

Corso interaziendale

# L'EROGAZIONE DEL CREDITO AI PICCOLI OPERATORI ECONOMICI

1 e 2 ottobre 2025 • Aula virtuale



- ▶ **Il contesto del mercato del credito retail in Italia nei nuovi scenari (PNRR e fondi post pandemici-situazione geopolitica-A.I)**
  - Una matrice di analisi inerente le attività ed i settori nello scenario economico e di politica fiscale post pandemia per i lavoratori autonomi ed i piccoli imprenditori
  - Come si configurano gli Investimenti ed i fabbisogni finanziari in uno scenario prospettico che presenta nuove opportunità, ma anche nuove fonti di rischio
  - Come cambia il credito retail in relazione all'attuale congiuntura economico/finanziaria
- ▶ **Le nuove leve di valutazione dei POE tra nuovo scenario economico e LOM EBA**
  - La prevalenza dell'analisi qualitativa in uno scenario di incertezza
  - Il ruolo delle garanzie pubbliche e delle nuove leve di politica fiscale con i fondi comunitari
  - L'importanza dell'analisi prospettica: il ruolo crescente del business planning
  - Il ruolo crescente della valutazione dell'equilibrio finanziario ex post ed ex ante
- ▶ **Criteri di valutazione per professionisti e piccoli imprenditori**
  - Differenze valutative per lavoratori dipendenti, autonomi e piccoli imprenditori
  - Definizione dei nuovi indicatori valutativi emergenti nel contesto post-pandemico e digitale
  - I documenti da richiedere e la verifica formale e sostanziale degli stessi
  - La valutazione delle nuove fonti informative
  - La verifica della situazione economica e patrimoniale del soggetto richiedente
- ▶ **La valutazione degli elementi di sbarramento patrimoniale e la gestione delle garanzie**
  - La valutazione della presenza di Fondi Patrimoniali, Trusts e altri regimi patrimoniali
  - La valutazione dei dati andamentali interni ed esteri -l'impatto delle PSD2 e dell'open banking
  - Come sterilizzare e valutare nell'analisi gli "inquinamenti" dovuti agli interventi emergenziali
  - Gli errori da evitare nell'acquisizione e gestione delle garanzie
- ▶ **Il credito alle imprese che non presentano bilancio**
  - La scarsa valenza dell'analisi dei dati storici in un contesto di break strutturale
  - Come reperire le fonti informative per la valutazione di affidabilità
  - Il colloquio con il cliente e la definizione di una griglia di valutazione qualitativa che comprenda anche tematiche ESG
  - I regimi contabili adottati dalle imprese: contabilità ordinaria e semplificata
  - I libri obbligatori della contabilità semplificata: quali documenti chiedere e come trasformare tali informazioni in elementi utili ai fini patrimoniali ed economici
  - Ricostruire conto economico e stato patrimoniale per le società in contabilità semplificata
  - La valutazione prospettica in ottica finanziaria AQR compliant
  - Identificazione della sostenibilità del debito AQR compliant: il DSCR prospettico in mancanza di bilancio



► **I modelli dichiarativi di lavoratori autonomi e ditte individuali e loro contributo alla valutazione del merito di credito**

- Cenni alla struttura dei dichiarativi fiscali per le diverse categoria di contribuenti
- Imputazione dei redditi delle società ai soci e sua interpretazione economico finanziaria
- La ricostruzione del patrimonio del cliente attraverso la lettura e interpretazione dei quadri dichiarativi del modello redditi PF (redditi fondiari, di capitale, di impresa, ecc.)
- Criteri di determinazione del reddito e delle imposte e loro utilità nella ricostruzione della capacità economica e finanziaria del cliente
- Lettura e interpretazione economico-finanziaria della dichiarazione dei redditi: dal reddito fiscale al reddito disponibile a servizio del debito
- Il regime forfettario
- Gli ISA; informazioni utili da acquisire per la valutazione dei POE
- Alcune valutazioni sulle rateizzazioni e compensazioni di imposte e contributi

► **Il Microcredito come forma di finanziamento dell'avvio d'impresa**

- Il TUB 111 e la disciplina del Microcredito

► **Analisi di alcuni casi**