



FONDAZIONE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI MILANO

Studi di Alta Formazione dal 1993

SAF • LUIGI MARTINO



**Corso di Alta Specializzazione Professionale in
AMMINISTRAZIONE E CONTROLLI NELLE PMI
Nuovi Assetti Organizzativi per la Gestione e il Monitoraggio
del Rischio di Impresa e la Prevenzione dell'Insolvenza (*)**

Modulo 4: Risk & Financial Tools

dal 18 giugno al 16 luglio 2020

orario 9.00-13.00

(*) l'evento si svolgerà in diretta streaming.

È in corso la procedura di accreditamento al CNDCEC per n. 20 cfp per i Dottori Commercialisti che sono anche Revisori Legali.

Gruppo di materie: Economico-aziendale

Aree di Specializzazione: Finanza aziendale, Revisione Aziendale e Tecnica Professionale

Coordinatore del corso: Massimo Talone

Responsabile Scientifico: Massimo Saita



OBIETTIVI E FINALITA' DEL CORSO

Con la definitiva pubblicazione in G.U. del decreto legislativo del 12 gennaio 2019 n. 14, in applicazione della delega contenuta nel d.lgs. del 19.10.2017 n. 155 dal titolo “*Delega al Governo per la riforma delle discipline della crisi d’impresa e dell’insolvenza*” è stato introdotto nel nostro ordinamento il nuovo “**Codice sulla crisi d’impresa e dell’insolvenza**”.

L’oggetto della delega non ha riguardato solo, come indicato nella note introduttive della Relazione Illustrativa al decreto legislativo, la “*riforma organica delle procedure concorsuali di cui al regio decreto 16 marzo 1942 n. 267 e della disciplina sulla composizione della crisi da sovraindebitamento di cui alla legge 27 gennaio 2012, n. 3*”.

La Riforma infatti, così come previsto dall’art. 14 della legge delega, ha introdotto anche **modifiche sostanziali** e sotto certi versi “epocali” alle disposizioni del Libro V del Codice civile in materia di diritto d’impresa (Titolo II, art. 2086) e del diritto delle società (Titolo V, in particolare agli artt. 2257, 2475, 2476, 2477 e 2486).

La “miniriforma” del diritto d’impresa e delle società ha, in particolare introdotto un **principio generale**, in precedenza espresso solo per le società per azioni, originariamente considerata dal Legislatore del ’42, la forma giuridica utilizzabile per le imprese di maggiori dimensioni.

Diversamente infatti da quanto in origine ipotizzato, in forza del nuovo paradigma introdotto dal nuovo Codice, **tutte le imprese** che operano in **qualsunque forma societaria**, a prescindere dal settore merceologico a cui appartengono e alla loro dimensione (microimprese, piccole imprese, medie imprese e grandi imprese), ai sensi del combinato disposto dell’art. 3 del Codice (Doveri del debitore) e dell’art. 375 (Assetti organizzativi dell’impresa) che ha modificato l’articolo 2086 del Codice civile, avranno “*il dovere di istituire assetti organizzativi, amministrativi e contabili adeguato alla natura e dimensione dell’impresa*”.

Tale paradigma, sul piano operativo, si declina nell’introduzioni, anche nelle **imprese di piccola e media dimensione**, seppur nel rispetto del principio di proporzionalità, che adottano forme societarie diverse dalla SPA, di un adeguato modello di governo dell’impresa (*corporate governance*), efficienti e formalizzati sistemi di controlli interni (*internal audit*) basati su processi di pianificazione aziendale e monitoraggio, sia sul piano strategico che operativo (*financial planning & monitoring*) ed efficaci procedure di gestione integrata dei rischi d’impresa (*ERM - Enterprise Risk Management*).

In coerenza con le nuove esigenze organizzative, amministrative e contabili, il Corso si propone di fornire, a tutti i principali operatori coinvolti in questo “epocale” processo di cambiamento culturale (imprese, professionisti, banche), un **modello operativo di riferimento di Risk Governance**, in termini di metodologie, procedure, processi organizzativi, strumenti e risorse specializzate da impegnare, così come implicitamente richiesto dalla nuova normativa.

STRUTTURA DEL CORSO

Il corso con il modello operativo proposto, si svilupperà sulla sistematica suddivisione della materia in quattro moduli successivi e complementari: **tre moduli base**:

- **Governo d'impresa (Corporate Governance)**
- **Controlli Interni (Internal Audit)**
- **Gestione integrata dei rischi d'impresa (Enterprise Risk Management)**

a cui si aggiunge un **quarto modulo integrativo (e complementare)**:

- **Strumenti di analisi, valutazione e pianificazione finanziaria e del rischio d'impresa (Risk & Financial Tools)**, con il supporto della nuova piattaforma integrata dei programmi di valutazione del rischio aziendale e sistemi di allerta Cerved®.

A ogni fine modulo sarà somministrato ai partecipanti un **test di verifica di 30 domande a risposta chiusa** sugli argomenti trattati ed assegnato un punteggio da 1 a 30.

A CHI SI RIVOLGE IL CORSO

Il corso ha l'obiettivo di fornire competenze specialistiche poco diffuse tra le PMI.

In particolare, si rivolge a:

- amministratori unici o amministratori indipendenti di organi amministrativi
- responsabili finanziari ed amministrativi di PMI
- dottori commercialisti che intendono specializzarsi in *risk governance* o far parte di *Advisory Board*
- revisori e sindaci di società
- avvocati che intendono specializzarsi in *risk governance* o far parte di *Advisory Board*
- responsabili di internal auditing,
- consulenti aziendali specializzati in reingegnerizzazione dei processi e controllo strategico
- personale bancario specializzato nella valutazione e monitoraggio del rischio di credito e nella consulenza ed assistenza alle PMI.

Il corso prevede una preliezione fino ad un **massimo del 30%** dei posti disponibili a tirocinanti, studenti di facoltà economiche e giuridiche e in ingegneria gestionale e dottori commercialisti di età non superiore a 35 anni.

In base alle proprie competenze professionali ed interessi operativi, è possibile iscriversi sia all'interno percorso formativo (tre moduli base + uno complementare) sia ai singoli moduli.

Posti disponibili: 50.

Iscrizione obbligatoria.

PROGRAMMA DETTAGLIATO

4° MODULO: RISK & FINANCIAL TOOLS (5 incontri dal 18/06/2020 al 16/07/2020)

▪ 18 giugno 2020

PROGRAMMA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI CRISI AZIENDALE E SISTEMA D'ALLERTA INTERNA: UNA PROPOSTA OPERATIVA (codice MEF C.3.10)

Relatori: Massimo Talone

Il programma di valutazione del rischio di crisi aziendale e sistema d'allerta interna: il *flow chart* del protocollo operativo ed il regolamento interno di formale recepimento da parte degli organi sociali.

L'*assessment* iniziale per la verifica degli adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili ed il questionario informativo.

Le procedure di adeguata verifica e gli indicatori di anomalia rilevante segnaletici della crisi d'impresa: il ruolo degli amministratori, dei sindaci e dei revisori.

La valutazione attraverso il modello operativo delle anomalie rilevanti, score statistico e relazione di segnalazione.

▪ 25 giugno 2020

IL SISTEMA CEBI PER LA DIAGNOSI DEL RISCHIO ECONOMICO-FINANZIARIO A BREVE TERMINE (codice MEF C.8.1)

Relatori: Massimo Giuliano

Inquadramento generale e principali funzioni del sistema CeBi: l'alimentazione della procedura in data input: anagrafica generale, anagrafica di bilancio, data input conti di stato patrimoniale e conto economico, controlli e quadratura.

La compilazione delle tabelle di flusso ed i principali errori da evitare nella costruzione dei rendiconti finanziari.

La riclassificazione finale e l'interpretazione dei dati del reporting finale: analisi di bilancio, analisi esperta, indicatori di posizionamento.

Il Cebi Score 4 e l'analisi statica e dinamica del rischio d'insolvenza su base idiosincratICA e settoriale.

▪ 2 luglio 2020

L'AMBIENTE DI SIMULAZIONE SINTESI PER LA DIAGNOSI DEL RISCHIO ECONOMICO-FINANZIARIO A MLT E LA PIANIFICAZIONE AZIENDALE
(codice MEF C.7.9)

Relatori: Massimo Giuliano

Inquadramento generale e principali funzioni del sistema Sintesi: l'alimentazione della procedura in data input e diverse possibilità operative di simulazione economico-finanziaria.

Lo scarico del modulo delle ipotesi di simulazione e la compilazione delle *assumption*.

La valorizzazione delle tabelle delle ipotesi di simulazione e le diverse possibilità operative di data input.

La manovra finanziaria e la valutazione del reporting finale integrato dal Cebi Score 4 *forward-looking*.

▪ 9 luglio 2020

L'ANALISI SETTORIALE E STRATEGICO COMPETITIVA NELLA VALUTAZIONE DI UN'AZIENDA (codice MEF C.7.8)

Relatori: Letizia Sampoli

L'analisi del settore merceologico di riferimento per la corretta valutazione del rischio strategico ed economico finanziario di impresa

La valutazione del rischio settoriale e del posizionamento strategico dell'azienda

La valutazione integrata dell'azienda

▪ 16 luglio 2020

L'ANALISI ANDAMENTALE DELLA SITUAZIONE DI TESORERIA AZIENDALE E LA VALUTAZIONE DELLA CENTRALE DEI RISCHI (codice MEF C.7.8)

Relatori: Massimo Talone

Concetti chiave di gestione di tesoreria nelle PMI: il concetto di valore contabile imputato per competenza, di valore contabile imputato per cassa, di flusso di fondi e di movimenti elementari di tesoreria (entrate ed uscite).

La costruzione del piano di tesoreria nelle PMI a 12 mesi in condizioni di certezza ed incertezza: entrate ed uscite relative alla gestione operativa ed accessoria, piano degli investimenti e finanziamenti, gestione erariale.

La valutazione della dinamica di tesoreria: movimentazione infra-periodale, saldi di tesoreria, riserva di liquidità e struttura ottimizzata dei fidi bancari.

L'analisi statica e dinamica delle segnalazioni in Centrale Rischi della Banca d'Italia: data input, organizzazione e riclassificazione dei dati, interpretazione delle informazioni, *score* andamentale e confronto comparativo con la documentazione contrattuale bancaria e le risultanze contabili

CORPO DOCENTE

Massimo Giuliano

Analista Finanziario (Cerved Group)

Letizia Sampoli

Responsabile analisi qualitative e rischio settoriale (Cerved Group)

Massimo Talone

Dottore Commercialista, Revisore Legale, Responsabile *Crisis Management Services LexJus Sinacta*[®]

TESTI DI APPROFONDIMENTO CONSIGLIATI

- Carolyn Dittmeier, *“La governance dei rischi”*, Egea Editore
- Carolyn Dittmeier, *“Internal Audit”*, Egea Editore
- Alberto Floreani, *“Introduzione al Risk Management”*, Rizzoli Etas Editore



FONDAZIONE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI MILANO

Studi di Alta Formazione dal 1993

SAF • LUIGI MARTINO



SCHEMA DI ISCRIZIONE

da inviare alla Segreteria della Fondazione all'indirizzo e mail corsi@fdc.mi.it allegando la ricevuta del bonifico effettuato. Di seguito le coordinate bancarie del c/c intestato alla Fondazione dei Dottori Commercialisti di Milano IBAN IT 33 P 03111 01604 0000000 24140

Il sottoscritto _____ C.F. _____

nato a _____ prov. _____ il _____

con studio in _____ prov. _____ in _____

telefono _____ E-mail _____

Albo professionale _____

Intestazione fattura:

Cognome/Nome o Rag. Sociale _____

P.IVA / C.F. _____

CODICE UNIVOCO _____

INDIRIZZO PEC _____

Singolo Modulo (20 ore)

€ 1.000,00 + IVA (*)

Singola lezione (4 ore)

€ 230,00 + IVA (*)

Indicare la data scelta _____

(*) per gli iscritti AIDC e ACM è previsto uno sconto del 10%

Dichiarazione di presa visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Reg. UE 2016/69

Dichiaro di aver preso visione della Informativa Privacy pubblicata nella sezione Corsi del sito internet e acconsento al trattamento dei miei dati con le modalità indicate nell'informativa stessa, comunque strettamente connesse alla gestione del rapporto contrattuale

Dichiarazione di consenso al trattamento dei dati per ricevere periodicamente ELENCO CORSI EROGATI e ARTICOLI DI APPROFONDIMENTO

Preso visione dell'Informativa Privacy allegata e consapevole che il mio consenso è puramente facoltativo e revocabile in qualsiasi momento:
Esprimo il consenso al trattamento dei miei dati da parte di Fondazione dei Dottori Commercialisti di Milano per ricevere periodicamente gli articoli di approfondimento e gli aggiornamenti sui corsi di formazione erogati

Acconsento

Non Acconsento

Data _____

Firma _____

Fondazione dei Dottori Commercialisti di Milano

C.F. 11073530153

Sede operativa: Via Fontana 1 – Milano

www.fdc.mi.it