

**LA GESTIONE ECONOMICO-FINANZIARIA
PER IL SUCCESSO
DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE**

Gli Strumenti, i Prodotti, le Soluzioni.

a cura di

ASCOMFIDI ADRIATICO SOC.COOP.

CREMONESI CONSULENZE

MANAGEMENT SERVICES SRL

NET CONSULTING SRL



Sommario

L'IMPORTANZA DELLA PIANIFICAZIONE ECONOMICO – FINANZIARIA

- Il Budget ed il Business Plan
- Il Controllo di Gestione: misurare la performance aziendale
 - La Tesoreria

LA GESTIONE DEL RAPPORTO BANCA - IMPRESA

- Negoziare con la Banca
- La comunicazione Banca - Impresa
 - Il rating creditizio

ASCOMFIDI ADRIATICO: UN PONTE FRA BANCA E IMPRESA

- Cosa è un Confidi, quale è il suo Ruolo, i vantaggi per le Imprese

I NOSTRI SERVIZI E PRODOTTI

- Consulenza per Controllo di gestione, Business Plan, Pianificazione dei flussi finanziari, Tesoreria, Misurazione del Rating di Basilea 2
- Le Garanzie di Ascomfidi Adriatico e le Banche convenzionate: le migliori condizioni
 - Il check up sul Risparmio Energetico e i relativi finanziamenti
 - Top Value
 - Tesoreria Facile

La Tesoreria

Il governo della Tesoreria aziendale ed i processi di controllo sono ormai presupposti essenziali per un'efficace gestione delle relazioni con le Banche. Purtroppo questi aspetti sono spesso disattesi nelle imprese di minori dimensioni. Si osserva molto spesso non solo un'approssimativa capacità nel dimensionare correttamente i fabbisogni finanziari, ma anche l'esposizione al rischio di penalizzazioni, da parte della Banca (sconfinamento per valuta, applicazione di tasso sull'extra fido, commissione di massimo scoperto). È molto importante che l'Impresa arrivi ad impostare ed utilizzare, magari con modalità e strumenti

informatici semplificati, un reporting di tesoreria che consenta quantomeno di tenere sotto controllo i seguenti elementi, con carattere di sistematicità:

- i livelli di affidamento, complessivi e per singola Banca;
- i livelli di utilizzo ed i conseguenti margini disponibili;
- il controllo della posizione finanziaria netta corrente;
- la programmazione dei flussi di cassa futuri in modo da evidenziare, con cadenza almeno mensile, le entrate\uscite, nonché il relativo saldo che ne scaturisce.

Tesoreria - CENTROCOMM

Home Gestione Login Gestione Anagrafiche Gestione Tesoreria Report ?

Azienda: 20 -
Unità operativa: --

Tipo movimento: Incasso Pagamento
 Tipologia movimento: Certo
 Natura movimento: INCASSI DA ATTIVITA - Corrispettivi
 Descrizione movimento:
 Data movimento: 27/11/2008
 Data valuta: 30/11/2008
 Importo: 1000
 Forma Pagamento/Incasso: Assegni su piazza
 Conto Corrente: CASSA di RISPARMIO RSM conto 12 - ORD
 Ripeti per ALTRE volte: 0 periodo: 30 giorni

Visualizzo le registrazioni in valuta del periodo: Novembre 2008

Data Valuta	Tipo Movimento	Tipologia Movimento	Natura Movimento	Descrizione Movimento	Importo €	Forma pagamento	Conto Corrente
30/11/2008	Pagamento	Stimato	MUTUI E FINANZIAMENTI - Rate mutui	scadenza rata prestito CARISP	34.000,00	RID	CASSA di RISPARMIO RSM conto 12
30/11/2008	Pagamento	Certo	ONERI BANCARI - Commissioni e spese	commissioni su remote banking	3,00	Addebiti diretti su C/C	BANCA COMMERCIALE SAMMARINESE
30/11/2008	Incasso	Provvisorio	INTERCOMPANY IN E - INTERCOMPANY IN E	AMERICA assunto su fl. servizi	10.000,00	Bonifici bancari in entrata	BANCA COMMERCIALE SAMMARINESE
28/11/2008	Incasso	Provvisorio	GROFONDI BANCA IN ENTRATA - Girofondi banca in entrata	G/F da BCS	10.000,00	Bonifici bancari in entrata	CASSA di RISPARMIO RSM conto 2692
26/11/2008	Pagamento	Provvisorio	GROFONDI BANCA IN USCITA - Girofondi banca in uscita	G/F a favore c/c 2692 CARISP	10.000,00	Bonifici bancari in uscita	BANCA COMMERCIALE SAMMARINESE
26/11/2008	Pagamento	Provvisorio	ONERI BANCARI - Commissioni e spese	Costi: G/F a favore c/c 2692 CARISP	1,29	Addebiti diretti su C/C	BANCA COMMERCIALE SAMMARINESE
25/11/2008	Pagamento	Certo	UTENZE - Telefonata	tim	247,68	RID	CASSA di RISPARMIO RSM conto 12

IL RATING CREDITIZIO

Negoziare con la Banca

Allo scopo di migliorare la stabilità del sistema bancario, i Governatori delle maggiori Banche Centrali del Mondo hanno indicato precisi criteri (accordi di Basilea) per regolare l'erogazione dei finanziamenti alle Imprese, che contemplano un più stretto e rigoroso controllo dei rischi.

Per anni il sistema dei finanziamenti in Italia si è basato sulla valutazione del singolo imprenditore da parte del direttore di filiale. Oggi bisogna far posto a parametri standardizzati che rischiano di penalizzare le Piccole e Medie Imprese.

Le Banche sono e saranno più che mai vigili nella concessione del credito alla Imprese, in quanto il credito "più o meno buono" avrà effetti sulla quantificazione del loro patrimonio di sicurezza, e quindi, sulla redditività

stessa della banca, che di conseguenza cercherà non di "erogare meno credito" ma di "erogarlo meglio".

Come conseguenza, le Imprese potrebbero trovarsi un netto peggioramento delle proprie condizioni di affidamento, sia in termini di costo che in termini di volumi.

Per questo devono per tempo abituarsi a gestire tali aspetti attraverso una maggiore trasparenza nella comunicazione impresa-banca e attraverso il raggiungimento di bilanci sani corrispondenti a punteggi elevati. Dovrà cessare, insomma, l'obsoleta pratica di contenere gli utili di bilancio, per evitare la relativa tassazione, causa sostanziale dell'opacità dei bilanci attuali.

Chi rischia di più sono le aziende in fase di crescita che hanno bisogno di liquidità.

La differenza fra una classe e l'altra sul livello di rating comporta livelli di tasso peggiori anche di diversi punti.



ASCOMFIDI ADRIATICO: UN PONTE FRA BANCA E IMPRESA

Cosa è un Confidi, quale è il suo ruolo ed i vantaggi per le Imprese

I Consorzi Fidi sono delle Cooperative fra Imprese di Categoria che hanno lo scopo di garantire il credito agevolato a tutte le Imprese socie. Hanno una "mission" ben precisa che è quella di offrire ai propri associati le necessarie garanzie per le operazioni bancarie, favorendo, di conseguenza, la riduzione del costo del denaro. La GARANZIA rappresenta ormai un elemento portante per agevolare l'accesso al credito delle Piccole Medie Imprese. Per contenere il maggior grado di rischio che le Piccole e Medie Imprese di norma presentano rispetto alle Grandi Imprese, le banche subordinano, generalmente, la concessione di linee di credito all'acquisizione di garanzie collaterali. Ed è in questo scenario che si colloca la garanzia concessa da ASCOMFIDI Adriatico per le imprese affidate ed in favore degli istituti di credito.

ASCOMFIDI Adriatico può quindi aumentare la capacità di credito dell'impresa e rappresentare, quindi, un'ottima leva per la riduzione del costo del denaro. "Ascomfidi Adriatico è una Società Cooperativa di Garanzia Fidi di primo grado, aderente a Cofiter, consor-



zio regionale di secondo grado.

Fondata nel 1989, si pone l'obiettivo di garantire, su tutto il territorio nazionale, il credito agevolato non solo alle Imprese operanti nei settori del Commercio, Turismo e Servizi, ma anche a tutte le Piccole e Medie Imprese Artigiane e Industriali.

L'intervento di Ascomfidi Adriatico consiste nel rilascio di Garanzie fideiussorie, e nella erogazione di contributi in conto interessi, il tutto con riferimento sia ad operazioni di finanziamento a breve termine che a medio-lungo termine.

Ascomfidi Adriatico svolge anche attività di consulenza e assistenza a favore dei propri Soci nelle varie fasi dell'accesso al credito.

Acomfidi Adriatico è una realtà fortemente consolidata con oltre 4.500 soci.

I NOSTRI SERVIZI E PRODOTTI

Consulenza per controllo di gestione, business plan, pianificazione dei flussi finanziari, Tesoreria e misurazione del Rating bancario

Le tematiche sopra trattate implicherebbero per una piccola Impresa l'assunzione di personale altamente specializzato e di consolidata esperienza, con evidenti maggiori costi che annullerebbero i vantaggi dei metodi introdotti. D'altronde, un'attenta pianificazione aziendale sia in termini economici che finanziari, la realizzazione di business plan fondamentali per valutare i nuovi progetti o le ristrutturazioni, i parametri di rating creditizio, nuovi modelli organizzativi da modulare in relazione alle mutate esigenze del mercato, sono ormai aspetti indispensabili per una corretta gestione della propria Azienda. I nostri Consulenti offrono alle Imprese un servizio professionale di alto profilo e di concretezza di risultati per le specifiche esigenze di ciascuna realtà aziendale.

Le Garanzie di Ascomfidi Adriatico e le Banche convenzionate

Ascomfidi Adriatico (www.ascomfidiadriatico.it) offre alle Imprese associate GARANZIE dal 30 al 50% a fronte delle esigenze per l'Azienda quali:

- SCORTE di MAGAZZINO
- CONSOLIDAMENTO DEBITO
- RICAPITALIZZAZIONE DELL'IMPRESA
- ACQUISTO BENI STRUMENTALI
- ACQUISTO AZIENDA, compreso AVVIAMENTO
- CREDITI DI FIRMA (fideiussioni)
- LIQUIDITA' PER PAGAMENTO IMPOSTE E DELLE 13^a - 14^a MENSILITÀ
- RISPARMIO ENERGETICO

Queste le Banche convenzionate:

- **BANCA ANTONVENETA • CASSA DI RISPARMIO DI CESENA • BANCA DELLE MARCHE • BANCA POPOLARE DI ANCONA • CASSA DI RISP. FORLI E**

- DELLA ROMAGNA • CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA • BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA • CASSA DI RISPARMIO DI RIMINI • BANCA POPOLARE LODI • CREDEM • BANCA POPOLARE VALCONCA • CREDITO DI ROMAGNA • BIPOP CARIRE SPA • UNICREDIT BANCA • CARIFANO • BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO: Banca di Gradara, Banca di Gatteo, Banca di Rimini, Banca Malatestiana, Banca Romagna Est, Banca Valmarecchia.**

BUDGET DI CASSA PREVISIONALE MENSILE													
ENTRATE	Gen	Feb	Mar	Apr	Mai	Giug	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	TOTALE
SALDO INIZIALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incedi da Clienti	540.202	780.202	886.124	694.100	694.100	694.100	694.100	694.100	814.579	870.752	101.400	601.400	7.810.842
Proventi Finanziari	0	0	123	0	0	545	0	0	1.227	0	0	0	2.895
Accessi da Clienti	(3.887)	(6.175)	(3.087)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(12.200)
Disavanz. Beni Strumentali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitale Proprio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Variaz. Crediti non Finanz. a M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Accessioni Finanz. PASSIV M.E.	0	0	0	0	0	0	296.000	0	0	0	0	0	296.000
Access. Invece, c/Finanzia e Var	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE ENTRATE	536.315	773.827	883.037	694.100	694.100	694.645	694.100	694.100	815.777	870.752	101.400	601.400	7.807.937
USCITE	Gen	Feb	Mar	Apr	Mai	Giug	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	TOTALE
Fornitori Operativi	277.261	304.564	496.706	338.838	338.838	338.838	338.838	237.134	246.952	246.952	338.838	338.838	3.914.879
Costo Personale	0	153.826	153.826	153.826	153.826	153.826	153.826	153.826	153.826	153.826	153.826	227.462	1.360.843
Trasporti Clienti	0	5.117	5.117	5.117	5.117	5.117	5.117	5.117	569	5.117	5.117	5.117	51.738
Altri Costi di R.E.S.	0	821	821	821	821	821	821	821	821	821	821	821	8.210
Altri Costi Amministrativi	26.403	48.377	48.377	48.377	48.377	48.377	48.377	48.377	48.377	48.377	48.377	48.377	512.827
Compensi Amministrativi	4.304	4.304	4.304	4.304	4.304	4.304	4.304	4.304	4.304	4.304	4.304	4.304	51.848
Locazioni, Affitti e Noli	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri Costi Commerciali	0	8.257	8.257	8.257	8.257	8.257	8.257	8.257	8.257	8.257	8.257	8.257	90.778
Provvigioni	0	0	0	0	36.334	36.334	36.334	36.334	36.334	36.334	36.334	36.334	363.334
Pubblicità e Sponsorizzazioni	4.834	4.834	4.834	4.834	4.834	4.834	4.834	4.834	4.834	4.834	4.834	4.834	50.264
Leasing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oneri Finanziari	0	0	1.186	0	0	496	0	0	496	0	0	496	2.682
Imposte Dirette	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114.953	0	114.953
U.c.a. Circa Erario	0	41.209	41.209	41.209	41.141	41.141	41.141	91.067	0	0	26.362	41.141	480.848
Investimenti Strumentali	0	47.500	0	0	0	47.500	0	0	47.500	0	0	0	270.000
Dividendi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Riduzione Finanziaria PASSIV M.E.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE USCITE	301.433	448.422	621.254	599.326	599.326	777.811	633.081	581.123	578.772	472.466	701.463	258.545	7.430.848
SALDO LIQUIDITA' MENSILE	(235.118)	125.405	261.783	94.774	94.774	(83.166)	(39.981)	(87.023)	(263.095)	(391.714)	(300.063)	(157.145)	(642.911)
SALDO BANCHE (di cui cassa)	(128.221)	2.348	194.132	296.000	344.522	266.604	696.056	731.812	688.262	704.774	604.280	471.680	381.400

Ciascuna delle Banche convenzionate è in grado di offrire condizioni di costo del denaro estremamente competitive con spread ridottissimi compresi fra lo 0,6 e il 2% circa. Quindi, un'ottima leva per la riduzione degli oneri finanziari.

Il check-up sul Risparmio Energetico e i relativi finanziamenti

Grazie all'accordo fra Ascomfidi Adriatico e Cremonesi Consulenze viene offerto un iniziale check up gratuito sul risparmio energetico che l'Azienda richiedente potenzialmente è in grado di effettuare. Una volta stabilito l'intervento, dal fotovoltaico alla trigenerazione (cogeneratore ed assorbitore), con conseguente revisione delle tariffe sulle forniture elettriche, o alla geotermia, i nostri Consulenti studieranno le soluzioni finanziarie più convenienti, tenuto conto dei risparmi fiscali e dei

contributi sul Conto Energia previsti dal DM 19 febbraio 2007 per gli impianti fotovoltaici. L'Ascomfidi Adriatico provvederà a fornire le necessarie garanzie richieste dagli Istituti di Credito eroganti, i quali proporranno prodotti finanziari specifici abbinati alla tipologia dell'investimento.

Cremonesi Consulenze, prima azienda italiana interamente dedicata allo studio, alla progettazione e alla gestione di piani energetici personalizzati ed efficienti.

I servizi di consulenza sono svincolati da interessi commerciali ed offrono un orientamento libero e trasparente in materia di progettazione e corretta gestione di piani energetici efficienti. Il servizio di consulenza affronta ogni aspetto energetico in modo professionale e completo, dallo studio iniziale alla stesura del piano energetico, fino al progetto tecnico, alla consulenza fiscale e al monitoraggio del sistema nel tempo.





TOP VALUE è un innovativo strumento che consente di sviluppare efficaci analisi direzionali quali "Budget e Controllo", "Business Plan", "Analisi di bilancio e Rating Basilea 2", "Valutazioni aziendali".

Consente, inoltre, di redigere apprezzate relazioni corredate da tabelle e grafici a colori.

È un software altamente automatizzato e semplice da usare: importa automaticamente dati da tutti i principali programmi di contabilità, e ha una completa compatibilità con Excel e Word, sia in import che in export.

TOP VALUE è composto da tre distinti Moduli,

completamente integrati tra loro:

Budget e business plan

Consente con facilità di sviluppare bilanci

previsionali economici, patrimoniali e finanziari, in base a variabili assunte in automatico dai bilanci storici o indicate dall'utente.

È uno strumento particolarmente indicato sia per lo sviluppo di Budget d'esercizio che di Business plan pluriennali. I Bilanci previsionali composti da Conto

economico, Stato patrimoniale e Budget di cassa, vengono sviluppati sia su scala annuale che mensile.

È prevista la periodica Analisi degli scostamenti tra dati previsionali e consuntivi, e la riformulazione del Budget sulla base dei risultati infrannuali effettivi ottenuti dall'Azienda.

Analisi avanzata di bilancio e Rating Basilea 2

Le metodologie sviluppate consentono di accertare e monitorare costantemente le condizioni economico-patrimoniali-finanziarie aziendali utilizzando i più moderni strumenti di analisi di bilancio e di diagnosi finanziaria:

Riclassificazioni economiche e patrimoniali, Indici, Rendiconto finanziario, Analisi dei Cash flow, E.v.a., Punto di equilibrio, Grafici, ecc..

Il software è particolarmente adatto anche per le esigenze indotte da Basilea 2, in quanto contiene uno

specifico sistema di auto-valutazione aziendale che consente di pervenire al Rating Creditizio.



Valutazione aziendale

Consente lo sviluppo dei sei più avanzati metodi di valutazione economico-finanziaria (tra cui l'E.v.a.), accettati e riconosciuti a livello internazionale.

Ulteriori informazioni su www.topvalue.it

Tesoreria Facile

Con l'utilizzo del software, denominato **TESORERIA FACILE**, si risponde perfettamente alle esigenze di una piccola e media Impresa permettendogli il monitoraggio costante e puntuale di tutti i flussi finanziari sia in fase di consuntivo che di programmazione.

Il sistema TESORERIA FACILE è rivolto sia al mondo delle micro aziende che alle piccole e medie imprese

Esso intende supportare l'Utente nella gestione quotidiana e nella programmazione dei flussi finanziari.

Il governo della Tesoreria aziendale ed i processi di controllo sono ormai presupposti essenziali per un'efficace gestione delle relazioni con le Banche. Purtroppo questi aspetti sono spesso disattesi nelle imprese di minori dimensioni, ma l'importanza da dare va invece rivalutata proprio alla luce delle opportunità presenti nel nuovo accordo di Basilea (cd. "Basilea 2").

Si osserva molto spesso non solo un'approssimativa capacità nel dimensionare correttamente i fabbisogni finanziari, ma anche l'esposizione al rischio di penalizzazioni, da parte della Banca, sulla base di indicatori tipicamente riconducibili al ciclo monetario della gestione.

In particolare, è molto importante che l'Impresa arrivi ad impostare ed utilizzare, magari con modalità e strumenti informatici semplificati, un reporting di tesoreria che consenta quantomeno di tenere sotto controllo i seguenti elementi, con

carattere di sistematicità:

- i livelli di affidamento, complessivi e per singola Banca;
- i livelli di utilizzo ed i conseguenti margini disponibili;
- il controllo della posizione finanziaria netta corrente;
- la programmazione dei flussi futuri di cassa in modo da evidenziare, con cadenza almeno mensile, le entrate\uscite, nonché il relativo saldo che ne scaturisce.

Il Sistema **TESORERIA FACILE** adempie in maniera semplice e sistematica a quei processi di controllo e di programmazione fondamentali in qualsiasi attività d'impresa.

TESORERIA FACILE può essere usata sia per assolvere ad una gestione perfettamente interfacciabile con gli altri sistemi presenti quali contabilità generale, home banking, che singolarmente come strumento di pianificazione e controllo finanziario della propria attività. Ulteriori informazioni su:

www.topvalue.it/SOFTWARE/PC/tesoreria.htm

Il software viene distribuito dalla "NOI4 srl"



Scalare Interessi - CENTROCOMM

Home Gestione Login Gestione Anagrafica Gestione Tesoreria Report

Azienda: 20
Banca: CREDITO BANCARIO SANMARINITE
Periodo: 3° Trimestre 2008

Scalare Interessi al 30/09/2008 sul c/c: CREDITO BANCARIO SANMARINITE 0000383151/000	Bruta Valuta	CC	Saldo	Numero dare	Numero avere	Tasso Attivo	Tasso Passivo	Tasso Extralido
30/09/2008	11	6-79.887,36	399479			1,25	7,0	7,0
13/07/2008	12	6-32.271,47	399258			1,25	7,0	7,0
25/07/2008	10	6-25.271,47	400258			1,25	7,0	7,0
13/09/2008	31	6-25.668,08	399479			1,25	7,0	7,0
13/09/2008	32	6-32.948,58	394993			1,25	7,0	7,0
26/09/2008	8	6-32.948,58	395243			1,25	7,0	7,0
30/09/2008	6	6-32.442,05	0			1,25	7,0	7,0
Totale numeri			2.096.290	0				

Calcolo interessi DEBITORI	
al tasso del 7,0%	517,58
Totale INTERESSI DEBITORI:	517,58
al tasso medio del:	7,2%
Imbitamenti medio del periodo:	20.547,28

Calcolo interessi CREDITORI	
al tasso medio del:	0,2%
giacenza medio del periodo:	3,00
ritenute facce sui interessi:	3,00
Interessi NETTI a credito:	3,00

Calcolo commissioni su Massimo Scoperto	
Punta Massimo scoperto:	32.271,47
al tasso del 0,0%:	0,00
Punta Massimo scoperto Extra Fide:	3,00
al tasso del 0,0%:	0,00
Totale COMMISSIONI MAX SCOPERTO:	3,00

Calcolo spese	
numero operazioni nel trimestre:	8
al costo unitario di:	0,88
costo delle operazioni:	7,00
altri costi:	21,00
Totale spese:	28,00

Importo ACCREDITATO con valuta 30/09/2008: 561,58
Importo ACCREDITATO con valuta 30/09/2008: 5,68

Stampa Report

**ASCOMFIDI ADRIATICO
SOCIETÀ COOPERATIVA**

Via Italia n.9/11 - 47900 Rimini
www.ascomfidiadriatico.com

CREMONESI CONSULENZE srl

Via N. Copernico, 20 - 37135 Verona
www.cremonesiconsulenze.it

MANAGEMENT SERVICES srl

Via Campo Dinnanzi, 1 - 47890 Murata - Repubblica di San Marino
info@managementservices.sm

NET CONSULTING srl

Via Dei Mille n.3, 47838 Riccione (Rn)
www.netw-consulting.com

PER INFORMAZIONI:

tel: 0541 693243
mobili: 393 1947779 _ 335 7338165
fax 0541 605469
info@managementservices.sm