

Master 2022
RISK MANAGEMENT, RATING ADVISORY E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA
FINANZA STRATEGICA E MERCATI FINANZIARI PER LE PMI ITALIANE

IX Edizione

Presentazione

L'Associazione Italiana Rating Advisory (AIRA), in collaborazione con L'ANDOC Accademia dei Dottori Commercialisti di Napoli, ha organizzato la IX Edizione del MASTER IN "RISK MANAGEMENT, RATING ADVISORY, PIANIFICAZIONE FINANZIARIA - FINANZA STRATEGICA E MERCATI FINANZIARI PER LE PMI ITALIANE", della durata complessiva di 40 ore, nel quale interverranno e si confronteranno Professionisti, rappresentanti di importanti Istituti finanziari e Docenti universitari.

La crisi internazionale ha dato il via ad un cambiamento epocale che interessa le PMI italiane e la propria gestione strategica, finanziaria ed organizzativa, facendo emergere le criticità del sistema produttivo ma allo stesso tempo stimolando innovazioni radicali e l'avvio di un percorso evolutivo delle stesse Aziende e dei Professionisti che le assistono. Indispensabile risulta oggi l'adozione di tecniche più evolute di gestione finanziaria, che permettano di ottenere un rapporto più consapevole con i propri partner finanziari; in tale contesto, fondamentale è il ruolo del **Dottore Commercialista specializzato in Finanza**.

L'obiettivo del Master è quello di fornire ai partecipanti le metodologie e gli strumenti operativi di analisi e di pianificazione economico-finanziaria necessari per attivare concretamente un sistema di monitoraggio continuativo della gestione aziendale, con particolare riferimento all'equilibrio di tesoreria, all'equilibrio della struttura patrimoniale, alla sostenibilità finanziaria. E ciò non soltanto al fine di ottimizzare il rapporto Banca-Impresa e la capacità di accesso al credito, bensì anche di avviare un percorso di avvicinamento ai Mercati Finanziari per le PMI, diversificando le fonti finanziarie e riducendo così il livello di dipendenza dallo stesso sistema bancario. Presupposti strategici questi, per lo sviluppo nazionale ed internazionale delle Aziende, per i processi di aggregazione, per il passaggio generazionale.

A chi è rivolto

Il Master è diretto ai professionisti iscritti all'Albo dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

Struttura del Master

Il Master è strutturato in n.10 lezioni on-line (da seguire in diretta, non essendo registrate), da 4 ore ciascuna, che approfondiscono i principi e le metodologie alla base dell'Analisi Andamentale-Quantitativa-Qualitativa, del Controllo interno e della Gestione del Rischio, della Revisione Legale, della Pianificazione economico-finanziaria. Verrà studiato il processo metodologico degli A-IRB (Advanced - Internal Rating Based), ovvero i Modelli di Rating adottati dalle principali Banche italiane a seguito del recepimento della regolamentazione imposta da Basilea. Trattati, infine, il percorso di avvicinamento delle PMI ai Mercati Finanziari e le evoluzioni in atto in materia di Finanza sostenibile.

Durata del Master e modalità di fruizione delle lezioni a distanza

N.40 ore, minimo n.32 ore da seguire ai fini del conseguimento dell'Attestato di partecipazione, n.10 giornate di 4 ore ciascuna, il lunedì e giovedì pomeriggio, a cadenza settimanale. Piattaforma utilizzata: Zoom.

Le lezioni saranno fruibili attraverso la piattaforma Zoom, che consente la verifica di effettiva fruizione del Master, ed attribuiranno crediti formativi validi per la formazione professionale continua del Commercialista, nella misura di un credito per ciascuna ora di corso. L'accesso sarà consentito a partire dalle ore 14.50. I crediti formativi saranno attribuiti e calcolati in relazione all'effettiva presenza in sessione. Sarà necessaria la registrazione in piattaforma per ciascuna lezione, inserendo il codice fiscale in maniera esatta

(essendo il dato indispensabile per l'identificazione ed assegnazione dei crediti formativi). Si raccomanda di scaricare la piattaforma con congruo anticipo al seguente indirizzo: <https://zoom.us/support/download>.

Test finale e Attestato di partecipazione

Al termine del Master, sarà rilasciato l'Attestato di partecipazione a chi avrà superato con successo il Test finale, rispondendo correttamente almeno all'80% delle domande multiple.

Crediti Formativi

La partecipazione al Master permetterà di maturare **fino a n.40 crediti formativi** complessivi, **di cui n.3 crediti formativi “speciali”**, validi ai fini della formazione professionale continua obbligatoria del **Dottore Commercialista ed Esperto Contabile**. Evento valido anche per **Commercialisti/Revisori Legali** per **n.37 crediti, di cui n.12 in materie caratterizzanti**.

Programma didattico

Lezione n.1, Inaugurazione del Master - L'Analisi Andamentale

- *Valutazione e gestione dei rischi da parte dell'azienda: Gli Accordi di Basilea, il Rating e gli Score, i Modelli di Rating, il ruolo dell'Advisor*
- *Monitoraggio nel sistema di controllo interno: La Centrale dei Rischi di Banca d'Italia ed i SIC*
- *Il reporting nel controllo direzionale e strategico*
- *Principi generali di Deontologia*

Giovedì 20/10/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.2 - La gestione dei rapporti bancari

- *Trasparenza e comunicazione finanziaria nel rapporto Banca-Impresa e nel rapporto dell'Impresa con gli altri Stakeholder; Performance measurement*
- *I contratti bancari e la gestione dei conti correnti, alla luce dei recenti approdi giurisprudenziali in materia di diritto bancario e del relativo impatto sul rapporto Banca-Impresa*
- *Il Codice della crisi d'impresa ed il quadro regolamentare delle esposizioni bancarie*
- *Aspetti deontologici e tariffari del rapporto tra Professionista, Banca e Cliente*

Lunedì 24/10/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.3 - L'Analisi Quantitativa

- *I Fabbisogni finanziari e le Fonti di finanziamento*
- *Il Capitale fisso e il Capitale circolante netto*
- *Margini e Indici economico-finanziari*
- *Gli Equilibri e gli Score. La misurazione del Rischio*

Giovedì 27/10/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.4 - Gestione del Rischio e Controllo interno

- *Caratteristiche e definizioni del sistema di controllo interno*
- *Valutazione e gestione dei rischi da parte dell'azienda (Enterprise Risk Management)*
- *Monitoraggio nel sistema di controllo interno*
- *Informazione e comunicazione nel sistema di controllo interno*

Lunedì 31/10/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.5 - Le nuove regole contabili

- *Il Bilancio d'esercizio e consolidato; il Rendiconto finanziario*
- *I criteri di valutazione*
- *Misure e valutazioni di tipo forward-looking e cash-flow*
- *Le attività di controllo: tipologie ed integrazioni con i rischi*

Giovedì 03/11/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.6 - Pianificazione economica e finanziaria

- *L'Analisi di settore e della sua evoluzione, l'Analisi strategico-competitiva dell'impresa*
- *Gli equilibri della gestione finanziaria: economico, finanziario e monetario*
- *Il Cash Flow e il Valore economico del capitale*
- *La gestione e il controllo della Tesoreria, il Budget ed il Piano Industriale*

Lunedì 07/11/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.7 - La gestione dei rischi finanziari e il Pricing del credito

- *La leva finanziaria; il processo di Override e il Pricing del credito*
- *Metodologie per la gestione dei rischi finanziari; misurazione del rischio di credito di portafoglio, secured e unsecured, e valutazione del portafoglio; il Fondo di Garanzia per le PMI ex L.662/96 e il nuovo modello di valutazione del merito di credito*
- *Decisioni di finanziamento e struttura finanziaria; i Covenant finanziari*
- *Rischio, Rendimento e Capital Budgeting; gli Strumenti derivati*

Giovedì 10/11/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.8 - La gestione delle situazioni di crisi reversibile

- *La Pianificazione strategica, la Pianificazione degli investimenti (Capital Budgeting) e il Business Planning*
- *Il Codice della crisi d'impresa, la sostenibilità del debito ed il test pratico per la verifica della ragionevole percorribilità del risanamento*
- *Il Codice della crisi d'impresa, il protocollo di conduzione della composizione negoziata*
- *Aspetti Deontologici*

Lunedì 14/11/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.9 - L'Analisi Qualitativa e la Corporate Governance. La Trasparenza e la Deontologia

- *Il questionario qualitativo e le principali aree informative; il Comitato per il controllo interno e la revisione contabile e i rapporti con il soggetto incaricato della revisione*
- *I controlli di qualità*
- *I rapporti con il Collegio Sindacale e gli altri organi di Corporate Governance*
- *Caratteristiche e deontologia del Revisore in Italia. Norme etiche e quadro normativo*

Giovedì 17/11/2022, ore 15:00-19:00.

Lezione n.10 - Fonti Finanziarie complementari al canale bancario e Sostenibilità

- *Mini-Bond, Crowdfunding, Private Equity e Venture Capital, Euronext Growth Milan*
- *"Compliance" normativa rispetto a Autorità italiane*
- *Normativa in materia di Finanza sostenibile*
- *Rendiconto non finanziario*

Chiusura del Master

Lunedì 21/11/2022, ore 15:00-19:00.

Test finale e Attestati di partecipazione

Corpo docente (in ordine alfabetico):

Dott. Eugenio Alaio
Chief Risk Officer Banca di Credito Popolare
Dott. Paolo Altichieri
Managing Director Azimut Direct
Dott. Mario Bowinkel
Presidente Associazione Italiana Rating Advisory (AIRA)
Prof. Francesco Campanella
Ordinario di Finanza Aziendale Università degli Studi della Campania Luigi Vanvitelli
Dott. Antonio Cesarano
Chief Global Strategist Intermonte Sim
Dott. Achille Coppola
ODCEC di Napoli
Dott. Vincenzo Favale
Cerved Group
Dott. Vincenzo Laudiero
ODCEC di Napoli
Dott. Mario Michelino
Presidente ANDOC Accademia di Napoli
Dott. Claudio Minucci
ODCEC di Napoli
Dott. Renato Montedoro
ODCEC di Napoli
Dott. Danilo Napoli
ODCEC di Roma
Dott. Alessio Piras
ODCEC di Napoli
Dott. Gianluca Potenza
ODCEC di Milano
Dott. Roberto Rizzo
Head of Pricing Advisory & Monitoring Unicredit
Dott. Alfredo Ruosi
ODCEC di Napoli
Dott. Fabio Salzano
ODCEC di Napoli
Dott. Gian Paolo Sarnataro
Banca d'Italia
Dott. Enrico Sobacchi
Borsa Italiana - Euronext
Dott. Giuliano Soldi
ODCEC di Cremona

Comitato Scientifico

Coordinatore: Dott. Mario Bowinkel.

Componenti: Dott. Michele Annunziata, Dott. Nicola Iaccarino, Dott. Alessio Piras,
Dott. Danilo Napoli, Dott. Mario Michelino, Dott. Renato Montedoro.

Tutor

Dott. Alessio Piras

Il costo del Master è pari a:

- € 350,00 per i Dottori Commercialisti e gli Esperti Contabili.

- € 200,00 per i Praticanti iscritti al registro Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili.

Il Master è riservato ai già associati ed ai nuovi iscritti ANDOC ed il costo include la quota associativa annuale di iscrizione all'ANDOC.

Il pagamento della quota di iscrizione al Master dovrà essere effettuato a mezzo bonifico bancario intestato a ANDOC Accademia dei Dottori Commercialisti di Napoli o anche ANDOC Napoli, IBAN: IT 74 S 07110 03400 000000007575, avendo sempre cura di specificare nella causale: NOME, COGNOME, CODICE FISCALE, ed indicando “MASTER 2022 RISK MANAGEMENT, RATING ADVISORY, PIANIFICAZIONE FINANZIARIA”.

Copia del bonifico e scheda di iscrizione dovranno essere inviate alla segreteria organizzativa del Master, all'indirizzo email: segreteria@aira-italia.it

Per informazioni: segreteria@aira-italia.it

AIRA: 80122 - Napoli - Viale A. Gramsci, 19 - www.aira-italia.it
ANDOC Napoli: 80125 - Napoli - Via Benedetto Cariteo, 12 - www.napoli.andoc.info