



Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Bologna



ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI FERRARA



ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI e degli ESPERTI CONTABILI FORLÌ



ODCEC Parma



Ordine dei Dottori Commercialisti e degli

Esperti Contabili di Piacenza



ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI MODENA



Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ravenna



ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI di Reggio Emilia



Ordine dei DOTTORI COMMERCIALISTI e degli ESPERTI CONTABILI della Circonscrizione del Tribunale di Rimini

CORSO

Accesso al credito

IMPATTO DEGLI ADEGUATI ASSETTI,
VANTAGGI DELLA COMPOSIZIONE
NEGOZIATA E OPPORTUNITA' DERIVANTI
DAI FATTORI ESG



5 LEZIONI - 20 ORE

23 settembre 2024

3-10-23 ottobre 2024

7 novembre 2024



SAF
SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE
DELL'EMILIA ROMAGNA

OBIETTIVI E STRUTTURA DEL CORSO

La relazione tra l'impresa, soprattutto se PMI, e le banche sta vivendo una trasformazione senza precedenti. Le **nuove Linee Guida dell'Autorità Bancaria Europea (EBA)** stanno plasmando un contesto in cui **la valutazione del merito creditizio è guidata da criteri più rigidi e orientati a una valutazione prospettica "forward-looking"**, con un'enfasi crescente sul set documentale e sull'integrazione dei **fattori ESG** (Ambientali, Sociali e di Governance).

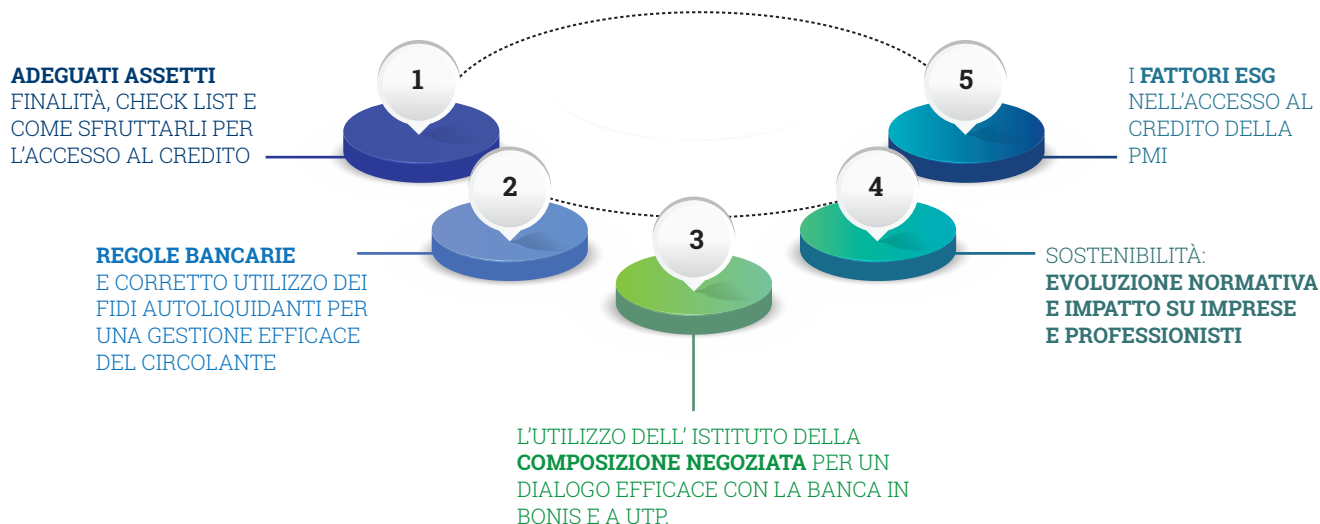
Questi sviluppi pongono le basi per una nuova era di accesso al credito, dove il successo delle imprese è strettamente legato agli "adeguati assetti" aziendali.

Nel contesto, si inserisce la necessità per le imprese di dotarsi di un **monitoraggio proattivo e costante delle dinamiche aziendali**, al fine di intercettare i primi segnali della crisi e individuare prontamente misure atte al superamento delle difficoltà, riducendo significativamente le probabilità del venir meno della continuità aziendale.

Al riguardo, l'**istituto della composizione negoziata** può favorire il confronto con il ceto creditorio e in primis, quindi, con il ceto bancario. L'obiettivo è individuare prontamente una soluzione comune delle problematiche con i creditori in una logica "*win win*". Lo scopo è perseguibile in modo efficace se l'utilizzo dello strumento tiene in debita considerazione le regole e norma che impattano e orientano l'operato degli intermediari finanziari.

Questo corso ha l'obiettivo di

- dotare i partecipanti delle **competenze necessarie per navigare il nuovo scenario finanziario**
- fornire gli **strumenti per gestire al meglio il rapporto con le banche**, integrando con successo i principi ESG e sviluppando "adeguati assetti" aziendali per garantire un accesso al credito efficace e sostenibile.



PROGRAMMA

Lezione 1

23 SETTEMBRE 2024 (ORE 14 -18)

► **ADEGUATI ASSETTI: FINALITÀ, CHECK LIST E COME SFRUTTARLI PER L'ACCESSO AL CREDITO**

Questo modulo fornisce una visione degli adeguati assetti aziendali e la loro connessione diretta con l'accesso al credito, offrendo strumenti pratici e una prospettiva chiara sulla gestione finanziaria aziendale.

- Le finalità della normativa in tema di adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili
- Declinazione pratica delle finalità dell'adeguato assetto e come sfruttarlo strategicamente
- Analisi dei segnali di allarme secondo il Codice della crisi
- La funzione del test pratico nell'identificare criticità e implementare soluzioni
- L'informativa della check-list per la gestione dell'impresa e per i rapporti con gli stakeholder
- Accesso al modello di valutazione del merito di credito del Fondo di Garanzia
- Impiego del rating del FdG per l'autodiagnosi del merito di credito dell'impresa
- Il credito in Italia e in Europa: condizioni e andamento
- Il confronto tra le banche e l'organo di controllo/revisori
- Lo scaduto e la sostenibilità dell'indebitamento: il punto di vista della banca
- Adeguato assetto dell'impresa e valutazione del merito di credito delle banche
- La collaborazione efficace per garantire trasparenza e fiducia reciproca

Lezione 2

3 OTTOBRE 2024 (ORE 14-18)

► **REGOLE BANCARIE E CORRETTO UTILIZZO DEI FIDI AUTOLIQUIDANTI PER UNA GESTIONE EFFICACE DEL CIRCOLANTE**

Attraverso una serie di argomenti chiave, il modulo mira a dotare i partecipanti delle competenze necessarie per migliorare il merito di credito delle imprese e costituisce una guida pratica per gestire il rapporto con le banche.

- Conoscere i modelli di rating delle banche per migliorare il merito di credito delle imprese
- Centrale dei rischi: individuazione delle anomalie e dei possibili rimedi
- Richiesta e conseguenze nella relazione con la banca delle misure di concessione: moratorie, ristrutturazioni del debito e nuova finanza in situazioni di difficoltà dell'impresa
- Le azioni per ridurre il costo del credito nonostante l'aumento dei tassi
- Esempificazioni sugli orientamenti EBA in materia di concessione e monitoraggio del credito: metriche per la concessione alle micro e piccole imprese, analisi della posizione finanziaria del richiedente, monitoraggio proattivo delle banche e delle imprese per agevolare l'accesso al credito
- Criticità nel dialogo con la banca: effetti della rinegoziazione dei termini di pagamento concordati con la clientela, conseguenze di una richiesta di proroga, natura della concentrazione delle presentazioni su uno o pochi debitori

PROGRAMMA

Lezione 3

10 OTTOBRE 2024 (ORE 14-18)

► L'UTILIZZO DELL'ISTITUTO DELLA COMPOSIZIONE NEGOZIATA PER UN DIALOGO EFFICACE CON LA BANCA, IN BONIS E A UTP

L'obiettivo è fornire le conoscenze e le competenze necessarie per gestire in modo efficace il dialogo con le banche, sia in situazioni di stabilità finanziaria che in situazioni di difficoltà. I partecipanti sapranno così costruire un dialogo efficace con le istituzioni finanziarie, ottimizzando le opportunità di salvaguardare la salute finanziaria dell'azienda e di garantire un'esecuzione efficace delle procedure di risanamento, quando necessario.

- La composizione negoziata: stato dell'arte ed evoluzioni normative
- Il confronto tra composizione ed altri istituti
- La piattaforma di composizione, l'iter di presentazione dell'istanza e le fasi conclusive
- Le prospettive future della composizione: gli adeguati assetti, i rapporti con i creditori pubblici e privati, la figura dell'esperto
- Richiesta della finanza per il risanamento
- Divieto di sospensione e revoca degli affidamenti all'apertura della procedura
- Funzione delle misure protettive e cautelari: quando è opportuno richiederle
- Vantaggi per l'imprenditore e per le banche rinvenienti dai possibili esiti della procedura
- Le soluzioni prospettabili della crisi in presenza della garanzia pubblica
- Classificazione del credito all'apertura della procedura e partecipazione attiva alla negoziazione richiesta alle Banche
- Verifica delle misure di forbearance nella composizione negoziata
- Scaduto di 60 giorni nei confronti delle banche quale segnale di allerta

Lezione 4

23 OTTOBRE 2024 (ORE 14-18)

► SOSTENIBILITÀ: EVOLUZIONE NORMATIVA E IMPATTO SU IMPRESE E PROFESSIONISTI

L'obiettivo di questo modulo è fornire ai partecipanti una comprensione dell'evoluzione normativa e del vocabolario della sostenibilità, nonché dell'effetto che ciò ha sulle imprese e sulla professione al fine di coglierne le opportunità.

- Scenario ed evoluzione della normativa in tema di sostenibilità
- Agenda 2030 e gli obiettivi di sviluppo sostenibile per l'attività di impresa
- Fondamenti di sostenibilità: le dimensioni ambientali, sociali ed economiche
- I legami dei fattori ESG con la pianificazione strategica, la corporate governance e i sistemi di controllo interno
- Impatto sulle catene di fornitura e accesso al credito per le PMI
- Come cambia il lavoro del Commercialista e quali le opportunità

PROGRAMMA

Lezione 5

7 NOVEMBRE 2024 – ORE 14-18

► I FATTORI ESG NELL'ACCESSO AL CREDITO DELLA PMI

Attraverso l'analisi delle evidenze delle Autorità di vigilanza in materia di fattori ESG per le imprese e degli orientamenti dell'EBA e della BCE in merito all'integrazione degli ESG nella valutazione del merito creditizio, il modulo mira a fornire ai partecipanti una prospettiva chiara sul ruolo crescente che questi fattori giocano nel processo di concessione del credito e di come gestire i questionari utilizzati dalle banche a tale scopo.

- Evidenze delle Autorità di vigilanza in materia di fattori ESG per le imprese
- Orientamenti EBA in materia di ESG per microimprese e piccole imprese contenuti nelle linee guida in materia di concessione e monitoraggio del credito
- Dialogo banca-impresa: la raccolta delle informazioni ESG
- Struttura questionari per la raccolta delle informazioni da parte delle banche
- Integrazione delle informazioni ESG nella valutazione del merito creditizio
- Linee guida BCE in materia di gestione dei rischi ESG (bozza in consultazione)
- Il caso BBV Group
 - I fattori ESG quale leva di sviluppo per le PMI all'interno di una filiera
 - La dimensione "E" (Enviroment) da costo a rafforzamento della capacità competitiva e leva per la creazione di valore

DOCENTI



Fabiola Baraldi

ESG Lending Strategist - BPER Banca



Alessandro Lai

Professore ordinario Economia aziendale Università di Verona e Dottore Commercialista



Federico Beltrame

Professore associato Finanza aziendale Università di Udine.



Andrea Panizza

Dottore Commercialista e Revisore Legale



Sido Bonfatti

Professore ordinario di Diritto Commerciale Università di Modena e Reggio Emilia e Avvocato



Sandro Pettinato

Vice Segretario Generale Unioncamere



Roberto Antonio Capostagno

Responsabile Legale Agevolato Mediocredito Centrale S.p.A. Avvocato, Dottore Commercialista e Revisore Legale



Elisabetta Roncalli

Consigliere AnalisiBanka APS



Nicola Gatto

ESG Governance Manager - illimity Bank



Giuliano Soldi

Dottore Commercialista e Revisore Legale



Francesco Lagonigro

Fondatore e CEO Baker Tilly Hydra sb. Docente di Accounting and management for sustainable business Università di Udine



Giovanni Valli

Presidente del Comitato Strategico di BBV Group

INFORMAZIONI

► **Fruizione del corso**

Il corso è erogato online su piattaforma SAF Emilia Romagna in diretta nelle date previste a calendario.

La registrazione delle lezioni sarà messa a disposizione solo per scopi didattici ma non sarà possibile il recupero in differita delle lezioni ai fini della maturazione dei crediti.

L'accesso alle lezioni in differita è consentito fino al **31 dicembre 2024**.

► **Iscrizione**

L'evento è in diretta online a **numero chiuso**.

[clicca qui](#) per iscrizioni

L'iscrizione deve essere effettuata a tutto il percorso comprensivo delle tre lezioni per un totale di 20 ore.

E' possibile però fruire solo di alcune lezioni, i crediti formativi saranno riconosciuti sulla base delle ore effettivamente fruite.

► **Quota di partecipazione**

€ 322

(comprensiva di bollo ed esente IVA ex art. 10 n.20 Dpr 633/72)

► **Crediti formativi**

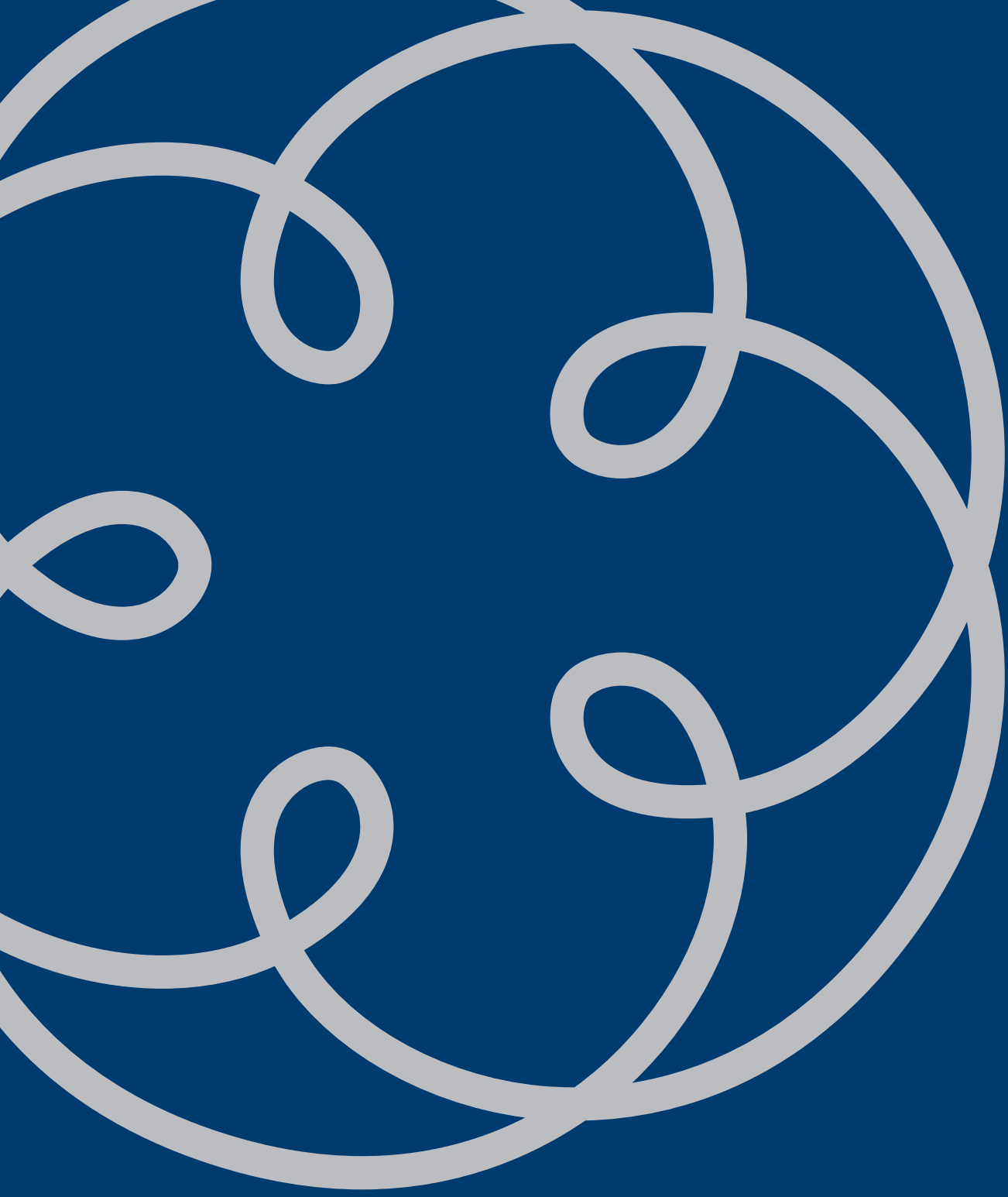
L'evento è in corso di validazione per la FPC dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Per il riconoscimento dei crediti, la piattaforma per l'erogazione del webinar rileverà automaticamente il log in e il log out e il relativo tempo di collegamento.

► **Maggiori informazioni**

segreteria@safemiliaromagna.it

www.safemiliaromagna.it



SAF 
SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE
DELL'EMILIA ROMAGNA

www.safemiliaromagna.it