

Webinar

L'informativa di bilancio nel rapporto banca - PMI

informazione finanziaria e non finanziaria come strumento di accesso al credito

Orientamenti EBA su concessione e monitoraggio del credito informativa negli adeguati assetti e confronto con la banca informativa non finanziaria e variabili ESG rapporto tra banche e organo di controllo sistemi di Rating delle banche valutazione del merito creditizio giurisprudenza in materia analisi di bilancio e concessione di credito ruolo della PFN e dell'EBITDA nella valutazione e monitoraggio creditizio

9 maggio 2024

ore 14.30 - 17.30



disponibile anche la
**registrazione video
integrale dell'evento**

ADVANCE BOOKING
per le iscrizioni
- 20% entro il 3 maggio

Convenia srl

Via San Massimo 12 | 10123 Torino
T 011 889004 - F 011 835682 - P.Iva 10336480016
www.convenia.it

Relatori dell'evento

Perché è cambiata e come cambierà ulteriormente la relazione con la banca? Nell'attuale arena competitiva per le PMI il documento di bilancio e la relativa informativa, quantitativa e qualitativa, assume un ruolo sempre più cruciale non solo per migliorare le condizioni di accesso al credito, ma anche per migliorare le variabili alla base del pricing dei finanziamenti.

Obiettivo dell'incontro è approfondire il mutato contesto normativo e regolamentare che influenza l'operato degli intermediari finanziari in sedi valutazione e monitoraggio del merito di credito. Particolare attenzione verrà rivolta al legame che accomuna il cambiamento in ambito bancario all'evoluzione in ambito aziendale guidata dall'applicazione della disciplina degli adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili. La prassi professionale e la giurisprudenza convergono nel ritenere che l'adeguatezza non pare possa essere pienamente aggiuntata prescindendo dalla predisposizione delle informazioni e degli indicatori utili per migliorare l'efficacia della relazione con i principali stakeholders finanziari delle imprese riducendo la connessa simmetria informativa. Nella riduzione di questa consolidata asimmetria informativa, che trova parziale riscontro pratico nel pricing applicato dai finanziatori esterni, diventa centrale quindi il ruolo di professionisti ed advisors nell'affiancare gli imprenditori nella predisposizione di una base informativa, credibile e aggiornata, sulla base della quale instaurare un proficuo dialogo con le banche agevolando l'accesso al credito delle PMI e contribuendo a rafforzare una credibile strategia di ottimizzazione degli oneri finanziari.

Dott. Ettore Andreani

Dottore Commercialista e Revisore Legale
Professore a contratto di Economia degli Intermediari Finanziari, Università degli Studi di Firenze

Dott. Giuliano Soldi

Dottore Commercialista e Revisore Legale
Componente Commissione Finanza e Reporting
CNDCEC



N. 1724
UNI EN ISO 9001:2015

Convenia srl ha ottenuto la certificazione in ottemperanza alla normativa UNI EN ISO 9001:2015 SETTORE EA37 (progettazione ed organizzazione di eventi formativi manageriali in ambito economico-giuridico).

Modulo di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento - da parte di **Convenia srl** - della presente scheda di iscrizione, integralmente compilata e sottoscritta, da inviare via fax al numero **011 835682**

Titolo dell'evento

.....
.....

Luogo e data

.....

Dati relativi al partecipante:

NOME
COGNOME
AZIENDA/ENTE/STUDIO
RUOLO AZIENDALE
E-MAIL
TELEFONO FAX

Dati per la fatturazione elettronica:

INTESTATARIO FATTURA
INDIRIZZO
CITTÀ CAP PROV
P. IVA / C. F.
CODICE UNIVOCO UFF. (PA)
CODICE CIG (PA)
CODICE DESTINATARIO O PEC (NO PA)
SPLIT PAYMENT SI NO
ODA DATA ODA

Per Informazioni contattare:

REFERENTE TELEFONO
E-MAIL TIMBRO, DATA E FIRMA

Modalità di pagamento

Versamento anticipato della quota di iscrizione tramite bonifico bancario. Ai sensi dell'art.1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative e condizioni.

TIMBRO, DATA E FIRMA

Informativa privacy

I dati forniti a Convenia srl sono raccolti e trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici ed informatici, per le finalità connesse all'esecuzione dei servizi erogati (registrazione a convegni e incontri formativi, richieste di informazioni, gestione delle formalità contabili, iscrizione alle newsletter, etc). Il conferimento dei dati, seppur facoltativo, si rende necessario per l'espletamento dei servizi richiesti. Solo previa autorizzazione dell'interessato, i dati saranno conservati e trattati da Convenia srl, per l'invio di materiale informativo relativo ai servizi ed alle iniziative future della Società. Ai sensi dell'art.7 del D. Lgs. 196/2003, l'interessato potrà esercitare il diritto di accesso ai dati personali e gli altri diritti in esso previsti, mediante comunicazione scritta, indirizzata a **Convenia srl** (con sede in Via San Massimo 12, 10123 Torino) ovvero tramite FAX 011/835682 o all'indirizzo di posta elettronica Info@convenia.it.

Programma

GIORNO

giovedì 9 maggio 2024 - ore 14.30

L'evoluzione del rapporto banca / impresa

- Orientamenti EBA in materia di concessione e monitoraggio del credito
- ruolo dell'informativa prospettica negli adeguati assetti e nel confronto con la banca
- informativa non finanziaria e variabili ESG: l'utilizzo come variabile strategica di accesso al credito e condizione agevolative
- rapporto tra banche e organo di controllo: le segnalazioni all'organo di controllo di variazione degli affidamenti e la relazione dei sindaci/revisori
- valutazione sulla continuità aziendale nei rapporti con i creditori bancari ed ai fini dell'accesso al credito

I sistemi di Rating delle banche e l'evoluzione della valutazione del merito creditizio

- informativa di bilancio e metriche che influenzano il processo di rating e scoring da parte delle banche
- ponderazione dei risultati di bilancio nei sistemi di rating delle banche
- recente giurisprudenza in materia analisi di bilancio ai fini di un'adeguata verifica degli equilibri aziendali
- effetti delle garanzie pubbliche sul processo di rating e sulla valutazione del merito creditizio
- riconciliazione tra dati di bilancio e informazioni bancarie: il caso della Centrale dei Rischi e gli interventi per ridurre le anomalie

Merito di credito e concessione di credito

- ragionevolezza nella concessione di credito: il collegamento tra bilancio d'esercizio (approccio Backward Looking) e business plan (approccio Forward Looking)

- ruolo della PFN (posizione finanziaria netta) e dell'EBITDA nella valutazione e nel monitoraggio creditizio: l'interazione tra variabili economiche e variabili finanziarie come strumento di pianificazione strategica dell'accesso al credito
- evoluzione della giurisprudenza in materia di concessione di credito: focus sulle concessioni assistite da garanzia pubblica e sugli effetti in tema di pianificazione finanziaria e di tesoreria
- ruolo dei covenant e delle garanzie pubbliche nella definizione delle scelte aziendali; la destinazione delle risorse finanziarie tra Business Judgement Rule e disciplina del credito

Question Time:

Valutazione di casi e quesiti proposti dai partecipanti

Al fine di consentire l'approfondimento di particolari profili giuridici ai temi oggetto del convegno, i Partecipanti interessati potranno formulare casi e quesiti specifici tramite invio preventivo a Convenia (all'indirizzo info@convenia.it)

RELATORI

Dott. Ettore Andreani

Dottore Commercialista e Revisore Legale
Professore a contratto di Economia degli Intermediari Finanziari, Università degli Studi di Firenze

Dott. Giuliano Soldi

Dottore Commercialista e Revisore Legale
Componente Commissione Finanza e Reporting
CNDCEC

Disponibile la **REGISTRAZIONE INTEGRALE** dell'evento per coloro che non riusciranno a seguire la diretta streaming

Note organizzative

Data dell'evento: 9 maggio 2024

Orario dei lavori: 14.00 - 14.30 accesso alla piattaforma
14.30 - 16.00 prima parte Webinar
16.00 - 16.15 coffee break
16.15 - 17.30 seconda parte Webinar

Quota di partecipazione: € 600 + iva 22%

Advance booking -20%: € 480 + iva entro il 3 maggio

La quota di partecipazione comprende:

- L'invio del materiale didattico fornito dagli esperti coinvolti;
- la possibilità di presentare ai relatori coinvolti domande, richieste di approfondimento e quesiti di specifico interesse in tempo reale a mezzo chat o in diretta audio;
- L'invio, al termine del Webinar, della registrazione dell'evento per coloro che non potranno seguire integralmente la diretta.

Alcuni giorni prima dell'evento saranno inviate le credenziali per accedere all'aula virtuale. Nel corso del Webinar, oltre a vedere ed ascoltare i relatori, sarà possibile visionare le slides di support all'intervento. Nel caso di Webinar con accessi multipli saremo lieti, tramite contatto telefonico con la nostra Segreteria (011.889004), di fornirVi un preventivo personalizzato. La certificazione UNI EN ISO 9001:2015 consente di usufruire di finanziamenti, agevolazioni, contributi e fondi di categoria per la partecipazione all'evento. Per gli Enti Pubblici la quota di partecipazione è esente Iva ex art. 14, c.10, L.537/93.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota tramite bonifico bancario intestato a:

**Convenia srl, via San Massimo 12 | 10123 Torino
c/o BANCO BPM Spa – FILIALE DI TORINO 16
IBAN: IT6550503401017000000000135**

ovvero mediante assegno bancario o circolare intestato a Convenia srl, da consegnare il giorno dell'evento nel caso di convegno in aula.

Modalità di disdetta:

La disdetta dovrà essere comunicata in forma scritta entro 7 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) antecedenti l'inizio dell'evento formativo. Nel caso in cui la disdetta pervenga oltre questo termine o si verifichi la mancata presenza dell'iscritto al corso, la quota verrà addebitata per intero; sarà cura della Società inviare al partecipante gli atti del convegno. Si fa presente che, in qualunque momento, l'azienda/ente/studio professionale può sostituire il proprio iscritto, previa comunicazione del nominativo del nuovo partecipante.