

SCELTE FINANZIARIE E RAPPORTI CON LE BANCHE

il programma di educazione finanziaria della Banca d'Italia per le piccole imprese

Paolo Finaldi Russo

Banca d'Italia, Servizio Educazione finanziaria

Perché un progetto di educazione finanziaria per i piccoli imprenditori?

- 1 I livelli di cultura finanziaria dei piccoli imprenditori sono piuttosto bassi
- 2 Le iniziative di educazione finanziaria hanno effetti positivi per le aziende
- 3 I cambiamenti in atto nel sistema finanziario richiedono competenze finanziarie maggiori rispetto al passato

Un prodotto DOC *made in Banca d'Italia*



Scelte finanziarie e rapporti con le banche

Una proposta formativa della Banca d'Italia
per artigiani e piccoli imprenditori



Obiettivi

- **Conoscenze**
nozioni di base per la gestione finanziaria dell'azienda
- **Competenze**
strumenti concreti per tenere sotto controllo l'azienda, prendere decisioni finanziarie migliori, presentarsi a banche, altri finanziatori, clienti, ...
- **Sicurezza**
migliorare la capacità di dialogare con le banche e gli altri soggetti esterni

Destinatari

- **Neo-imprenditori o piccoli imprenditori con poche conoscenze finanziarie.**
Chi ad esempio:
 - fa redigere il bilancio ad altri senza comprenderlo effettivamente
 - non usa i dati della propria attività per prendere decisioni strategiche
 - non utilizza strumenti adeguati per dialogare con le banche e altri soggetti esterni

4 PERCORSI FINANZIARI

**La finanza della
piccola impresa**

Il rapporto con la banca

**La gestione delle
difficoltà finanziarie**

**Centrale dei rischi, pagamenti
e strumenti di tutela**

La finanza della piccola impresa

- Il controllo di gestione: bilancio e indici
- L'equilibrio finanziario e la **gestione della liquidità**
- L'equilibrio economico
- L'equilibrio patrimoniale
- L'imprenditore equilibrista
- La valutazione finanziaria degli investimenti
- Il **business plan**

Il rapporto con la banca

- Cenni sulla **regolamentazione bancaria**
- Il processo di erogazione del credito
- La **valutazione del merito creditizio**
- Monitoraggio e classificazione dei prestiti
- I principali contratti bancari a servizio dell'impresa
- Le garanzie a supporto del credito bancario



La gestione delle difficoltà finanziarie

- Quando l'imprenditore deve iniziare a preoccuparsi
- Gli **indicatori di monitoraggio** usati dalle banche
- La definizione di **default**
- Implicazioni del deterioramento della relazione creditizia
- **Rinegoziazione** e ristrutturazione del debito
- Le nuove procedure per la soluzione delle crisi nelle piccole imprese

Centrale dei rischi, pagamenti e strumenti di tutela

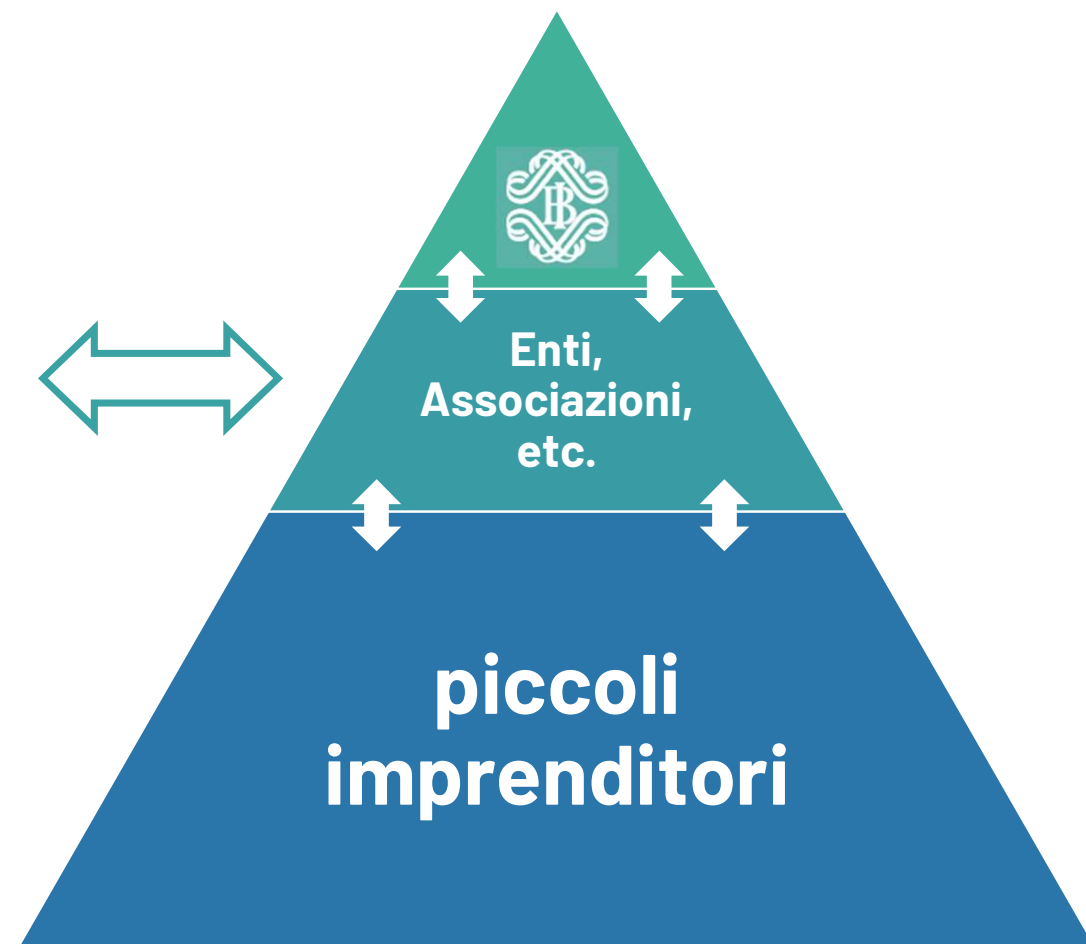
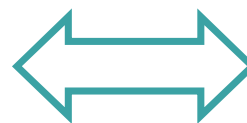
- Il funzionamento della **Centrale dei rischi**
- L'accesso ai propri dati in Centrale dei rischi
- Servizi e **strumenti di pagamento**
- **I diritti** del cliente bancario
- L'Arbitro Bancario e Finanziario
- L'esposto alla Banca d'Italia



Un modello formazione-formatori innovativo

**Piattaforme di e-learning
(corsi online)**

Formatori



Ognuno dei 4 percorsi si divide in due fasi

Fase 1: autoapprendimento online

- Test
- **Video lezioni**
- Miniquiz
- Esercitazioni (case study)
- Animazioni

Fase 2: incontro in aula con un formatore

- Approfondimenti
- Scambio di esperienze
- Q&A
- **Esercitazioni pratiche**

≈2 ore di formazione in autonomia e **≈2 ore** di incontro con i formatori

La prima edizione del programma

aprile 2022 – aprile 2023

collaborazione con associazioni artigianato

>170 incontri tra imprenditori e formatori in tutta Italia

>2700 imprenditori partecipanti agli incontri

>2300 imprenditori iscritti ai corsi online

SCELTE FINANZIARIE E RAPPORTI CON LE BANCHE **edizione 2023-24**

ottobre '23 – luglio '24

accordi con nuove associazioni, enti, ...

nuovi temi, più materiali

più spazio alle collaborazioni sul territorio!



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

GRAZIE PER L'ATTENZIONE!

Paolo Finaldi Russo

*Dialogo tra la banca e la piccola impresa
Confindustria Genova, 19 maggio 2023*