

CORSO INTERAZIENDALE

L'erogazione del credito ai piccoli operatori economici

19 e 20 OTTOBRE 2022

Il corso si svolgerà in aula virtuale salvo diversa indicazione

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

- Una matrice di analisi inerente le attività ed i settori nello scenario economico e di politica fiscale post pandemia per i lavoratori autonomi ed i piccoli imprenditori
- Come si configurano gli Investimenti ed i fabbisogni finanziari in uno scenario prospettico che presenta opportunità, ma anche presenta opportunità, ma anche nuove fonti di rischio
- Come cambia il credito retail in relazione all'attuale congiuntura economico/finanziaria

► Le nuove leve di valutazione dei POE tra nuovo scenario economico e LOM EBA

- La prevalenza dell'analisi qualitativa in uno scenario di incertezza
- La gestione delle moratorie, il ruolo delle garanzie pubbliche e delle nuove leve di politica fiscale con i fondi comunitari
- Da un'analisi time series ad un'analisi cross sectional
- L'importanza dell'analisi prospettica: il ruolo crescente del business planning
- Il ruolo crescente 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
- Definizione dei nuovi indicatori valutativi emergenti nel contesto post-pandemico
- I documenti da richiedere e la verifica formale e sostanziale degli stessi
- La valutazione delle nuove fonti informative
- La verifica della situazione economica e patrimoniale del soggetto richiedente

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

- La valutazione della presenza di Fondi Patrimoniali, Trusts e altri regimi patrimoniali
- La valutazione dei dati andamentali interni ed esteri
- Come sterilizzare e valutare nell'analisi gli '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
- Sterilizzazione degli effetti della decretazione d'urgenza, degli interventi del quadro temporaneo e delle moratorie
- La valutazione prospettica in ottica finanziaria AQR compliant
- Schema per la quantificazione del cash flow operativo prospettico e tool di valutazione prospettica per i soggetti senza obbligo di bilancio compliant con la normativa e con lo scenario post- covid
- Identificazione della sostenibilità del debito AQR compliant: come calcolare il DSCR prospettico in mancanza di bilancio

► **I modelli dichiarativi di lavoratori autonomi e ditte individuali e loro contributo alla valutazione del merito di credito**

- Struttura del Modello Unico e overview delle novità fiscali 2021 e 2022 per questa categoria di contribuenti, tenuto conto di tutti gli interventi d'urgenza emanati causa Covid
- La ricostruzione del patrimonio del cliente attraverso la lettura e interpretazione dei quadri dichiarativi del modello redditi PF (redditi fondiari, di capitale, di impresa, ecc.)
- Criteri di determinazione del reddito e delle imposte e loro utilità nella ricostruzione della capacità economica e finanziaria del cliente
- Lettura e interpretazione economico-finanziaria del quadro RU e RX su crediti concessi a favore delle imprese ed altri crediti: loro fruibilità
- Oneri deducibili o detraibili: quali informazioni rintracciare e quale peso assegnare
- Il collegamento tra dichiarazione dei redditi e dichiarazione iva: valutazioni economiche e finanziarie
- Il “peso” dell'IRAP sul reddito dei lavoratori autonomi
- Il peso della contribuzione previdenziale nei quadri RR e RP della dichiarazione PF
- Alcune valutazioni sulle rateizzazioni e compensazioni di imposte e contributi

► **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 (redditi, ritenute, detrazioni, ecc.)

► **Analisi di alcuni casi**