

Corso interaziendale

L'EROGAZIONE DEL CREDITO AI PICCOLI OPERATORI ECONOMICI

22 e 23 ottobre 2024 • Aula virtuale

► Il contesto del mercato del credito retail in Italia nei nuovi scenari (PNRR e fondi post pandemici-situazione geopolitica-A.I)

- 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 nuove 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
- Il ruolo delle garanzie pubbliche e delle nuove leve di politica fiscale con i fondi comunitari
- 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 e digitale
- 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 -l'impatto delle PSD2 e dell'open banking
- Come sterilizzare e valutare nell'analisi gli "inquinamenti" dovuti agli interventi emergenziali
- 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 che comprenda anche tematiche ESG
- 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
- La valutazione prospettica in ottica finanziaria AQR compliant
- Identificazione della sostenibilità del debito AQR compliant: 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**

- Cenni alla struttura dei dichiarativi fiscali per le diverse categoria di contribuenti
- Imputazione dei redditi delle società ai soci e sua interpretazione economico finanziaria
- 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 della dichiarazione dei redditi: dal reddito fiscale al reddito disponibile a servizio del debito
- Il regime forfettario
- Gli ISA; informazioni utili da acquisire per la valutazione dei POE
- Alcune valutazioni sulle rateizzazioni e compensazioni di imposte e contributi

► **Il Microcredito come forma di finanziamento dell'avvio d'impresa**

- Il TUB 111 e la disciplina del Microcredito

► **Analisi di alcuni casi**