



## CORSO ANALISI DI BILANCIO: AFFIDABILITA' D'IMPRESA E MERITO CREDITIZIO

Torino, 13 Dicembre 2018

### OBLIGO FORMATIVO PER I REVISORI LEGALI:

8 crediti formativi nelle materie **non caratterizzanti**

### Obiettivi del corso

Attraverso un approccio fortemente operativo verranno illustrate le metodologie di analisi dei bilanci aziendali per una corretta comunicazione sia a soggetti terzi (banche, altri finanziatori) sia per uso interno. Si cercherà inoltre di tracciare un chiaro e semplice schema che consenta al professionista di interpretare in modo coerente e razionale il complesso delle informazioni contenute nei documenti di bilancio.

### Metodologia didattica

La prima parte del corso è dedicata agli aspetti teorici-metodologici.

Nella seconda parte verranno svolti dei casi pratici di analisi di bilancio e di presentazione presso istituti di credito utilizzando i software della piattaforma Cloud Finance.

Il seminario avrà un approccio molto operativo. Risponderemo alle singole domande poste dai partecipanti su casi concreti di analisi e pianificazione.

Se alla data del corso saranno stati approvati i decreti delegati di cui alla legge delega 155/2017 verrà dato ampio spazio all'approfondimento dei nuovi indicatori di allerta della crisi ed al nuovo ruolo che il professionista in qualità di revisore sarà chiamato a svolgere.

### Destinatari

- Dottori Commercialisti
- Consulenti aziendali che intendono fornire nuovi servizi ai propri clienti oltre alla tradizionale consulenza contabile e fiscale.

### Programma

- La normalizzazione dei dati di bilancio
- L'analisi finanziaria di un'azienda con bilancio abbreviato
- Gli schemi di riclassificazione del bilancio e la loro importanza
- Approfondimenti metodologici sui limiti e i pregi dei diversi schemi
- Costruzione ed interpretazione degli indicatori economici e finanziari
- Complementarietà della prospettiva "contabile" e "finanziaria" nelle riclassificazioni di bilancio

- L'analisi dell'equilibrio patrimoniale e finanziario attraverso la lettura dei margini e degli indicatori patrimoniali
- Che cos'è il capitale investito e perché è così importante
- La costruzione della posizione finanziaria netta e sua interpretazione
- Quali sono gli indici di bilancio più utili per una corretta analisi?
- La costruzione del rendiconto finanziario e la sua corretta interpretazione
- L'importanza del flusso di cassa operativo ed il suo rapporto con il WACC
- Definizione di equilibrio finanziario: quando un'azienda può essere considerata molto indebitata?
- L'importanza di trasformare il leasing operativo in finanziario (lato banca o valutatore)
- Cosa guardano le banche? Il funzionamento del rating MCC e come migliorarlo
- Funzionamento del rating Cloud Finance
- Il controllo preventivo del rating e l'interazione con la banca
- Analisi di bilancio in IFRS: cenni
- L'analisi di aziende in crisi
- Le procedure di allerta della crisi legge delega 155/2017 di riforma del diritto fallimentare
- Elaborare situazioni contabili di periodo e analisi degli scostamenti mensili
- Identificare un benchmark, analizzare i concorrenti e i clienti con i dati presenti nel registro delle imprese e nel Cerved
- Dal bilancio consuntivo a quello previsionale
- Come analizzare al meglio un business plan
- Creare un dossier per accompagnare una richiesta di finanziamento o una business presentation
- Casi pratici

### Lessons learned

1. Analizzare il bilancio oltre i dati meramente contabili
2. Come presentare al meglio un'azienda ad un istituto di credito
3. Possibilità di fornire nuovi servizi ai propri clienti

## Docente

### **Dott. Umberto Tranfaglia**

Dottore commercialista, dopo una decennale esperienza come financial advisor, ha fondato nel 2014 la Cloud Finance di cui è co-autore dei software finanziari presenti sulla piattaforma.

## Informazioni

**Sede** - Starhotel Majestic, Corso Vittorio Emanuele II, 54, 10123

**Registrazione partecipanti** - Dalle ore 9.00 alle ore 9.30

Al momento della registrazione è necessario consegnare copia della scheda di iscrizione e copia dell'avvenuto pagamento.

**Orario** - Dalle ore 9.30 alle ore 18.30

## Materiale didattico

Il materiale didattico sarà disponibile on-line sul sito [www.formazione.ipsoa.it](http://www.formazione.ipsoa.it)

## Attestato di partecipazione

L'attestato di partecipazione sarà reso disponibile sul sito della Scuola di formazione Ipsoa [www.formazione.ipsoa.it](http://www.formazione.ipsoa.it), entro 30 giorni dalla data di fine evento.

I partecipanti riceveranno via mail le istruzioni per prelevare l'attestato.

## Crediti formativi

**Revisori legali:** Il programma è stato predisposto sulla base delle indicazioni fornite dal MEF con determina del Ragioniere generale dello Stato prot. n. 2812 del 9 gennaio 2018 ai fini del riconoscimento dei crediti formativi annui da conseguire nelle materie caratterizzanti la revisione legale. La disciplina della formazione per i revisori legali non prevede il preventivo accreditamento dei singoli eventi, ma solo una verifica a posteriori tra i contenuti dell'evento e il programma annuale formativo del MEF.

## Quote

- € 270 + IVA Listino
- € 243 + IVA Sconto 10% per chi si iscrive entro il 28/11/2018
- € 216 + IVA Sconto 20 % per chi si iscrive entro 19/11/2018

IPSOA Scuola di formazione

[www.formazione.ipsoa.it](http://www.formazione.ipsoa.it)

Email:

**commerciale.formazione@wki.it** per informazioni commerciali  
**formazione.ipsoa@wki.it** per informazioni amministrative

Tel. 02/82476.1

Oppure rivolgersi all'agenzia WKI di zona

# SCHEDA DI ISCRIZIONE

Compilare e inviare a: **Wolters Kluwer Italia S.r.l. - IPSOA Scuola di formazione**  
all'indirizzo mail [commerciale.formazione@wki.it](mailto:commerciale.formazione@wki.it) - Agenzia di zona

## CORSO

### ANALISI DI BILANCIO: AFFIDABILITA' D'IMPRESA E MERITO CREDITIZIO

Torino, 13 Dicembre 2018

(cod. 240482)

Selezionare la quota alla quale si ha diritto

- € 270 + IVA Listino
- € 243 + IVA Sconto 10% per chi si iscrive entro il 28/11/2018
- € 216 + IVA Sconto 20 % per chi si iscrive entro 19/11/2018

E' necessario compilare tutti i campi riportati nella presente scheda

#### DATI PARTECIPANTI

Nome e Cognome \_\_\_\_\_  
E mail\* \_\_\_\_\_  
Professione \_\_\_\_\_ Tel \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \*\* \_\_\_\_\_  
Iscritto Ordine dei\*\* \_\_\_\_\_  
Sede dell'Ordine professionale \_\_\_\_\_

#### DATI PER LA FATTURAZIONE

RAGIONE SOCIALE: \_\_\_\_\_  
INDIRIZZO: \_\_\_\_\_ CAP: |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|  
CITTÀ: \_\_\_\_\_ PROV: \_\_\_\_\_ PART.IVA/CF: \_\_\_\_\_ CODICE CLIENTE IPSOA (SE SSEGNATO) |\_|\_|\_|\_|\_|\_|\_|

#### MODALITA' DI PAGAMENTO

- Quota di partecipazione € \_\_\_\_\_ + IVA € \_\_\_\_\_  
Totale fattura € \_\_\_\_\_

Il pagamento deve essere effettuato all'atto dell'iscrizione secondo una delle seguenti modalità:

- Bonifico bancario** a favore di Wolters Kluwer Italia S.r.l. sul c/c 000000005111 Banca Popolare Commercio e industria (ABI 03111, CAB 32460, CIN Z IBAN IT30Z03111324 60000000005111) **indicando nella causale "Costo del lavoro e budget del personale", il codice numerico dell'iniziativa prescelta, la sede, l'intestatario fattura ed il nome del partecipante.**

Eventuale disdetta dovrà essere comunicata via mail all'indirizzo: "formazione.ipsoa@wki.it", entro 5 giorni lavorativi antecedenti la prima data dell'iniziativa. Nessun rimborso è previsto oltre tale termine. Per cause di forza maggiore potranno essere variati sede, date e relatori delle singole unità formative. Il materiale didattico non è sostituibile ed è ad uso esclusivo dei partecipanti all'iniziativa. La Scuola di Formazione Ipsoa si riserva la facoltà di annullare le iniziative a calendario qualora non si raggiungesse il numero minimo previsto dei partecipanti. Le quote eventualmente versate, verranno restituite o potranno essere utilizzate per partecipare ad altre iniziative. I dati personali saranno registrati su database elettronici di proprietà di Wolters Kluwer Italia S.r.l., con sede legale in Milano, Via dei Missaglia n. 97 - Palazzo B3 20142 Milano (MI), titolare del trattamento e saranno trattati da quest'ultima tramite propri incaricati. Wolters Kluwer Italia S.r.l. raccoglierà e utilizzerà i dati che La riguardano per le finalità espresse nell'informativa Privacy, rilasciata ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del Regolamento Europeo n. 679/2016 del 27 aprile 2016, disponibile nel sito [www.wolterskluwer.it](http://www.wolterskluwer.it), sezione Privacy.

**È assolutamente vietata la registrazione, per qualsiasi fine, anche solo personale, e la diffusione di riprese audiovisiva, tramite qualsiasi mezzo e supporto, delle lezioni del corso. Il partecipante sarà responsabile di ogni utilizzo e/o diffusione illecita e/o non preventivamente autorizzata delle lezioni del corso.**

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

E' necessario consegnare copia della presente scheda e dell'avvenuto pagamento al momento della registrazione.

**TIMBRO**  
**AGENZIA/CONCESSIONARIO**