

GESTIONE DELLA FINANZA D'IMPRESA

CONOSCERE IL PRESENTE
PER PIANIFICARE IL FUTURO



CORSO DI ALTA FORMAZIONE EXECUTIVE



Unione Industriali
Napoli



INTESA SANPAOLO
FORMAZIONE



LA CENTRALITÀ DELLA FINANZA D'IMPRESA

“Fare impresa” oggi più di ieri richiede maggiori competenze finanziarie e capacità di comunicazione con gli stakeholders, in particolare con il sistema bancario e gli altri finanziatori.

Infatti, l'evoluzione dei mercati finanziari, orientata verso una maggiore efficienza, trasparenza e concorrenza basata sulle effettive capacità distintive da parte degli operatori bancari e delle Imprese ha modificato radicalmente i confini e gli equilibri delle relazioni impresa - banca.

Basti pensare al ruolo determinante nella definizione dei nuovi equilibri che è stato assunto dai “rating”, per la classificazione del rischio bancario, con effetti determinanti in termini di capacità delle banche a far credito ed in termini di capacità delle imprese a far emergere il loro valore.

Le strategie d'impresa saranno sempre più penalizzate se carenti sul piano “finanziario” e se non saranno “comprese” dal mercato e dai finanziatori.

Presidiare l'equilibrio economico-finanziario e costruire piani finanziari sostenibili sono quindi attività centrali che richiedono competenze, strumenti ed organizzazione adeguati alle dimensioni ed alla complessità del business.



DESTINATARI

Imprenditori, amministratori, responsabili delle aree finanza, amministrazione, controllo, consulenti aziendali e professionisti coinvolti nei processi di gestione economica e pianificazione finanziaria d'impresa o delegati alla gestione dei rapporti con le banche.

OBIETTIVI

Fornire elementi di riferimento teorici e strumenti operativi specifici di immediata applicazione in azienda per:

- definire modelli utili alla programmazione e controllo dei flussi finanziari, alla valutazione economica delle aree di business e degli investimenti, alla selezione delle fonti di finanziamento
- acquisire capacità di distinguere i diversi livelli di programmazione economico/finanziaria e i diversi strumenti disponibili che il mercato offre
- acquisire strumenti per comunicare efficacemente nell'ambito della gestione della relazione impresa-finanziatore e per costruire una rappresentazione efficace di un'impresa, coerente con il suo passato, presente e futuro programmato ai fini della concessione del credito bancario
- adottare processi e strumenti che coniugano esigenze gestionali con i recenti obblighi di legge in merito alla prevenzione dei rischi delle crisi finanziarie.



ARTICOLAZIONE E MODALITÀ DI FRUIZIONE

- 7 moduli formativi fruibili in presenza e in modalità distance learning. Orari lezioni: dalle 15:00 alle 18:15 con intervallo di 15 minuti.
- 1 modulo Light Check-up. Il partecipante, dopo aver elaborato con percorso guidato una breve autodiagnosi rispetto all'Area Finanza della propria impresa, potrà usufruire di una sessione di 60 minuti dedicata alla discussione e verifica dei risultati assieme ad un Docente del corso e al team di Intesa Sanpaolo Formazione.
- Partecipazione ai moduli formativi in modalità distance learning, con link di accesso controllato alla piattaforma formativa digitale Academy di Intesa Sanpaolo Formazione.
- Possibilità di partecipare attivamente durante i webinar ed interagire con docenti e partecipanti.
- Disponibilità, sul repository della piattaforma Academy” dei materiali didattici relativi alle docenze webinar.

Le lezioni in presenza si svolgeranno presso la sede dell'Unione Industriali di Napoli Piazza dei Martiri 58 Napoli.

Se per cause di forza maggiore collegate a restrizioni correlate nuove disposizioni di legge - oppure ad emergenze sanitarie - si rendesse impossibile svolgere lezioni in presenza le stesse potranno essere fruite a distanza in modalità interattiva.



CALENDARIO

DATA	MODULO	ARGOMENTI E CONTENUTI
23/11/2021	1	Il bilancio di esercizio - Leggere la storia Leggere ed interpretare il Bilancio d'esercizio, il rendiconto finanziario e il bilancio consolidato
30/11/2021	2	Presidiare le dinamiche economiche e finanziarie Costruire Bilanci ad uso gestionale, Cruscotti integrati e KPI per monitorare le dinamiche economiche gestionali e finanziarie
15/12/2021	3	Pianificare il futuro Budget di tesoreria Budget economico annuale Valutazione e criteri di selezione degli investimenti (capital budget)
11/01/2022	4	Gestire efficacemente la relazione Impresa-Banca Organizzare la comunicazione finanziaria d'impresa con la banca per l'accesso al credito: scrivere un business plan per le banche Basilea, Rating e impatti sulla relazione tra imprese e banche
18/01/2022	5	Scegliere le fonti finanziarie Gli strumenti finanziari ordinari e straordinari Gli incentivi finanziari per gli investimenti
25/01/2022	6	Gestire la continuità d'impresa Passaggio generazionale Riassetto della compagine societaria Crescere per linee esterne
01/02/2022	7	Adeguatezza degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili aziendali Previsioni di legge e ragioni economiche a supporto dell'adeguatezza degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili aziendali
Slot programmati post completamento del corso	8	Light Check-up per il singolo partecipante Il partecipante, dopo aver effettuato una breve autodiagnosi sull'Area finanza della sua impresa, può usufruire di una sessione di 60 minuti dedicata alla discussione e verifica dei risultati assieme ad un Docente del corso e a ISF

PROGRAMMA

MODULO 1

IL BILANCIO D'ESERCIZIO - LEGGERE LA STORIA

L'imprenditore ed i suoi manager, attraverso una lettura organizzata e strutturata delle informazioni contenute nei diversi documenti costituenti il bilancio d'esercizio aziendale possono ottenere molti elementi utili per assumere decisioni sull'azienda. Ma anche gli altri stakeholder possono ottenere informazioni sull'impresa ed assumere decisioni sui rapporti da intrattenere con essa. La lettura del bilancio di esercizio è infatti il primo passo per la comprensione dello stato di salute economico finanziario e patrimoniale di una impresa.

Il bilancio di esercizio è anche un valido strumento per confrontare la propria azienda con altre imprese ed ottenere informazioni sui relativi punti di forza e debolezza.

OBIETTIVI DEL MODULO

Fornire gli strumenti e le competenze idonei a:

- comprendere la struttura, le finalità e i principi di stesura del Bilancio
- sviluppare una capacità di lettura e di interpretazione consapevole del bilancio d'esercizio
- riclassificare il bilancio, analizzando i risultati realizzati ed interpretando i main ratios per poterne valutare i risultati in termini reddituali, finanziari e patrimoniali
- disporre degli strumenti per poter assumere decisioni consapevoli partendo dall'analisi dei risultati consuntivi
- utilizzare il bilancio come strumento di comparazione tra imprese.

MODULO 2

PRESIDIARE LE DINAMICHE ECONOMICHE E FINANZIARIE

Per presidiare le dinamiche economiche e finanziarie aziendali a 360° è indispensabile introdurre in azienda strumenti per il Controllo della Gestione, mediante i quali presidiare l'acquisizione e l'impiego delle risorse (umane, tecnologiche, finanziarie) efficiente ed efficace per il conseguimento degli obiettivi programmati.

I bilanci gestionali ed i cruscotti di monitoraggio della performance (KPI), che integrano le informazioni provenienti dal bilancio d'esercizio con dati operativi, sono strumenti indispensabili per gli imprenditori ed il top management che intendono:

- attivare strumenti esaurienti ed affidabili di monitoraggio del grado di raggiungimento degli obiettivi e delle performances economiche rispetto a quanto definito nell'ambito del processo di pianificazione
- assicurare il presidio dei fattori di successo ed attivare comportamenti organizzativi virtuosi.

OBIETTIVI DEL MODULO

Fornire un quadro di riferimento teorico ed illustrare i principali strumenti operativi di controllo della gestione ed in particolare:

- la gamma degli approcci e strumenti utilizzati in azienda per monitorare le dinamiche economiche-gestionali e finanziarie del business
- i cruscotti di monitoraggio delle performance quali-quantitative
- sistemi di analisi di costi e dei ricavi aziendali al fine di evidenziare i principali fattori gestionali da governare.

PROGRAMMA

MODULO 3

PIANIFICARE IL FUTURO

La maggior parte titolari di PMI considerano la “programmazione e pianificazione economico finanziaria” attività non essenziali in relazione alle dimensioni ed esigenze aziendali. Esse sono sovente considerate attività e strutture generatrici di costi, con pochi vantaggi “quantificabili” se non in specifici momenti della vita aziendale.

Il valore apportato da queste funzioni, che appare evidente nelle situazioni di tensione finanziaria, ovvero discontinuità aziendali, in realtà può essere generato nel continuo se esse vengono organizzate in modo da fornire informazioni:

- semplici
- frequenti
- disponibili
- affidabili
- a supporto delle decisioni di breve e medio periodo.

OBIETTIVI DEL MODULO

Il modulo ha l’obiettivo di mettere i partecipanti in condizione di comprendere l’importanza di disporre di un adeguato sistema di pianificazione, sia di breve periodo che di M/L termine, nonché di dotarli di strumenti teorici e pratici idonei per:

- poter implementare un processo di pianificazione e budgeting mensile-annuale e pluriennale idoneo a declinare in termini numerici i programmi di sviluppo aziendali
- migliorare la capacità di gestione della finanza e della liquidità aziendale al fine di poter gestire proattivamente esigenze e fabbisogni per circolante ed investimenti
- disporre di strumenti utili alla valutazione di fattibilità e convenienza delle scelte strategiche da assumere.

MODULO 4

GESTIRE EFFICACEMENTE LA RELAZIONE IMPRESA-BANCA

Quale è il modo ottimale per presentare la mia azienda ed i miei progetti per ottenerne il supporto finanziario dalle Banche? Quali sono gli elementi chiave che determinano le decisioni creditizie come si determina il rating d’impresa ed il costo dei finanziamenti? Le risposte a queste domande permettono ad imprenditori e managers di poter organizzare coerentemente programmi e fonti finanziarie. Ma le idee, le strategie e le azioni, per esprimere al meglio il loro potenziale devono essere comunicate con strumenti efficaci a coloro che decidono se e come supportare finanziariamente un’impresa.

Strumenti e tecniche per la comunicazione efficace possono essere utilizzate con successo anche nella relazione impresa-banca per l’accesso al credito.

OBIETTIVI DEL MODULO

Fornire un quadro di riferimento teorico e fornire strumenti operativi specifici per:

- comunicare efficacemente nell’ambito della gestione della relazione impresa-finanziatore
- costruire una rappresentazione efficace di un’impresa, ai fini della concessione del credito bancario, coerente con il suo passato, presente e futuro programmato
- illustrare gli elementi costituiti dei sistemi di rating delle Banche e dei principali determinanti.

PROGRAMMA

MODULO 5

SCEGLIERE LE FONTI FINANZIARIE

Nel percorso di crescita e sviluppo di un'Impresa difficilmente si può prescindere dal ricorso al sostegno bancario. Se è vero che senza buone idee e/o intuizioni imprenditoriali nessun percorso di crescita risulterà sostenibile nel lungo periodo, è altrettanto vero che solo un utilizzo degli strumenti finanziari idoneo, oltre che coerente con le esigenze concrete, renderà quel percorso maggiormente sostenibile e virtuoso.

Il superamento delle logiche tradizionali di finanziamento è oggi una opportunità che può essere colta anche dalle piccole imprese grazie all'innovazione e all'ampliamento dell'offerta sul mercato del credito e del capitale di rischio.

OBIETTIVI DEL MODULO

Fornire un quadro di riferimento teorico e indicazioni pratiche sulla scelta finanziaria più opportuna tra le diverse opzioni disponibili, così da costruire una struttura coerente con i fabbisogni da supportare che sia anche resiliente alle sollecitazioni e dotata della flessibilità necessaria per cogliere nuove opportunità.

1. Cenni e differenze tra i diversi strumenti finanziari attivabili:

- Finanziamenti a Breve Termine
- Finanziamenti a Medio termine
- Factoring
- Leasing
- Bond
- Tranche Covered
- Capitale di Rischio.

2. Utilizzare efficacemente i meccanismi di incentivazione eventualmente disponibili.

MODULO 6

GESTIRE LA CONTINUITÀ D'IMPRESA

Crisi di mercato, dinamiche relazionali delle compagini sociali, passaggi di timone tra capitani d'impresa e loro eredi, opportunità di salto dimensionale sono alcuni degli elementi che possono condizionare positivamente la vita di un'impresa o compromettere a rischio la sua esistenza anche se ultradecennale.

In questi casi la capacità di distinguere l'azienda dalle persone e di ricondurre le scelte sulla base della effettiva crescita di valore dell'impresa sono gli elementi discriminanti per assicurare la continuità aziendale.

Alle scelte seguono programmi e piani che necessitano sovente di strumenti di finanza straordinaria per trovare una loro efficiente attuazione.

OBIETTIVI DEL MODULO

Fornire un quadro di riferimento teorico e indicazioni pratiche sulle diverse opzioni che la finanza straordinaria d'impresa può mettere a disposizione delle imprese per affrontare, senza particolari affanni, tra gli altri salti "societari e/o generazionali" e "dimensionali".

Cenni alle operazioni di:

- Corporate Acquisition
- Leverage Buy Out
- Management Buy Out
- Private Equity
- Conferimenti e Scissioni quali operazioni societarie straordinarie propedeutiche, talvolta, a riorganizzazioni societarie e/o dei modelli di business.

PROGRAMMA

MODULO 7

ADEGUATEZZA DEGLI ASSETTI ORGANIZZATIVI, AMMINISTRATIVI E CONTABILI AZIENDALI

Il Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.lgs. n. 14/2019) previsto dall'ordinamento, ha come fine la definizione dell'insieme di regole e procedure che consentono l'identificazione, la misurazione, la gestione e il monitoraggio dei principali rischi d'impresa. L'analisi e l'approfondimento dei possibili rischi consente alle imprese di dotarsi degli strumenti necessari per monitorare l'andamento economico-finanziario aziendale, assicurandone l'equilibrio, e per garantire la continuità d'impresa. L'adeguatezza degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili aziendali, oltre a rispondere alle esigenze normative previste, è indispensabile per la corretta e coerente gestione economico e finanziaria dell'Azienda. Gli imprenditori e il top management non possono prescindere dal dotare l'azienda di una struttura organizzativa coerente alla tipologia e dimensione del business e di una mappa dei processi, operativi amministrativi e contabili, che contenga il dettaglio per unità operativa di attività svolte, responsabilità, tempi e rischi.

OBIETTIVI DEL MODULO

Fornire un quadro di riferimento teorico e pratico sugli strumenti finalizzati a garantire l'adeguatezza degli assetti organizzativi, amministrativi e contabili aziendali. Nello specifico il modulo intende:

- fornire l'inquadramento normativo e le evoluzioni in corso
- introdurre concetti di analisi organizzativa, progettazione della struttura organizzativa e reingegnerizzazione dei processi
- generare consapevolezza sulla rilevanza della struttura organizzativa e dell'utilizzo di metodologie e strumenti di riorganizzazione aziendale, quali il Business Process Reengineering, per garantire la compliance delle aziende alla normativa vigente.

MODULO 8

LIGHT CHECK UP AREA FINANZA E FABBISOGNI DI COMPETENZE

Ciascun partecipante potrà effettuare una sintetica autodiagnosi all'interno della sua azienda, utilizzando un semplice strumento diagnostico che sarà reso disponibile alla fine del percorso formativo.

OBIETTIVI DEL MODULO

Con l'aiuto di un docente, sarà possibile analizzare i risultati dell'autodiagnosi ed individuare eventuali specifiche necessità formative o di affiancamento aziendale al fine di migliorare la gestione dell'area finanza. Alla sessione potranno partecipare anche altre figure aziendali direttamente interessate.

MODALITÀ DI REALIZZAZIONE

Su richiesta del partecipante, riunione a distanza della durata di 60 minuti. Le sessioni saranno organizzate da Unione Industriali di Napoli e Intesa Sanpaolo Formazione, sulla base di un calendario di disponibilità predefinite.



FACULTY

La Faculty è composta da professionisti, con una consolidata e qualificata competenza nelle aree oggetto di studio. La Faculty può essere soggetta a modifiche o integrazioni.



COSTI, MODALITÀ DI ISCRIZIONE

Quota di partecipazione:

€ 2.100 + I.V.A

Per iscriversi:

www.intesasanpaoloformazione.it

Per maggiori informazioni:

academy@intesasanpaoloformazione.it

Il corso verrà avviato al raggiungimento del numero di 30 iscritti e prevede massimo 45 partecipanti.



INTESA SANPAOLO FORMAZIONE

Intesa Sanpaolo Formazione è la società del Gruppo Intesa Sanpaolo che promuove, progetta, organizza, gestisce e coordina le iniziative di formazione, addestramento e perfezionamento professionale, orientamento e accompagnamento al lavoro sia in ambito nazionale che internazionale. L'appartenenza al Gruppo Intesa Sanpaolo consente a Intesa Sanpaolo Formazione di anticipare l'evoluzione del mercato e i bisogni di Cittadini, Micro-imprese, PMI e mondo Corporate, traducendoli in esigenze formative, metodi, strumenti e contenuti concreti, integrando il know-how del Gruppo con le competenze di partner qualificati, offrendo collezioni di contenuti specializzati e d'eccellenza, a prescindere dalle dimensioni e dalla complessità.

Intesa Sanpaolo Formazione garantisce:

- una formazione personalizzata sulle esigenze del cliente e fruibile in modo capillare su tutto il territorio nazionale, anche specialistica e di Alta formazione
- un'offerta formativa a supporto delle competenze specifiche del Terzo Settore con numerosi interventi in ambito di progettazione sociale
- iniziative a sostegno dei giovani, come testimoniano le numerose esperienze attivate di progetti formativi con istituzioni scolastiche e universitarie, la continua ricerca metodologica e i progetti Erasmus.