.

Il Rating MCC Medio Credito Centrale è influenzato mensilmente dalla componente andamentale costituita dalla CR (dinamica) rispetto alla componente quantitativa BILANCIO (statica).

CR expert

CR expert

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA
CENTRALE DEI RISCHI

- La Centrale dei rischi (CR) è una banca dati che dà una fotografia d'insieme dei debiti di famiglie e imprese verso il sistema bancario e finanziario.
- Serve alle banche e alle società finanziarie per valutare la capacità dei clienti di restituire i finanziamenti concessi.
- È gestita dalla Banca d'Italia.
- La consultazione è gratuita ed accessibile per legge ad ogni soggetto in essa censito :
- sia persona fisica sia persona giuridica

Perché controllare e verificare periodicamente gli oneri finanziari

Giudizio di Sintesi al 4° trimestre 2020

SEZIONE BREVE TERMINE: AFFIDAMENTI A REVOCA ED AUTOLIQUIDANTI

A

AA

1 Legenda esito giudizio di sintesi A (A-AAA) OTTIMALE B (B-BBB) CORRETTA C (C-CCC) DA OTTIMIZZARE D (D) VULNERABILE

Totale progressivo incidenza degli interessi sul fatturato (a)	0,33%
Totale progressivo incidenza degli oneri finanziari sul fatturato	0,69%

Informazioni Qualitative al 4° trimestre

	TOTALE PAGATO E DA PAGARE		
Totale progressivo oneri finanziari a carico dell'impresa	21.322,23 €	di cui interessi	10.407,21 €
		di cui spese e commissioni	10.915,02 €

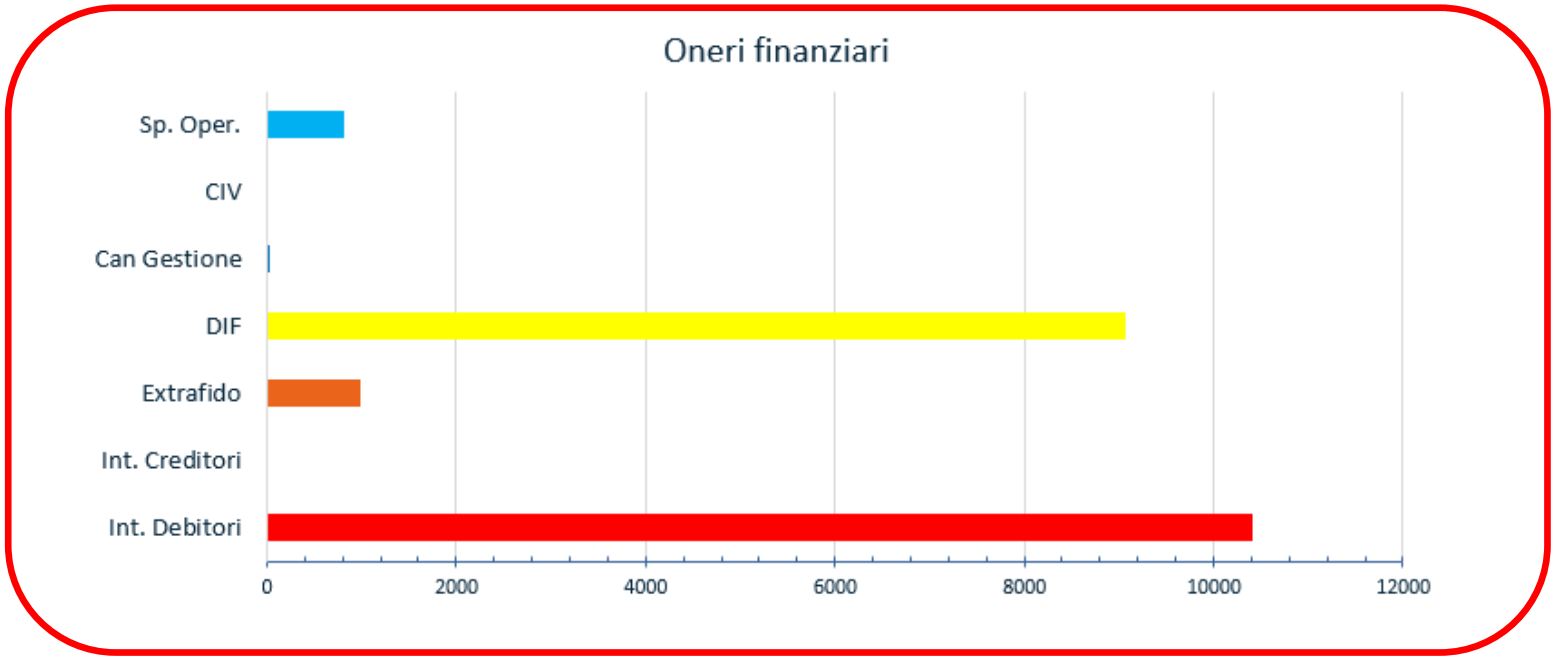
Istituto più utilizzato	INTESA SANPAOLO SPA	6.604,84 €
Istituto meno utilizzato	CREDITO EMILIANO SOCIETA' PER AZIONI	1.675,30 €

Alert riscontrati nei trimestri analizzati

CR expert

RIEPILOGO COSTI E SCADENZE

Oneri finanziari progressivi dal 1° al 4° trimestre 2020



Totale oneri finanziari progressivi dal 1° al 4° trimestre 2020

Anno 2020	Int. Debitori	Int. Creditori	Extrafido	DIF	Can Gestione	CIV	Sp. Oper.	Totale
4° Trimestre	10.407,38 €	0,17 €	991,73 €	9.076,30 €	26,42 €	0,00 €	820,57 €	21.322,23 €
Totale	10.407,38 €	0,17 €	991,73 €	9.076,30 €	26,42 €	0,00 €	820,57 €	21.322,23 €
Bilancio	C17	C16	B7	B7	B7	B7	B7	

Perché richiedere e monitorare la richiesta centrale rischi banca d'Italia

Tutelare la reputazione finanziaria dell'impresa e dell'imprenditore

Tutelare il patrimonio di soci ed amministratori che hanno prestato garanzie e fidejussioni, che devono rispecchiare una coerente e non eccessiva proporzione fra fido e valore

Risparmiare costi evitando sconfini ed utilizzi eccessivi delle linee di credito

Valutare la qualità della clientela aziendale, attraverso il monitoraggio del portafoglio effetti e delle anticipazioni

Anticipare decisioni strategiche attraverso la valutazione della capacità finanziaria di acquisire ordini e commesse ad alta intensità di cassa

Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Perché è importante la Centrale Rischi e saperla leggere

- Dal 45% al 75% del rating bancario deriva dalla CR
- Viene guardata più del bilancio perché è aggiornata mensilmente
- Spesso neppure i clienti conoscono la situazione della propria CR
- Spesso contengono dati errati o non aggiornati
- L'ottenimento dei dati è gratuito

Come richiedere gratuitamente la visura centrale rischi banca d'Italia

1- Accesso con SPID/CNS

Per fare la richiesta della centrale rischi è necessario cliccare sul seguente link:
https://arteweb.bancaditalia.it/arteweb-fe-web/cr

Apparirà la seguente pagina. Selezionare quindi l'opzione SPID/CNS tramite il pallino:

SE ACCEDI CON SPID O CNS

Seleziona la casella di controllo nel riquadro "Account SPID/CNS"







Non dimenticare di selezionare la casella relativa all'informativa sulla privacy

Clicca quindi su «avanti»



CR expert

Filiale di ---

Intestatario: ---

RILEVAZIONE MENSILE

(gli importi sono espressi in Euro)

DATA DI RIFERIMENTO: febbraio 2019

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 05/04/2019

Intermediario: -------

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	---	Oltre cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati-crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	21.047	21.047	21.047	0	0
RISCHI A SCADENZA	---	Oltre cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati-crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Ipoteca interna	0	91.218	91.218	91.218	0	91.218

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	---	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	100.000	100.000	99.949	99.119	0

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
Cointestazione formata da ROSSI, BIANCHI, VERDI	220.000	120.995

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Filiale di ...

RICHIESTE DI INFORMAZIONE

Richieste di informazioni effettuate negli ultimi sei mesi

Data della richiesta di informazione	Intermediario che ha effettuato la richiesta	Periodo richiesto	Nominativo richiesto
28/09/2021	Nome banca richiedente A	nov-2019 - lug-2021	Nominativo soggetto richiesto
12/10/2021	Nome banca richiedente B	nov-2019 - ago-2021	Nominativo soggetto richiesto
31/05/2021	Nome banca richiedente C	ott-2020 - mar-2021	Nominativo soggetto richiesto

Le richieste di informazione sono effettuate dagli intermediari partecipanti al fine di valutare il merito di credito della clientela; possono essere propedeutiche all'istaurazione di un rapporto di credito o di garanzia, riguardare persone o imprese già clienti dell'intermediario o anche soggetti che hanno un collegamento con il cliente purché l'informazione richiesta risulti funzionale alla valutazione del merito di credito di quest'ultimo (ad esempio: garanti e garantiti, società di persone e soci, società controllante e controllate, coniugi in comunione di beni).

ULTIME NOVITA' INSERITE NELLA VISURA BANCA D'ITALIA

Campanelli d'allarme

- Insoluti
- Past Due
- Sovra utilizzo linee di credito
- Sotto utilizzo linee di credito
- Garanzie in eccesso
- Crediti scaduti
- Tensione finanziaria



Criteri strategici e tattici per la concessione del credito

Campanelli d'allarme



<u>Conseguenze</u>

- Aumento del costo del denaro.
- Difficoltà nell'ottenere nuovi finanziamenti.
- Possibilità di revoca delle linee di credito.

CR expert

Perché verificare il proprio rating del Medio Credito Centrale

- **Per l'impresa** : più credito a condizioni migliori
- **Per i soci** : minori o nessuna fidejussione personale
- **Per la banca** : zero accantonamenti patrimoniali (IFRS9)

CR expert

Superati i 200 miliardi di finanziamenti garantiti

21 SETTEMBRE 2021

Il Fondo di garanzia per le PMI, gestito da Mediocredito Centrale per conto del Ministero dello sviluppo economico, **ha superato i 200 miliardi di euro di finanziamenti garantiti in appena 18 mesi**, con circa 2,5 milioni di domande.

In particolare, **dal 17 marzo 2020**, giorno di entrata in vigore del Decreto Legge "Cura Italia", **al 20 settembre 2021 sono pervenute complessivamente 2.467.392 richieste di garanzia per un importo complessivo di 200.156.792.771 euro**, di cui 1.168.842 domande per finanziamenti fino a 30mila euro per un importo pari a 22,7 miliardi, 597.874 domande per le altre tipologie di finanziamento per un importo complessivo pari a 154,3 miliardi e 700.676 domande relative a moratorie ex art. 56 per un importo di 23 miliardi.

DA SITO UFFICIALE MEDIO CREDITO CENTRALE:
https://www.mcc.it/primopiano/notizie/superati-200-mld-di-finanziamenti-garantiti-richiesti-al-fondo-di-garanzia-con-circa-25-milioni-di-domande/

CR expert

Rating MCC: come funziona

IL **RATING MCC** DELL'IMPRESA è determinato da due moduli :

- MODULO ECONOMICO FINANZIARIO : i dati degli ULTIMI DUE **BILANCI**
- MODULO ANDAMENTALE : i dati della **CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA** (e/o crif/cerved)

IL PUNTEGGIO dei due moduli viene inserito in una **MATRICE** che determina :

- **1)LA FASCIA DI VALUTAZIONE** DA 1 (migliore) a 5 (peggiore)

- 2) LA **PERCENTUALE DI GARANZIA** che viene coperta dal FONDO CENTRALE

Trasformare le normative in opportunità

Medio Credito Centrale

- Calcolo del Rating Medio Credito centrale
- Accesso al Fondo Centrale di Garanzia



Garanzia
dello Stato

CR expert

RATING MCC :
L'AZIONE DEL COMMERCIALISTA

- BILANCIO : PRIMA DI CHIUDERE E DEPOSITARE PUO' VERIFICARE IN QUALE FASCIA DI RATING SI POSIZIONA L'IMPRESA PER LA COMPONENTE ECONOMICO FINANZIARIA E SE NECESSARIO RETTIFICARE ALCUNE POSTE PER OTTENERE UN PUNTEGGIO MIGLIORE
- CR : VERIFICARE LA PERCENTUALE DI UTILIZZO DEI FIDI IN ESSERE E LA PRESENZA DI EVENTUALI SCONFINI E SE NECESSARIO POSTICIPARE LA RICHIESTA DI RINNOVO FIDI O NUOVO CREDITO AL MESE SUCCESSIVO PER DIMUNUIRE GLI UTILIZZI O RETTIFICARE ALCUNE SEGNALAZIONI

Prevenire è meglio che curare…

	AZIONE	COSTI	RISULTATI
CONOSCERE	PREVENIRE	BASSI	ALTI
NON CONOSCERE	RIMEDIARE	ALTI	BASSI

Importanza della pianificazione strategica e controllo tesoreria in Real time

- Necessità della visione prospettica flussi di cassa
- Budget economico e finanziari
- Gestione Microtesoreria
- Alimentazione Business Plan
- Dati richiesti periodicamente dalle banche

CR expert

Prima nota e riconciliazione automatica : flussi banche / fatture

- Riduzione lavoro manuale collaboratore studio 80%
- Gestione automatica di prima nota e riconciliazione bancaria
- Acquisizione automatica fatture attive e passive
- Creazione scadenziario
- Acquisizione automatica movimenti bancari

CR expert

Presentazione strumenti d'analisi in supporto al professionista

- Piattaforma Crexpert per analisi centrale rischi
- Software Confrontalebanche 3.0 per analisi estratti conto scalare
- Rating medio credito centrale
- Software Cash flow (prima nota, pianificazione, riconciliazione, microtesoreria in automatico e in tempo reale)

CR expert

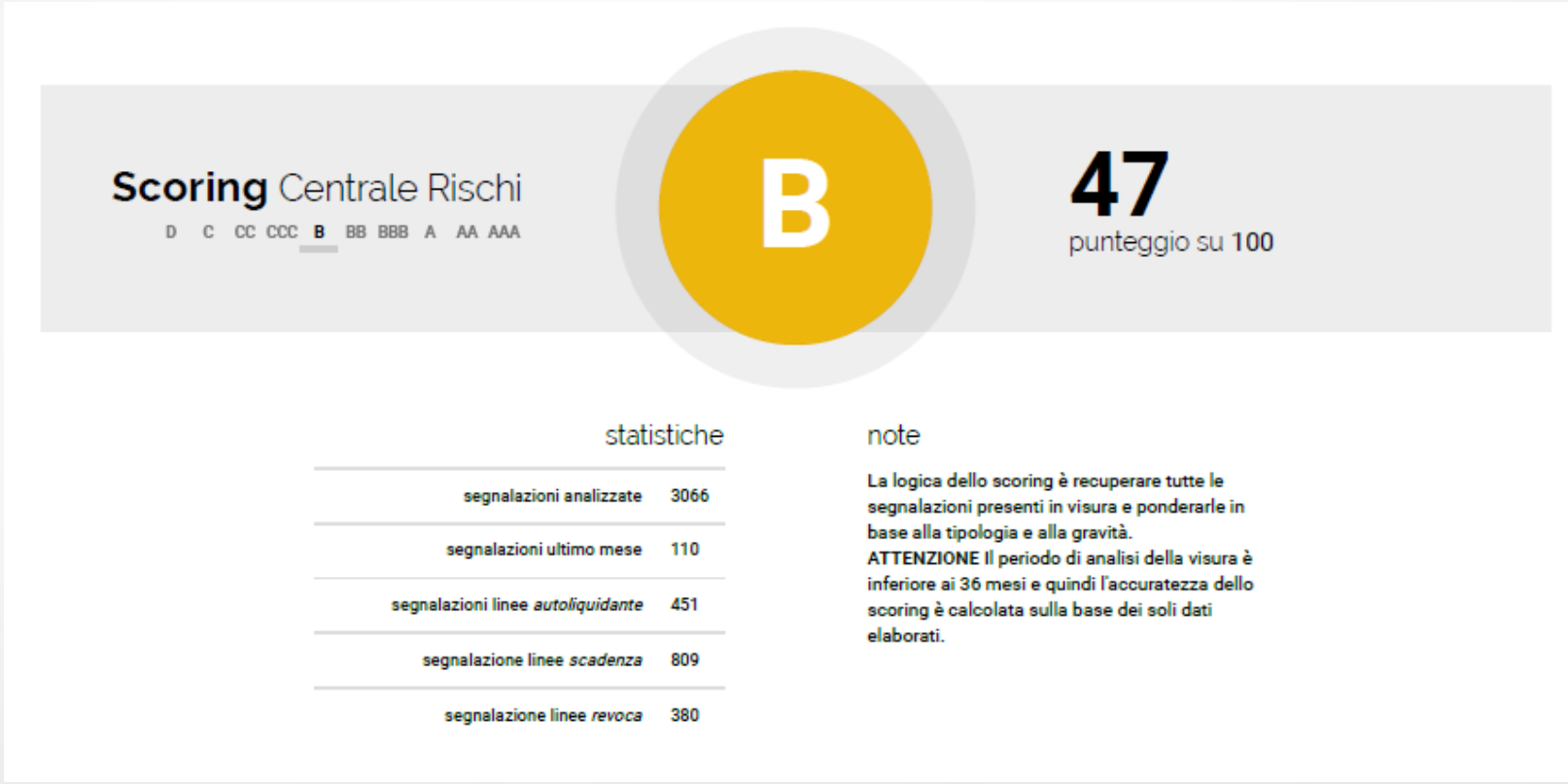
CR expert

CREXPERT 2.0 CONSENTE:

ELABORAZIONE AUTOMATICA

SENZA ATTIVITA' MANUALE

DIRETTAMENTE IN STUDIO

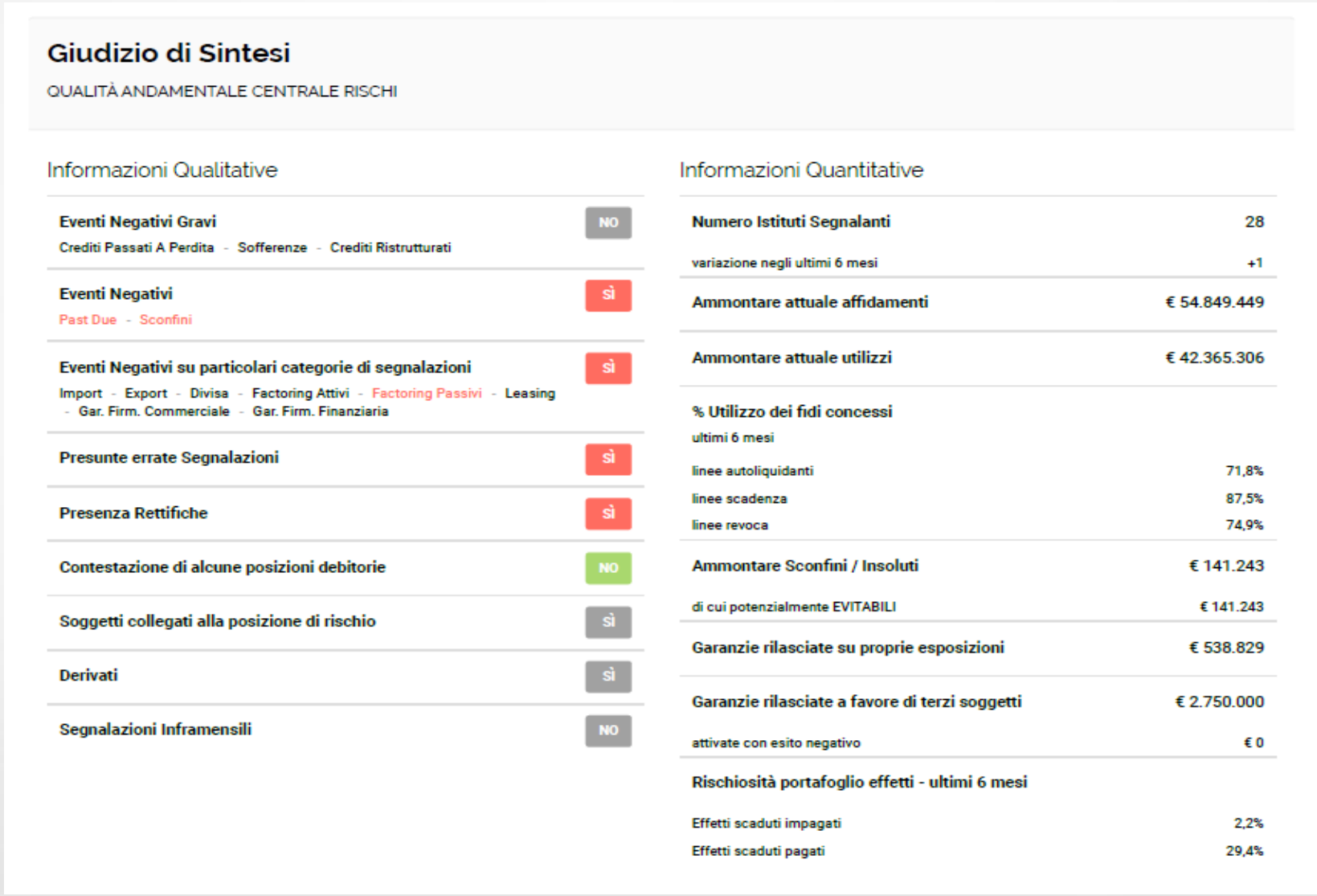


CR expert

TUTTE LE INFORMAZIONI

ORGANIZZATE IN REPORT

TRASPARENTI E INTUITIVI



Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI

Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi Crediti Passati A Perdita - Sofferenze - Crediti Ristrutturati	NO
Eventi Negativi Past Due - Sconfini	SÌ
Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni Import - Export - Divisa - Factoring Attivi - Factoring Passivi - Leasing - Gar. Firm. Commerciale - Gar. Firm. Finanziaria	SÌ
Presunte errate Segnalazioni	SÌ
Presenza Rettifiche	SÌ
Contestazione di alcune posizioni debitorie	NO
Soggetti collegati alla posizione di rischio	SÌ
Derivati	SÌ
Segnalazioni Inframensili	NO

Informazioni Quantitative

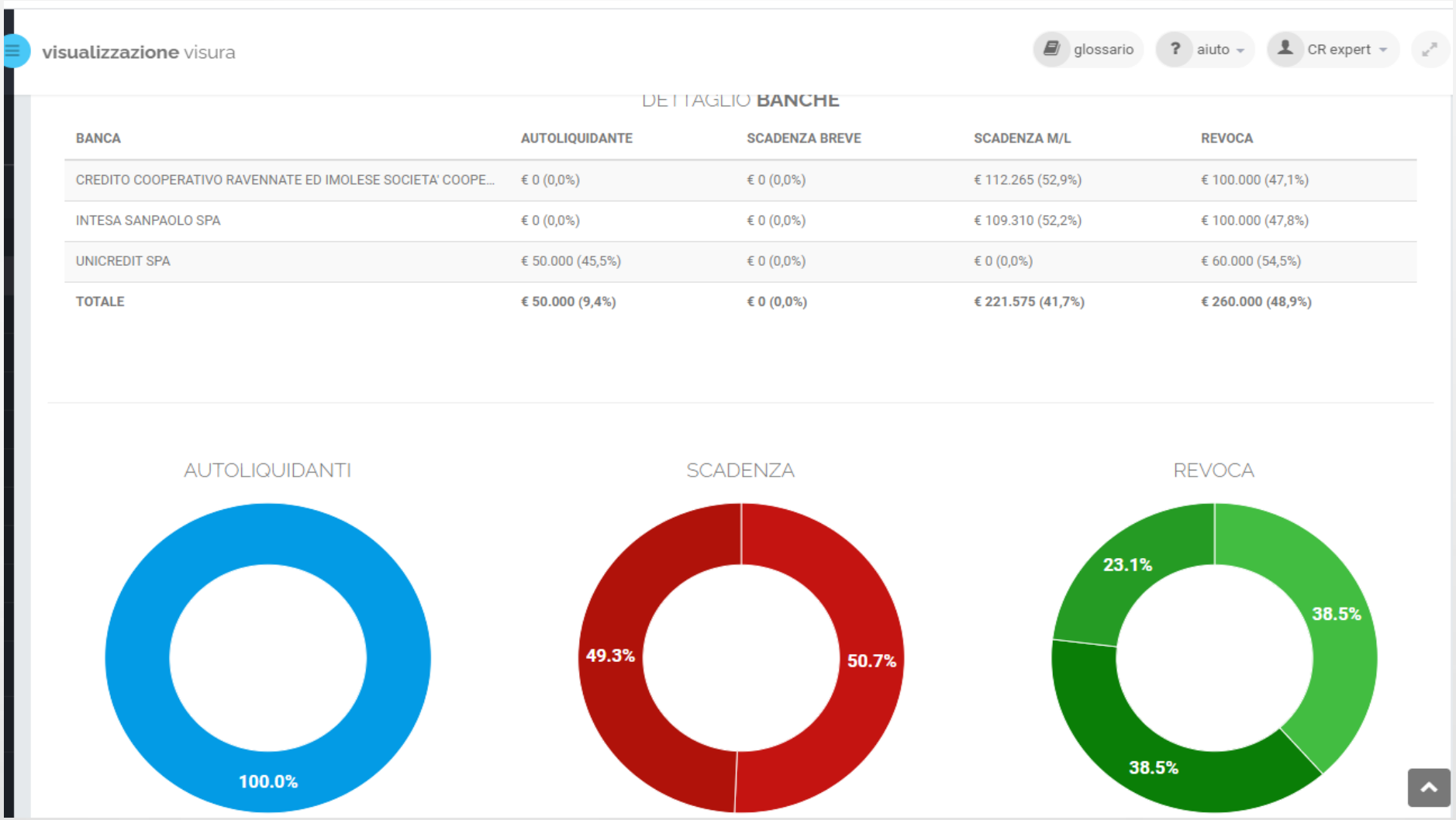
Numero Istituti Segnalanti	28
variazione negli ultimi 6 mesi	+1
Ammontare attuale affidamenti	€ 54.849.449
Ammontare attuale utilizzi	€ 42.365.306
% Utilizzo dei fidi concessi ultimi 6 mesi	
linee autoliquidanti	71,8%
linee scadenza	87,5%
linee revoca	74,9%
Ammontare Sconfini / Insoluti	€ 141.243
di cui potenzialmente EVITABILI	€ 141.243
Garanzie rilasciate su proprie esposizioni	€ 538.829
Garanzie rilasciate a favore di terzi soggetti	€ 2.750.000
attivate con esito negativo	€ 0
Rischiosità portafoglio effetti - ultimi 6 mesi	
Effetti scaduti impagati	2,2%
Effetti scaduti pagati	29,4%

CR expert

QUANTE BANCHE

QUALI FIDI ?

QUALI UTILIZZI ?

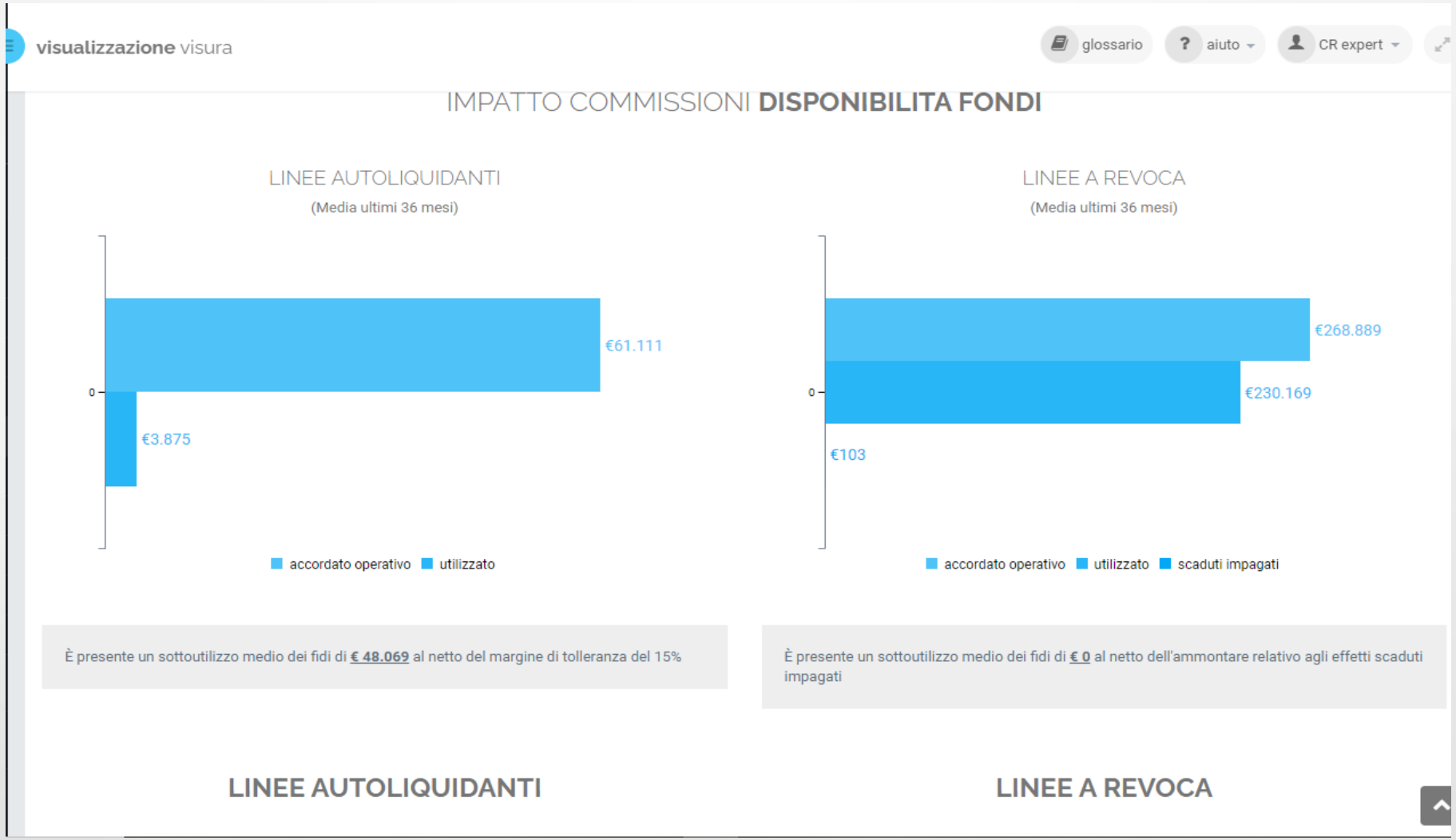


SOTTOUTILIZZI

ONERI FINANZIARI

QUALI SCELTE ?

QUALI COSTI ?



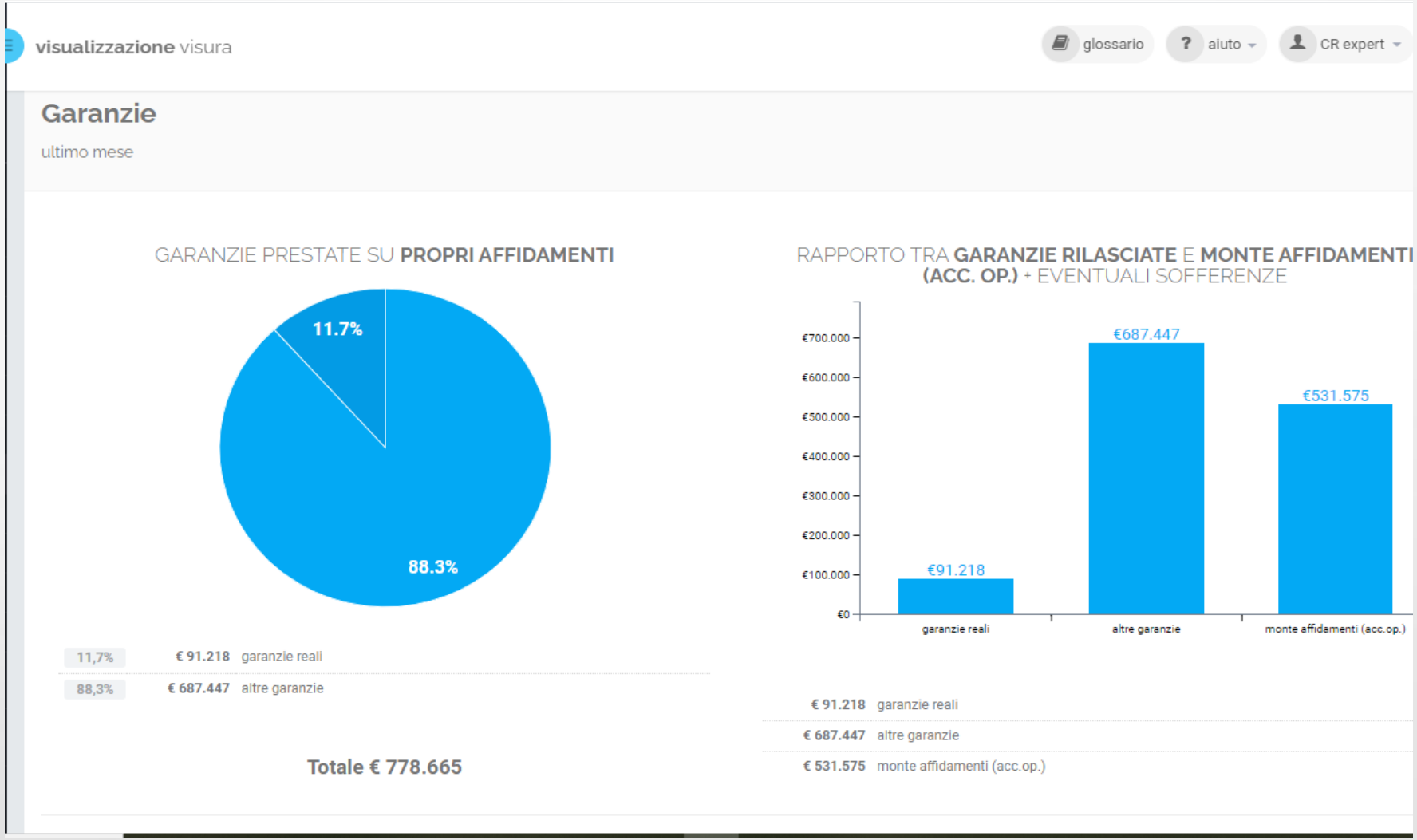
CR expert

FIDEJUSSIONI

PEGNI

IPOTECHE

QUALI SONO I RISCHI ?



CR expert

DERIVATI

QUALI COSTI ?

COPERTURA ?

BILANCIO OIC 32



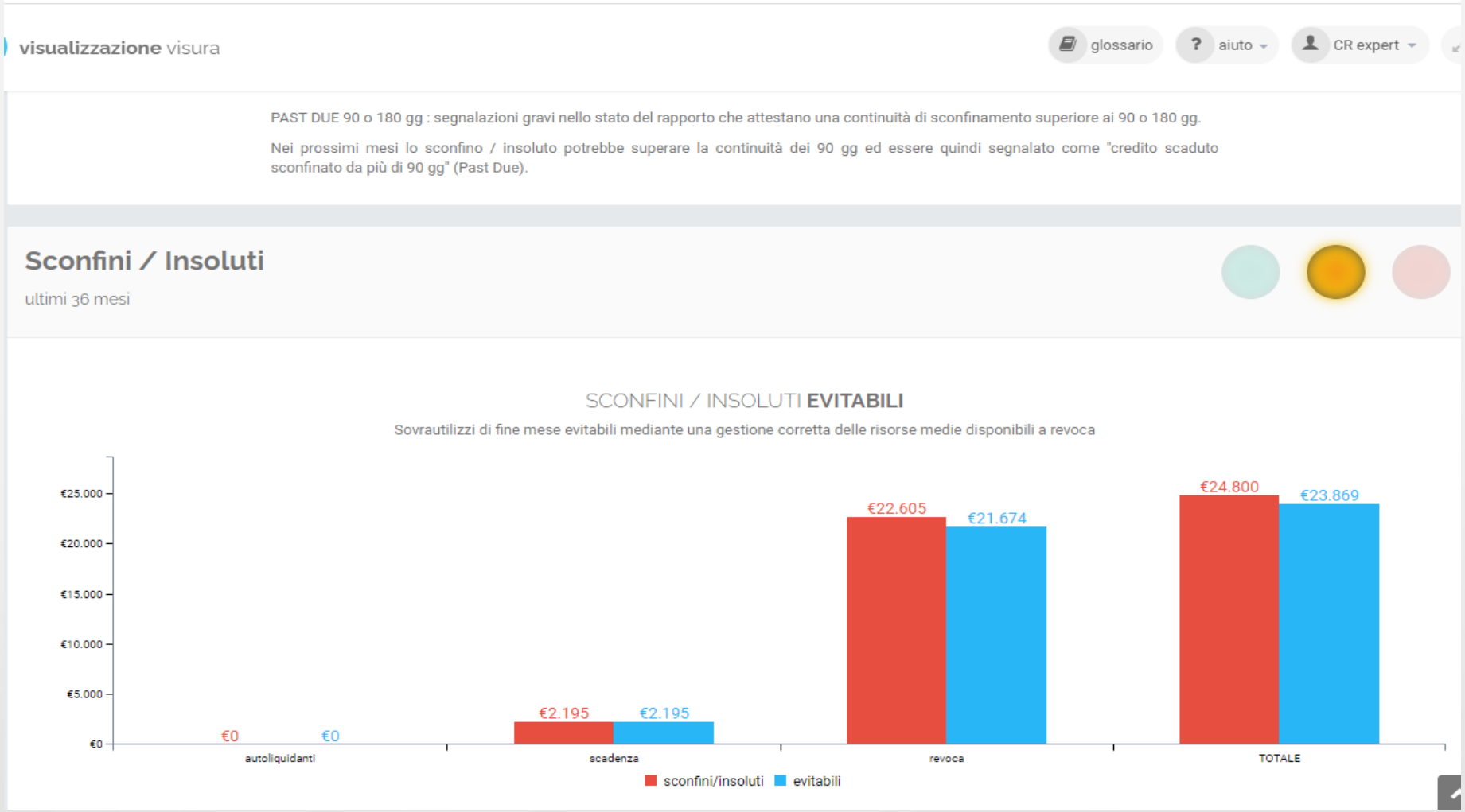
CR expert

SCONFINI

PASTDUE

STAGE 2

DEFAULT



- Calcola il rating Real time

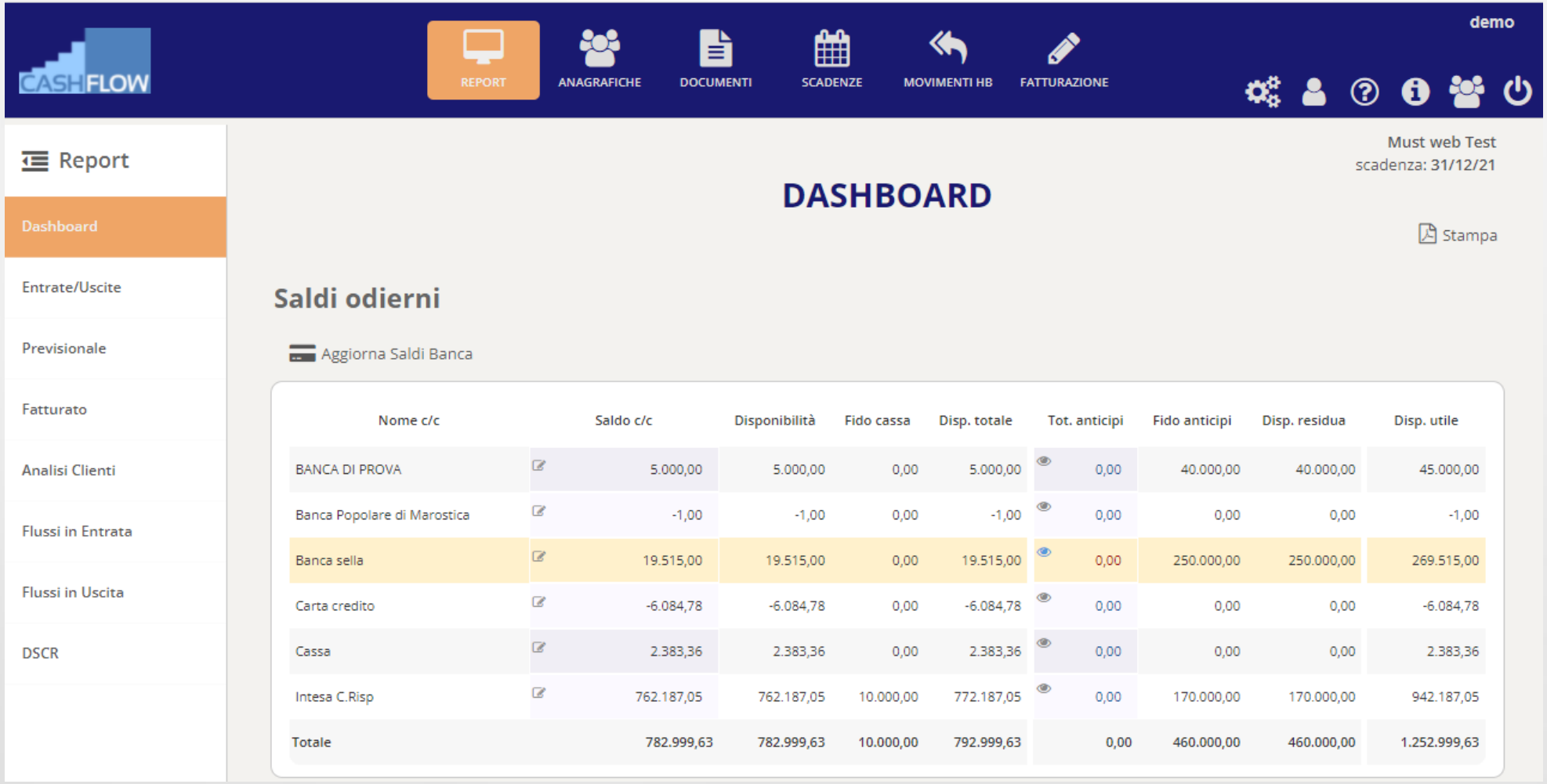
RATING MEDIO CREDITO CENTRALE
(GARANZIE CONCEDIBILI DAL FONDO CENTRALE)

CLASSE DI VALUTAZIONE INTEGRATA (classi da 1 migliore a 12 peggiore)	6	COMPONENTE MODULO ECONOMICO FINANZIARIO (classi da 1 migliore a 11 peggiore)	4
		COMPONENTE MODULO ANDAMENTALE (classi da 1 migliore a 11 peggiore)	9

FASCIA DI VALUTAZIONE	% COPERTURA GARANZIA PER	
	finanziamenti fino a 36 mesi	finanziamenti oltre 36 mesi
1	30%	50%
2	40%	60%
3	**50%**	**70%**
4	60%	80%
5	non ammissibile	non ammissibile

CR expert

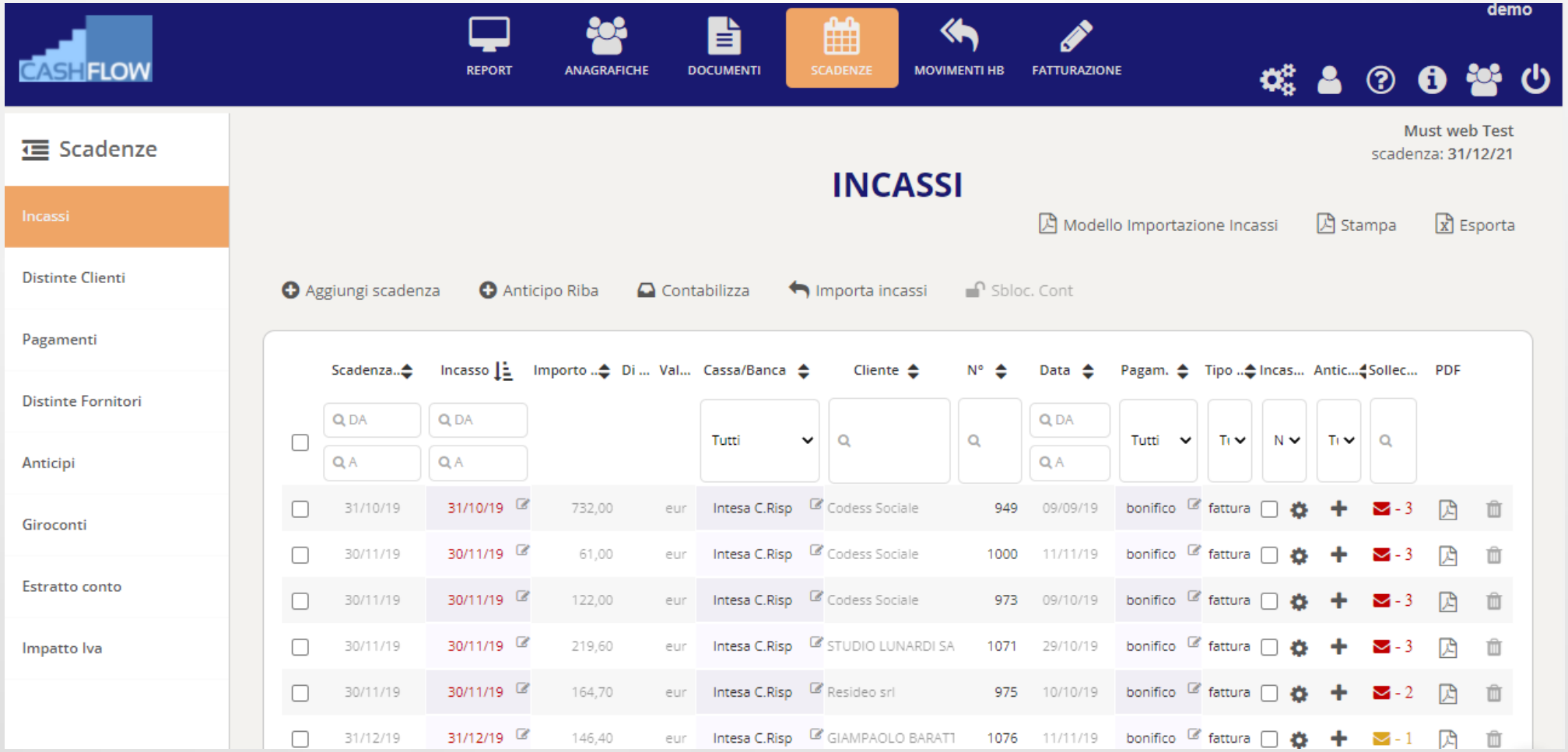
- Cashflow



Nome c/c	Saldo c/c	Disponibilità	Fido cassa	Disp. totale	Tot. anticipi	Fido anticipi	Disp. residua	Disp. utile
BANCA DI PROVA	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	40.000,00	40.000,00	45.000,00
Banca Popolare di Marostica	-1,00	-1,00	0,00	-1,00	0,00	0,00	0,00	-1,00
Banca sella	19.515,00	19.515,00	0,00	19.515,00	0,00	250.000,00	250.000,00	269.515,00
Carta credito	-6.084,78	-6.084,78	0,00	-6.084,78	0,00	0,00	0,00	-6.084,78
Cassa	2.383,36	2.383,36	0,00	2.383,36	0,00	0,00	0,00	2.383,36
Intesa C.Risp	762.187,05	762.187,05	10.000,00	772.187,05	0,00	170.000,00	170.000,00	942.187,05
Totale	782.999,63	782.999,63	10.000,00	792.999,63	0,00	460.000,00	460.000,00	1.252.999,63

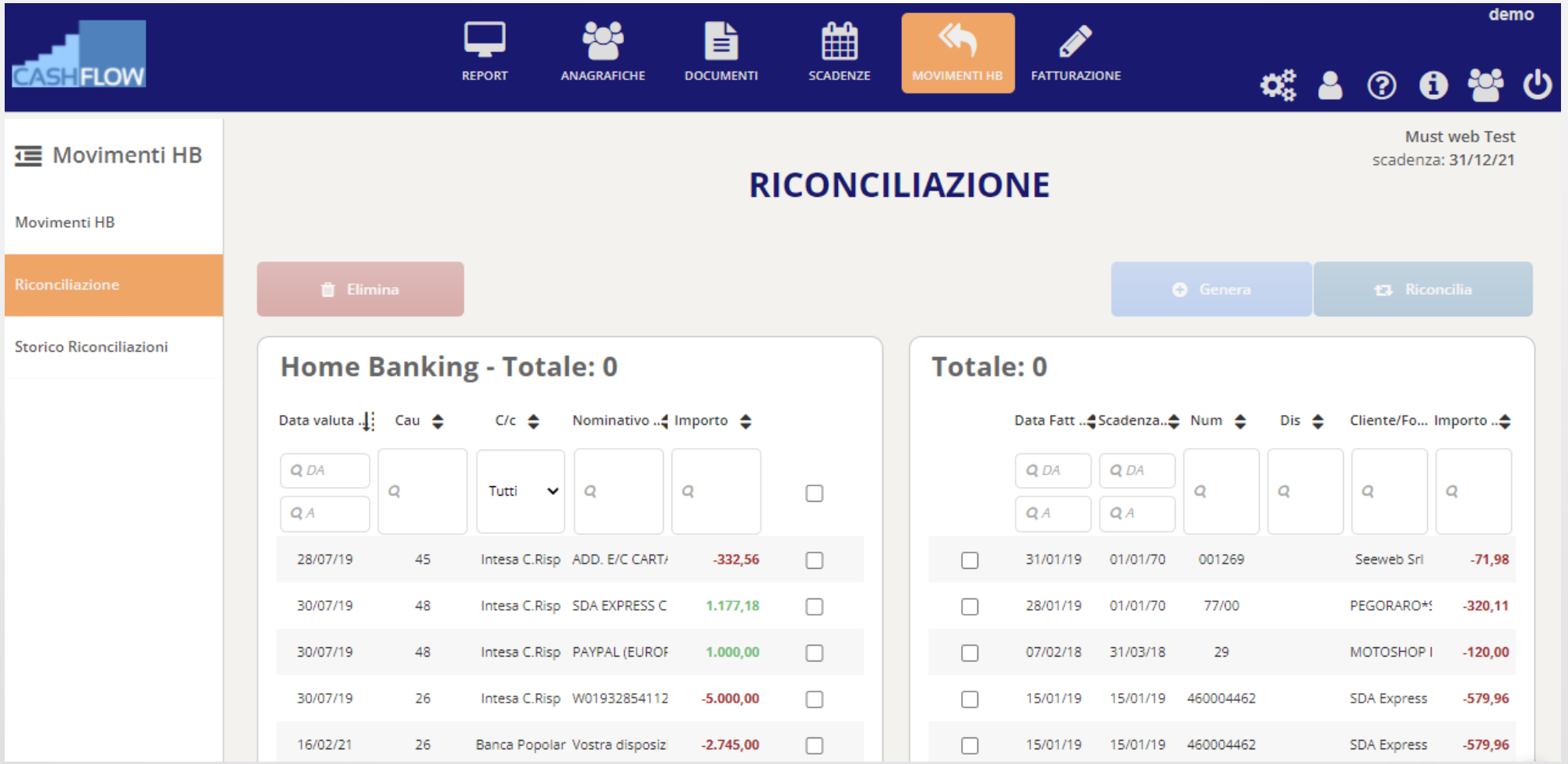
CR expert

- Cashflow



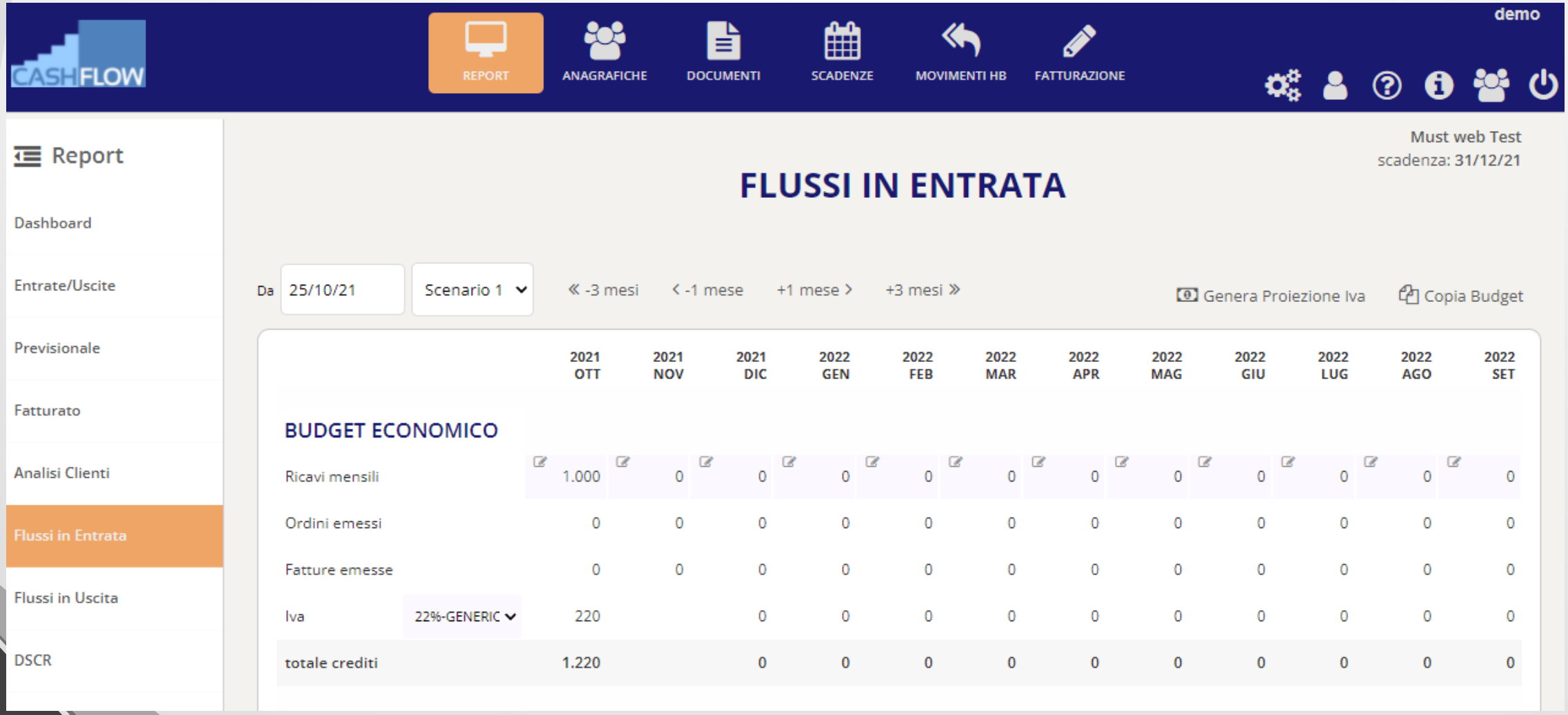
CR expert

- Cashflow



CR expert

- Cashflow



Cashflow

Saldi

	2021 OTT	2021 NOV	2021 DIC	2022 GEN	2022 FEB	2022 MAR	2022 APR	2022 MAG	2022 GIU	2022 LUG	2022 AGO	2022 SET	TOTALE	MEDIA
Saldo iniziale	**783.000**	**780.000**	**774.510**	**772.020**	**770.920**	**769.820**	**768.720**	**767.620**	**766.520**	**765.420**	**764.320**	**763.220**	**783.000**	
Saldo totale	-3.000	-5.490	-2.490	-1.100	-1.100	-1.100	-1.100	-1.100	-1.100	-1.100	-1.100	-1.100	-20.880	-1.740
Saldo finale	**780.000**	**774.510**	**772.020**	**770.920**	**769.820**	**768.720**	**767.620**	**766.520**	**765.420**	**764.320**	**763.220**	**762.120**	**762.120**	
Fido cassa	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000		
Disponibilità	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**	**10.000**		
% utilizzo fido cassa	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %		
Totale anticipi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Fido di anticipi	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000		
Disponibilità	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000	460.000		
% utilizzo fido anticip	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %		

CR expert

Perché io come professionista di riferimento e consulente dell'impresa

- Conosco la tua storia
- Ho le competenze necessarie
- Ho gli strumenti necessari

Vantaggi:

- Posso acquisire nuovi clienti
- Fidelizzo quelli attuali
- Amplio la mia gamma di servizi

Descrizione del percorso formativo e d'utilizzo pratico

DESCRIZIONE PERCORSO FORMATIVO

- 3 incontri web accreditati da 2 ore ciascuno (in via di accreditamento)
- Accesso gratuito ai portali di riferimento, comprensivo di reportistica per esercitazioni e casi studio reali
- Supporto di un referente tra una sessione e la successiva per prove pratiche di utilizzo e tutoring da remoto

COSTO : € 200,00 + IVA PER LE TRE SESSIONI WEB – MATERIALE DIDATTICO – ACCESSO PIATTAFORME

Opzione (non obbligatoria)

- **GIORNATA DI APPROFONDIMENTO IN AULA (FACOLTATIVA DA CONFERMARE IN SEGUITO)**
  Sabato 12 /02/2022 (6 ore da accreditare) sede Bologna
  Relatori
  – Dott. Isacchi Andrea- CEO CREXPERT srl
  - Dott. Baroffio Ivano- AREA MANAGER CREXPERT srl
  - Dott. Zangardi Federico- AREA MANAGER CREXPERT SRL
  – Dirigente Operatore Finanziario

COSTO : € 350,00 + IVA (pranzo compreso) MINIMO 10 PARTECIPANTI
Il pagamento di questa sessione sarà richiesto solo al raggiungimento del numero minimo

PER L'ISCRIZIONE COMPILARE IL MODULO E INVIARLO FIRMATO ALL'INDIRIZZO MAIL: customercare@crexpert.it

Descrizione del percorso formativo e d'utilizzo pratico

CONTENUTI DIDATTICI

- Accesso personalizzato al portale in cloud di CR expert completo di :

- interfaccia software personalizzata con i propri dati

- stampe dei reports personalizzate con il proprio logo, integrali o a sezioni, in tempo reale

- 3 livelli di approfondimento

-Lettura dinamica della analisi

-funzionalità multiutente;

- accesso 24/7 da ogni tipo di device;

- video tutorial per l'utilizzo della piattaforma

- area demo con esempi dei singoli reports

- Lettura dinamica della analisi

- 2 report analisi visura centrale rischi banca d'Italia
- 1 report RATING MEDIO CREDITO CENTRALE omaggio
- 3 mesi di accesso gratuito al portale CONFRONTALEBANCHE 3.0 + manuali e video tutorial
- 1 mese di accesso a versione demo software cash flow (gestione flussi di cassa, pianificazione finanziaria, microtesoreria, prima nota e riconciliazione bancaria automatica)

Descrizione del percorso formativo e d'utilizzo pratico

Programma 1°giornata sessione web del 16/12 ore 15 – 17

ANALISI CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA
QUADRO NORMATIVO , UTILIZZO PORTALE E PRIMA LETTURA REPORTISTICA

- Introduzione e descrizione del percorso formativo delle tre sessioni
- Quadro normativo centrale rischi, info generali e diritto di accesso ai dati
- Come ottenere i dati della visura centrale rischi banca d'Italia
- Banche dati pubbliche e private
- Sezioni principali visura Banca d'Italia (le novità di ottobre 2021)
- Cosa, come e quando gli istituti segnalano a Banca d'Italia
- Quali informazioni vengono restituite mensilmente agli operatori finanziari
- Principali vantaggi per professionista e azienda nel monitoraggio periodico della centrale rischi
- Principali indicatori e Alert da attenzionare
- Come trasformare automaticamente una visura Banca d'Italia in un report
- Lettura del report centrale rischi con visione dei principali Alert
- Caso studio e domande
- Come prepararsi alla 2° giornata e pianificazione incontri personalizzati da remoto in tutoring

Descrizione del percorso formativo e d'utilizzo pratico

Programma 2°giornata sessione web del 13/01/22 ore 15 – 17

TERMINE MORATORIE COVID
RATING MEDIO CREDITO CENTRALE , FLUSSI DI CASSA, PIANIFICAZIONE FINANZIARIA, RICONCILIAZIONE BANCARIA AUTOMATICA

- Introduzione
  verifica del lavoro svolto da remoto nei tutoring
  Quadro normativo
- Cosa è il Medio Credito Centrale
  Termine moratorie
- Quali dati di Bilancio e della centrale rischi sono utilizzati per calcolare il rating Medio credito
- Perché è molto utilizzato e gradito al sistema bancario
- Quali vantaggi hanno imprenditore e professionista nel monitorare questo rating in autonomia
- Come generare il rating Medio Credito centrale
- Lettura e analisi del report
- Controllo flussi di cassa, pianificazione finanziaria e microtesoreria
- Vantaggi per azienda e professionista e per accesso al credito
- Ottimizzazione lavoro di studio con generazione di prima nota e riconciliazione in automatico
- Software riconciliazione bancaria automatica, microtesoreria e pianificazione prospettica
- Come prepararsi alla 3° giornata e pianificazione incontri personalizzati da remoto in tutoring

Descrizione del percorso formativo e d'utilizzo pratico

Programma 3°giornata sessione web del 27/01 ore 15 – 17

ANALISI DEGLI ONERI FINANZIARI
REALE COSTO DEL DENARO PER L'IMPRESA

- introduzione
  verifica del lavoro svolto da remoto nei tutoring
  cosa genera gli oneri finanziari
  fonte : le diverse voci degli scalari trimestrali
  poste di bilancio
  interpretazione in chiave economica
- casi studio reali
  Strumento dedicato per l'analisi e rappresentazione tecnica
  Lettura del report : principali indicatori dei costi

Descrizione del percorso formativo e d'utilizzo pratico

Programma giornata in aula :

Mattino 10.00 – 13.00

- Analisi casi studio reali fonte relatori
- Analisi casi reali dei partecipanti (anonimi)
- Approfondimenti e confronto con i partecipanti

Pausa pranzo 13.00 -14.00

Pomeriggio 14.00 - 17.00

- Come portare ai propri clienti le competenze acquisite con il corso
- -Come individuare le esigenze tra i propri clienti
- Esempi di incarico professionale da proporre
- Come coinvolgere i propri clienti sulle tematiche acquisite
- Consegna attestato di partecipazione CR EXPERT
- Saluti finali

FORM DI ISCRIZIONE

FLUSSI DI CASSA COME MOTORE DELLA PIANIFICAZIONE STRATEGICA E DELL'OTTIMIZZAZIONE DEGLI ONERI FINANZIARI
DATE AULE WEB : 16/12/2021 – 13/01/2022 – 27/01/2022 - DATA AULA IN PRESENZA (OPZIONALE) :
COSTO : 200,00 EURO + iva PER LE TRE SESSIONI WEB – MATERIALE DIDATTICO – ACCESSO PIATTAFORME

Da restituire firmato a : customercare@crexpert.it allegando copia del bonifico effettuato al seguente IBAN
IT 10 V 07076 12600 000000190047 intestato a CREXPERT srl

STUDIO :_____

NOME:_____

COGNOME:_____

INDIRIZZO E-MAIL: _____

TELEFONO CELLULARE :_____

INSCRIZIONE ALL'ODCEC DI: _____

CODICE FISCALE: (ATTENZIONE! Il CF errato o mancante comporta il NON conseguimento dei crediti formativi)_____

DATI DI FATTURAZIONE:
_____

_____

_____

_____

Informativa Breve - Trattamento dei dati personali - I dati raccolti attraverso la compilazione del presente modulo verranno trattati Crexpert srl e dall'Associazione Nazionale Commercialisti nel rispetto della vigente normativa in materia di privacy, per espletare le operazioni ai fini della partecipazione al webinar (registrazione, riconoscimento CFP, ecc.) e per l'invio di comunicazioni da parte di Crexpert srl. I dati rilasciati nel presente modulo non saranno oggetto di comunicazione a terzi (fatto salvo espresso consenso precedentemente raccolto).L'informativa completa può essere scaricata ai seguenti indirizzo internet https://www.crexpert.it/it/privacy-policy/ e https://www.ancnazionale.it/informative-privacy-anc/ Accettando il presente modulo l'utente dichiara di aver compreso l'informativa privacy ed autorizza l'Associazione Nazionale Commercialisti al trattamento dei dati personali per le finalità sopraindicate secondo quanto previsto dalla normativa in materia di privacy.

Lì..... data.....

FIRMA

_____

Grazie per l'attenzione

Recapiti telefonici:

- CR expert: 0523 646405
- Ivano Baroffio-area manager CR expert: 393 3351265
- Mail: i.baroffio@crexpert.it