

# LA VALUTAZIONE DEL CREDITO ATTRAVERSO IL BILANCIO D'ESERCIZIO, RENDICONTO FINANZIARIO E BUSINESS PLAN

**Bologna, 8 luglio 2021 – Videoconferenza in Webex**

## AGENDA

**MATTINO 10:00 – 13:00**

### **CRIF MARKET OUTLOOK: L'OSSERVATORIO CRIF SUL MERCATO DEL CREDITO**

- Overview del mercato: trend e dati sulla domanda di credito
- La rischiosità del credito: tassi di insolvenza e di default

### **LE COMPONENTI RILEVANTI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO A SEGUITO DELL'AGGIORNAMENTO DEI PRINCIPI CONTABILI INTRODOTTI DAL D.LGS 139/2015 AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO E ALLA SUA VALUTAZIONE**

- Relazione sulla gestione
- Prospetti di bilancio
- Nota Integrativa

### **GLI EFFETTI DEL DECRETO BILANCI: COME CAMBIA IL MODO DI VALUTARE ALCUNE INFORMAZIONI IN OTTICA CREDITIZIA**

- Bilancio in forma ordinaria, bilancio in forma abbreviata, bilancio delle micro-imprese
- Le novità sull'analisi: impatti sugli indici utilizzati per valutare l'equilibrio economico e patrimoniale

### **LA RILEVANZA DEL RENDICONTO FINANZIARIO**

- Struttura
- Modalità di riesposizione
- Grandezze chiave
- Principali schemi adottati
- La valenza del rendiconto per l'analisi del fabbisogno finanziario dell'azienda attraverso l'analisi dei flussi

### **PRINCIPALI RATIO CREDITIZI**

- Debt Service Coverage Ratio
- Approccio di benchmark
- Effettuare un "check up dello stato di salute aziendale" attraverso gli indici patrimoniali, finanziari e reddituali

**POMERIGGIO 14:00 – 17:00**

### **LA VALUTAZIONE DI COERENZA E SOSTENIBILITÀ FINANZIARIA DEL BUSINESS PLAN**

- Il Business Plan come utile strumento di pianificazione strategica e di comunicazione economico-finanziaria
- La rischiosità settoriale come elemento chiave nel valutare l'attendibilità di un Business Plan

### **ANALISI DELLA SOSTENIBILITÀ FINANZIARIA DELL'IMPRESA ATTRAVERSO L'APPROCCIO FORWARD LOOKING**

- I driver per la predisposizione di un Bank Case prospettico
- Le caratteristiche di uno strumento per la creazione di piani prospettici

## **BUSINESS LAB**

### **PREDISPOSIZIONE DI UN BANK CASE**

**CASI EMPIRICI DI SCOSTAMENTI TRA BUSINESS PLAN E DATI ACTUAL**

**"CRIF ACADEMY CERTIFICATE" - CONSEGNA DELL'ATTESTATO DI FORMAZIONE NOMINATIVO  
ENTRATA ALL'INTERNO DELLA CRIF ACADEMY COMMUNITY: FIRMA DEL CRIF ACADEMY ALUMNI "BOOK"**