



CentroStudi®
EntiLocali



AREA FORMAZIONE - Commercialisti

IL BILANCIO IN OTTICA BANCARIA

L'importanza del Rendiconto Finanziario e degli indicatori di performance percepiti dal sistema bancario per il rinnovo dei finanziamenti bancari o l'ottenimento di nuove linee di credito.

WEBINAR

IL CORSO SI SVOLGERÀ SIA IN MODALITÀ LIVE CHE IN MODALITÀ REPLAY (DIFFERITA)

Obiettivi

Con la chiusura dei Bilanci si pone per le imprese e quindi per i Commercialisti il tema delle informazioni da riportare nel fascicolo di Bilancio per il rinnovo dei finanziamenti bancari o l'ottenimento di nuove linee di credito. In un sistema bancocentrico, quale quello del nostro paese, pare essenziale redigere il Bilancio e le informative di supporto tenendo in debita considerazione le esigenze del proprio "partner finanziario" per evitare incomprensioni e rischiare di perdere il sostegno finanziario. Fornire l'adeguata informativa e valutare in modo autonomo la sostenibilità dei debiti finanziari può essere utile all'impresa da un lato per massimizzare l'accesso al credito e dall'altro per individuare il livello massimo di debito sostenibile per mantenere in equilibrio la dinamica economica, finanziaria e patrimoniale e massimizzare il rating bancario. Il Rendiconto finanziario è uno strumento indispensabile per consentire all'istituto di credito di analizzare e interpretare correttamente i flussi di cassa, sempre più importanti al fine della verifica della capacità di rimborso dei debiti finanziari. Obiettivo del seminario è quello di fornire gli strumenti utili per comprendere le regole bancarie per "gestire" il proprio merito creditizio, al fine di garantire all'impresa l'accesso al credito nel tempo.

Date e Orari

28 Settembre 2026 - 15:00 / 18:00 (3 ore - 3 Crediti Formativi)

06 Ottobre 2026 - 15:00 / 18:00 (3 ore - 3 Crediti Formativi)

*I webinar saranno registrati e fruibili anche successivamente alle date di svolgimento; pertanto coloro che non potessero essere disponibili nella data indicata nel Programma potranno fruirlo anche in un secondo momento

Docenti

Alberto Balestreri, ODCEC MI – Presidente Commissione Banche Assicurazioni ed Intermediari Finanziari ODCEC Milano

Alessandro Mattavelli, ODCEC MI - Docente a contratto di "Pianificazione strategica e rating advisory" presso l'Università Cattolica di Milano

Programma

I INCONTRO

I principali indicatori di allerta percepiti dai sistemi bancari

- Il processo di istruttoria bancaria: raccolta documentale, analisi qualitativa, analisi quantitativa e delibera
- La distinzione tra andamento economico, equilibrio finanziario e capacità di rimborso
- Il ruolo del bilancio, delle situazioni infrannuali e dei dati previsionali nella valutazione del merito creditizio
- La lettura bancaria della struttura patrimoniale: capitalizzazione, leva finanziaria, equilibrio tra fonti e impieghi
- La valutazione della marginalità e della continuità dei flussi a servizio del debito
- L'analisi della qualità dell'attivo: magazzino, crediti commerciali, immobilizzazioni e poste non ricorrenti

La capacità informativa del Rendiconto finanziario

- Funzione del Rendiconto Finanziario all'interno del fascicolo di bilancio
- Le indicazioni dell'OIC 10
- Le macro aree che compongono il Rendiconto Finanziario: il contenuto dell'attività operativa, di investimento e di finanziamento
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività operativa
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività d'investimento
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività di finanziamento
- DSCR e Rendiconto Finanziario previsionale: modalità di calcolo e chiave di lettura



CentroStudi®
EntiLocali



II INCONTRO

La valutazione delle richieste di affidamento

- Il peso del Rating, Centrale dei Rischi e comportamento andamentale nella valutazione bancaria
 - il rating bancario: componenti quantitative, qualitative e andamentali
 - differenza tra rating interno, scoring automatico e giudizio dell'analista credito
 - sconfini, insoluti, utilizzi delle linee e tensioni di liquidità: come vengono interpretati dalla banca
 - la lettura degli affidamenti: accordato, utilizzato, margini disponibili e concentrazione degli utilizzi
 - gli indicatori di deterioramento del rapporto bancario e i segnali che anticipano una revisione del credito
- Come la banca valuta una richiesta di nuovo finanziamento
 - finalità dell'operazione: liquidità, investimento, consolidamento, circolante, ristrutturazione del debito
 - coerenza tra durata del finanziamento, natura del fabbisogno e capacità di rimborso
 - la sostenibilità prospettica del debito: DSCR, flussi previsionali e stress test
- Il ruolo delle garanzie: quando rafforzano la richiesta e quando non compensano il rischio economico-finanziario
- Covenants, impegni informativi e monitoraggio successivo all'erogazione

Come migliorare il dialogo con la Banca

- Preparare un fascicolo bancario efficace: bilancio, business plan, rendiconto finanziario, Centrale dei Rischi e informazioni gestionali
- Come spiegare correttamente anomalie, discontinuità, perdite temporanee e tensioni finanziarie
- L'importanza della tempestività informativa: comunicare prima che la banca scopra il problema
- La differenza tra richiesta di credito e racconto credibile del fabbisogno finanziario
- Il ruolo del commercialista come traduttore tra linguaggio aziendale e linguaggio bancario
- Esempi pratici di presentazione di una richiesta bancaria ben costruita e di una richiesta debole o incompleta

Prezzo

€ 195,00 + Iva* - a partecipante

* per gli Enti Locali esente Iva ex art. 10, Dpr. n. 633/72, così come modificato dall'art. 4 della Legge n. 537/93, in tal caso sono a carico dell'Ente € 2,00 quale recupero spese di bollo su importi esenti

L'evento è accreditato presso il Consiglio Nazionale dei Dottori commercialisti e degli Esperti contabili per il rilascio di crediti CFPO

I INCONTRO

ODCEC: inoltrata richiesta per 3 CFP (in materia C.3.1)

MEF: 3 crediti (in materia B.2.1 materie non caratterizzanti)

II INCONTRO

ODCEC: inoltrata richiesta per 3 CFP (in materia C.4.6)



CentroStudi®
EntiLocali



AREA FORMAZIONE - Commercialisti

IL BILANCIO IN OTTICA BANCARIA

L'importanza del Rendiconto Finanziario e degli indicatori di performance percepiti dal sistema bancario per il rinnovo dei finanziamenti bancari o l'ottenimento di nuove linee di credito.

WEBINAR

IL CORSO SI SVOLGERÀ SIA IN MODALITÀ LIVE CHE IN MODALITÀ REPLAY (DIFFERITA)

Date e Orari

28 Settembre 2026 - 15:00 / 18:00 (3 ore - 3 Crediti Formativi)

06 Ottobre 2026 - 15:00 / 18:00 (3 ore - 3 Crediti Formativi)

*I webinar saranno registrati e fruibili anche successivamente alle date di svolgimento; pertanto coloro che non potessero essere disponibili nella data indicata nel Programma potranno fruirlo anche in un secondo momento

COUPON D'ACQUISTO:

Si richiede l'attivazione del WEBINAR al prezzo di **€ 195,00** + Iva

NOMINATIVO PARTECIPANTE:

Nome e cognome ***:

C.F. ***:

Cell. ***:

E-mail ***:

LA RELATIVA FATTURA DOVRÀ ESSERE INTESTATA A:

Studio / Ente ***:

Via ***:

n. ***:

CAP ***:

Città ***:

Provincia:

C.F. ***:

P.IVA ***:

Tel. ***:

Codice SDI/Codice UNIVOCO ***:

N. determina ***:

del:

CIG ***:

Fax:

Pec ***:

E-mail ***:

Iscritto Odcec: SI NO

Iscritto al Registro Revisori Legali

Ordine di appartenenza:

***campo obbligatorio/ ** obbligatorio per gli Enti soggetti a fattura elettronica

Allegare al fax o alla mail la ricevuta del pagamento effettuato (solo per gli Enti Locali è possibile effettuare il pagamento al ricevimento della fattura, allegando comunque la determina di pagamento al momento dell'ordine).

Ho pagato l'importo complessivo di **€ 237,90** (comprensivo di Iva)* mediante:

Bonifico bancario su Intesa Sanpaolo Ag. Ponte a Egola IT36D0306971152 100000061238 intestato a Centro Studi Enti Locali S.p.a.

Bonifico bancario su Banco BPM Ag. di Santa Croce sull'Arno (PI) IT05J0503471161 000000003894 intestato a Centro Studi Enti Locali S.p.a.

Versamento su c/c postale n. 25538570 intestato a Centro Studi Enti Locali S.p.a. - Via della Costituente, 15 - 56024 - San Miniato (PI)

Ricevimento fattura (solo per Enti Locali). Allegare determina di spesa o buono d'ordine

Una volta ricevuta l'iscrizione con il relativo pagamento, riceverà una mail con le credenziali di accesso personali alla nostra piattaforma e-learning

I dati raccolti saranno trattati ai sensi degli artt. 13-14 del Reg. Eu 2016/679. I dati non saranno comunicati a terzi. Le ricordiamo che è possibile esercitare i diritti previsti dagli artt. 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679. Il testo completo della nostra informativa è sul ns. portale web all'indirizzo <https://www.entilocaliweb.it/informativa-sulla-privacy/>.

Presto il consenso Nego il consenso
All'inserimento dei dati nella banca dati elettronica di Centro Studi Enti Locali.

Presto il consenso Nego il consenso
All'invio di informative relative ai propri prodotti e servizi da parte di Centro Studi Enti Locali.



TIMBRO E FIRMA

Inviare a **Centro Studi Enti Locali**

Via della Costituente, 15 - 56024 San Miniato (PI) - Tel. 0571 469222 o 0571 469230 - Fax 0571/469237

E-mail: segreteria@centrostudientilocali.it - www.entilocaliweb.it - www.entilocali-online.it