

CORSO INTERAZIENDALE

L'erogazione del credito ai piccoli operatori economici

7 e 8 GIUGNO 2021 • Aula virtuale

► Il contesto del mercato del credito retail in Italia nello scenario post Covid

- Un quadro generale sugli impatti della pandemia per i lavoratori autonomi e i piccoli imprenditori: come evolvono Investimenti e fabbisogni finanziari in uno scenario prospettico e il credito retail in relazione all'attuale congiuntura
- Analisi delle tipologie di soggetti che costituiscono l'universo POE
- Le fonti informative e la verifica delle capacità dei soggetti

► Le nuove leve di valutazione dei POE

- La prevalenza dell'analisi qualitativa in uno scenario di incertezza
- La definizione di una road map operativa che permetta di individuare le opportunità e le criticità del business retail nell'attuale contesto
- La gestione delle moratorie: un quadro operativo per le diverse fattispecie
- Come tener conto del ruolo delle garanzie pubbliche e delle nuove leve di politica fiscale con i fondi comunitari
- Da un'analisi time series a un'analisi cross sectional
- L'importanza dell'analisi prospettica: il ruolo crescente del business planning e della valutazione dell'equilibrio finanziario ex post ed ex ante

► Criteri di valutazione per professionisti e piccoli imprenditori

- Differenze valutative per lavoratori dipendenti, autonomi e piccoli imprenditori
- I documenti da richiedere e la verifica formale e sostanziale degli stessi
- La verifica della situazione economica e patrimoniale del soggetto richiedente
- La necessità di allargare la valutazione ai soggetti collegati

► La valutazione degli elementi di sbarramento patrimoniale e la gestione delle garanzie

- La valutazione della presenza di Fondi Patrimoniali, Trusts e degli altri regimi patrimoniali
- La valutazione degli interventi del Quadro Temporaneo, delle moratorie e del nuovo ruolo delle garanzie pubbliche
- La valutazione dei dati andamentali e la sterilizzazione degli "inquinamenti" dovuti agli interventi emergenziali
- La gestione e minimizzazione del conflitto di interesse tra i soggetti economici
- Gli errori da evitare nell'acquisizione e gestione delle garanzie

► Il credito alle imprese che non presentano bilancio

- La scarsa valenza dell'analisi dei dati storici in un contesto di break strutturale
- Come reperire le fonti informative per la valutazione di affidabilità
- Il colloquio con il cliente e la definizione di una griglia di valutazione qualitativa
- I regimi contabili adottati dalle imprese: contabilità ordinaria e semplificata
- I libri obbligatori della contabilità semplificata: quali documenti chiedere e come trasformare tali informazioni in elementi utili ai fini patrimoniali ed economici
- Ricostruire conto economico e stato patrimoniale per le società in contabilità semplificata: alcuni indicatori di bilancio utili per un giudizio sul cliente
- Sterilizzazione degli effetti della decretazione d'urgenza, degli interventi del quadro temporaneo e delle moratorie
- La valutazione prospettica in ottica finanziaria AQR compliant: quantificazione del cash flow operativo prospettico e calcolare il DSCR prospettico in mancanza di bilancio

► Il contributo delle dichiarazioni fiscali di lavoratori autonomi e ditte individuali alla valutazione del merito di credito

- La ricostruzione del patrimonio del cliente attraverso la lettura dei quadri dichiarativi del modello redditi PF (redditi fondiari, di capitale, di impresa, ecc.)
- Lettura e interpretazione economico-finanziaria del quadro RU e RX su crediti concessi a favore delle imprese e altri crediti: loro fruibilità
- Oneri deducibili o detraibili: quali informazioni rintracciare e quale peso assegnare
- Il "peso" dell'IRAP sul reddito dei lavoratori autonomi
- Il peso della contribuzione previdenziale nei quadri RR e RP della dichiarazione PF

► I modelli dichiarativi delle società di persone

- Imputazione dei redditi delle società ai soci e sua interpretazione economico finanziaria
- Le imposte proprie delle società di persone (IRAP e "trasparenza" IRPEF)
- I collegamenti tra la dichiarazione redditi SP e i quadri delle dichiarazioni dei soci: valutazioni economiche e finanziarie