SLIDE 1

18 SETTEMBRE
**2024**

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# *LA FINANZA D'IMPRESA IN EPOCA 5.0: LE CHIAVI PER IL SUCCESSO*

SLIDE 2

18 SETTEMBRE 2024

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# CREDIT DATA RESEARCH | ITA

*we care about your business*

## Finanza Agevolata
## Servizi di Accesso al Credito
## Consulenza Strategica
## Formazione Finanziata

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

**25** anni di esperienza sul mercato italiano

**180** professionisti e **12** sedi sul territorio

Shareholders:

**CRIF SpA** e
Credit Data Research Ltd partecipata da
**Moody's Analytics**

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# I Prodotti Fintech di CDR

LEXPLORER
agevola azioni.

**Un motore di ricerca,**
**Con oltre 12.500 agevolazioni monitorate di cui 1.500 operative**

**LEXPLORER** è il motore di ricerca più completo e aggiornato in Italia che aiuta ad orientarsi nel complesso panorama agevolativo italiano

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# I Prodotti Fintech di CDR

## MONITORA

**Tool completo per la gestione del processo di pianificazione e monitoraggio**

Monitora accompagna l'azienda nella crescita, monitorandone rating, obiettivi, indicatori di continuità, posizionamento di mercato con output informativi sempre aggiornati

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# AGENDA

- ✓ **Navigare il contesto normativo: strategie e orientamenti per una comunicazione finanziaria trasparente ed efficace.**
- ✓ **Informazioni strategiche per stakeholders: come costruire un set informativo per migliorare l'accesso al credito.**
- ✓ **Scelte di investimento sostenibili: guidare la crescita con decisioni finanziarie responsabili.**
- ✓ **Strumenti di finanza pubblica: massimizzare le opportunità con il supporto degli incentivi pubblici.**
- ✓ **Formazione finanziata: potenziare le competenze interne per una gestione aziendale vincente.**

SLIDE 7

18 SETTEMBRE 2024

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# **Navigare il contesto normativo:** strategie e orientamenti per una comunicazione finanziaria trasparente ed efficace

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

IL CAMBIAMENTO CULTURALE IN ATTO | NORMATIVA DI RIFERIMENTO

# GLI OBIETTIVI DEL LEGISLATORE

Condurre le **BANCHE** a valutare le imprese anche in considerazione dei flussi di cassa prodotti e prospettici

**- IFRS9**
**- ORIENTAMENTI EBA LOM (EBA/GL/2020/06)**

**Linee Guida EBA**

- **Pianificazione Economico, Finanziaria e Patrimoniale**
- **Cash Flow**
- **Stress Test & Sensitivity**
- **Monitoraggio Costante e Continuo**

Far sorgere un nuovo approccio per le **IMPRESE** che si basi su pianificazione e visione strategica

**NUOVO CODICE DELLA CRISI (D.lgs. 14/2019 e s.m.i.)**

**Codice della Crisi d'Impresa**

- **DSCR, Budget di Tesoreria almeno a 12 M**
- **Frequenza Mensile**
- **Adeguati Assetti Organizzativi**
- **Adeguati Sistemi Informativi**
- **Analisi Indici**

Introdurre la rendicontazione di **SOSTENIBILITA'** ad una platea più ampia di imprese

**-CSRD (Direttiva UE 2022/2464)**
**- CSDDD (Direttiva UE 2024/1760)**

**ESG**

- **Reporting e Due Diligence di Sostenibilità**
- **Storico e Previsionale**
- **Informativa su profittabilità, ambiente, persone, principi di governance**

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

NORMATIVA APPROFONDIMENTO | **BANCHE**

# IFRS 9 > in vigore dal 1° Gennaio 2018

## Perché ???

### INCURRED LOSS

- Rilevazione tardiva delle perdite - enfasi delle congiunture negative
- Valutazioni soggettive

### EXPECETED LOSS

- Rilevazione tempestiva delle perdite
- Ottica di valutazione forward looking
- Nuovo modello di impairment e pricing delle banche

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## NORMATIVA APPROFONDIMENTO | **BANCHE**

**Le Linee Guida EBA** pubblicate a maggio 2020 e recepite da Banca Italia a luglio 2021, nell'ambito di un nuovo approccio Pro-Active nella gestione del credito, **riportano le aspettative del Regolatore** circa la prassi ed i **comportamenti che gli istituti bancari devono adottare** in sede di **erogazione e monitoraggio del credito**.

In quest'ottica le LOM (Loan Origination & Monitoring) chiedono:

- **Alle imprese:** di **produrre un set informativo** che sia sufficientemente adeguato, aggiornato ed accurato;
- **Alle banche:** di affiancare all'analisi storica dei dati **l'analisi prospettica.**

**Art. 120 delle LOM (EBA/GL/2020/06):**
«Nel valutare il merito creditizio del cliente, gli enti dovrebbero porre enfasi ***su una stima realistica e sostenibile del reddito e del flusso di cassa futuro del cliente»***

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## NORMATIVA APPROFONDIMENTO | **BANCHE**

Nello specifico, gli orientamenti EBA in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti (LOM) forniscono indicazioni in merito a:

1. Governance interna per la concessione e il monitoraggio del credito
2. Procedure per la concessione di prestiti
3. Fissazione del pricing
4. Valutazione di beni mobili e immobili
5. Framework di monitoraggio

Agli orientamenti sono poi allegati:

1. I Criteri Di Concessione Del Credito
2. Le Informazioni Per La Valutazione Del Credito
3. Le Metriche Per La Concessione ed Il Monitoraggio Del Credito

SLIDE 1

18 SETTEMBRE 2024

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

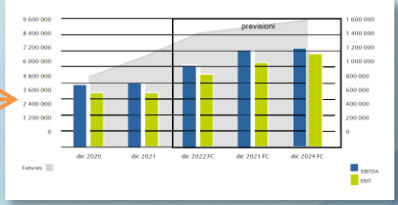
# SET INFORMATIVO | **EBA-LOM**

1. «Gli istituti devono valutare il **modello di business** e la **strategia** dei richiedenti il prestito»

   **Strategie e modello di business**

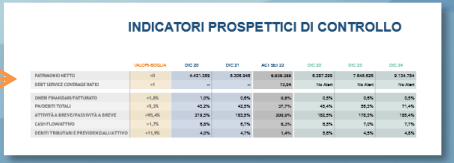
2. «Gli istituti devono valutare la fattibilità del **piano aziendale** e delle relative **proiezioni finanziarie**»

   **Piano aziendale e proiezioni finanziarie**




3. «Gli istituti dovrebbero **monitorare e valutare costantemente** la qualità delle esposizioni creditizie e la situazione finanziaria dei debitori»

   **Monitoraggio**




4. «Gli enti dovrebbero tenere conto dei rischi associati ai **fattori ESG** per le condizioni finanziarie dei mutuatari»

   **Reporting di sostenibilità**

SLIDE 1

18 SETTEMBRE 2024

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

NORMATIVA APPROFONDIMENTO | **IMPRESE**

# IL NUOVO CODICE DELLA CRISI: Cosa implica per le imprese?

1 **Verifica probabilità insolvenza a 12 mesi**

2 **Adeguati assetti e sistemi di monitoraggio**

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# NORMATIVA APPROFONDIMENTO | **IMPRESE**

*D.Lgs.14/2019 Capo II sez. I art.3 c.3 b)* - ***VERIFICARE LA SOSTENIBILITÀ DEI DEBITI*** e le prospettive di continuità aziendale ***almeno per i dodici mesi successivi*** e ***RILEVARE SPECIFICI SEGNALI.***

Richiamo ai 12 mesi del concetto di Crisi e di Continuità aziendale (ai sensi del principio di revisione ISA 570 Italia presuppone la sostenibilità dei debiti per almeno i 12 mesi successivi e l'assenza di significative incertezze che potrebbero rendere il debito insostenibile)

**Gli indicatori che possono rispondere a questa esigenza sono principalmente:**

| Storico | Prospettico |
|---|---|
| PFN/EBITDA | ***DSCR*** DEBT SERVICE COVERAGE RATIO |

1. Espressione del N. DI ANNI per rimborsare i debiti finanz con la capacità di generare risorse finanziarie
2. Ebitda: indicatore di creazione di risorse finanziarie potenziali non indicatore di generazione di cassa

- Rapporto tra flussi di cassa in entrata a servizio del debito e i flussi in uscita per il rimborso del debito (><1)
- Indicatore prospettico, ottica forward looking, si basa sul budget.

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# ADEGUATI ASSETTI | **PIANIFICAZIONE E CONTROLLO**

**PIANIFICAZIONE M/L TERMINE** → L'azienda «mette su carta» le proprie strategie di medio – lungo periodo

↓

**BUDGET** → Le strategie sono declinate in periodi inferiori all'anno e viene fornito uno strumento utile alla gestione

↓

**ANALISI SCOSTAMENTI** → I risultati conseguiti vengono monitorati e, se necessario, si apportano i correttivi per riallineare la gestione alle strategie di M/LT

| | | | Scostamenti | |
|---|---|---|---|---|
| | Budget | Consuntivo | *var. assoluta* | *var. percentuale* |
| **Fatturato Globale** | € 500.000,00 | € 465.000,00 | -€ 35.000,00 | -7,00% |

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# NORMATIVA DI APPROFONDIMENTO | **SOSTENIBILITÀ**

Il **1 gennaio 2024** è entrata in vigore la **Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)**, che modifica la Direttiva 2014/95 (NFRD), con l'obiettivo di **rafforzare** ed **estendere** l'ambito dei requisiti di reporting di **sostenibilità**. Il calendario di adozione sarà tuttavia dilazionato nei prossimi anni:

| Anno di produzione informativa | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
| Imprese soggette alla NFRD | ✓ | | | | |
| Grandi imprese non quotate | | ✓ | | | |
| PMI quotate | | | ✓ | | |
| Imprese figlie e succursali con capogruppo extra UE | | | | | ✓ |

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# NORMATIVA DI APPROFONDIMENTO | **SOSTENIBILITÀ**

Con la CSRD sono stati introdotti nuovi standard comunitari di rendicontazione: gli **European Sustainability Reporting Standards (ESRS)**.

Al momento sono stati presentati **12 principi**, 2 generalisti, e 10 tematici, ai quali seguiranno altri standard **settoriali.**

**ESRS 1 - Prescrizioni generali**

**ESRS 2 - Informazioni generali**

## AMBIENTE

ESRS E1 - Cambiamenti climatici
ESRS E2 – Inquinamento
ESRS E3 - Acque e risorse marine
ESRS E4 - Biodiversità ed ecosistemi
ESRS E5 - Uso delle risorse ed economia circolare

## SOCIALE

ESRS S1 - Forza lavoro propria
ESRS S2 - Lavoratori nella catena del valore
ESRS S3 - Comunità interessate
ESRS S4 - Consumatori e utilizzatori finali

## GOVERNANCE

ESRS G1 - Condotta delle imprese

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# NORMATIVA DI APPROFONDIMENTO | **SOSTENIBILITÀ**

La **CSDDD Corporate Sustainability Due Diligence Directive**, (Direttiva (UE) 2024/1760 del 13 giugno 2024), è entrata in vigore il 26/07/2024 e dovrà essere recepita dagli stati membri entro 2 anni.

La direttiva **integra** la CSRD in merito alle norme di rendicontazione ESG: in particolare, per conformarsi alla CSDDD, le aziende dovranno **identificare, prevenire, mitigare e rendere conto** degli impatti negativi sui diritti umani e sull'ambiente della loro **attività,** delle loro **filiali** e lungo **tutta la catena del valore**.
Gli obblighi saranno graduali e proporzionali alla dimensione aziendale:

| Imprese | 2027 (F.I. 2026) | 2028 (F.I. 2027) | 2029 (F.I. 2028) |
|---|---|---|---|
| +5.000 Dip.<br>Fatturato > €1,5 bln | ✓ | | |
| +3.000 Dip.<br>Fatturato > €900 mln | | ✓ | |
| +1.000 Dip.<br>Fatturato > €450 mln | | | ✓ |

A certe condizioni, la normativa obbligherà anche le società di **franchising** e le **società estere che generano attività nella UE**.

SLIDE 19

18 SETTEMBRE 2024

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# **Informazioni strategiche per stakeholders:** come costruire un set informativo per migliorare l'accesso al credito

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## DUE IMPORTANTI PASSAGGI

**ANALISI DELLA SITUAZIONE INIZIALE**

PIANIFICAZIONE STRATEGICA ATTRAVERSO LA REDAZIONE DI UN **BUSINESS PLAN**

**L'analisi di bilancio** resta come pilastro dell'analisi del **merito creditizio** dell'impresa, questo infatti alimenta in maniera significativa il **rating**.

Tuttavia a questa deve essere **accostata** una nuova consapevolezza da parte delle aziende: **la pianificazione di medio – lungo periodo.**

**Un imprenditore che gestisce il proprio futuro e non lo subisce ha sicuramente un profilo di rischio meno elevato, con conseguente maggiore facilità di accesso al canale del credito**

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# STRUMENTI PER LA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

Pianificare attraverso la redazione di un **Business Plan**

CREDIT PASSPORT PLAN by Credit Data Research Using RiskCalc from Moody's Analytics | AZIENDA IN CONSULTAZIONE WITH: PARTNER CDR

## PROGETTO IMPRENDITORIALE

### OBIETTIVI

La redazione del presente documento è finalizzata a verificare la sostenibilità finanziaria di un nuovo **finanziamento di 1,4 milioni**, durata 72 mesi.
L'acquisizione nel 2016 di nuove importanti commesse e le prospettive di ampliamento del mercato definiscono un'aspettativa di crescita economica con conseguenti necessità finanziarie correlate, sia lato operativo (fabbisogni legati alla gestione del circolante, in presenza di elevate tempistiche di incasso che non possono essere trasferite ai fornitori) che strutturale (investimenti previsti per oltre 1,5 milioni di euro).

Lo sviluppo del business plan parte necessariamente dall'analisi degli obiettivi del management aziendale, con una valutazione della fattibilità degli stessi rispetto al contesto del mercato e dell'azienda. Gli obiettivi devono essere sfidanti, ma raggiungibili in un orizzonte temporale coerente con le attese dell'azienda.

### STRATEGIE

**Strategie commerciali.** L'azienda, già a partire dal 2015, ha avviato strategie più aggressive sul lato dell'offerta, con una riduzione dei prezzi di vendita, questo ha garantito già nel 2015 la crescita dei volumi (+25% rispetto all'esercizio precedente) e ha posto le condizioni per l'ulteriore sviluppo atteso a fronte delle commesse già acquisite.
**Strategie di approvvigionamento.** Anche sul lato acquisti si è posta maggiore attenzione alla selezione dei fornitori in presenza di condizioni favorevoli del mercato, l'azienda intende inoltre monitorare puntualmente il processo produttivo mantenendo il "Business & corporate services cost" nei limiti di una politica di efficacia ed efficienza, ne deriva il trasferimento ai risultati finali della crescita economica prevista.
**La gestione delle risorse interne.** È previsto lato risorse un incremento occupazionale per mantenere/migliorare il livello di servizio alla clientela.
**Strategie finanziarie.** A supporto del processo di sviluppo i soci hanno apportato nel 2016 risorse per 2 milioni di euro sotto forma di capitale sociale, l'ulteriore finanziamento di 1,4 milioni garantirà le risorse per finanziare la crescita lato strutturale e operativo, mantenendo ottimali condizioni di equilibrio.

Definiti gli obiettivi occorre verificare le modalità con cui conseguirli, bisogna quindi definire le strategie produttive/operative (come verrà organizzata la produzione, con quali risorse interne/esterne?), commerciali (quale sarà la politica di prezzo? Quale canale distributivo verrà utilizzato?) ma anche dal punto vista degli investimenti e delle fonti finanziarie a copertura (quali sono gli investimenti operativi e strutturali necessari? Con quali risorse gli stessi verranno finanziati?) al fine di garantire il raggiungimento dei risultati attesi. La definizione delle strategie consente di verificare la fattibilità del progetto e definirne in anticipo possibili criticità.

### RISULTATI ATTESI

Le aspettative dell'azienda, a fronte del contesto descritto, delle commesse acquisite, delle strategie e degli investimenti attivati e da attivare, sono di una **crescita costante dei volumi**, e di un progressivo rilevante **miglioramento dei risultati finali**: la società è oggi inerita all'interno di un circuito specializzato nel settore della tele-medicina, e sempre più tenderà ad essere un player non solo nazionale ma anche internazionale.
La redditività generata garantisce flussi capienti per il rimborso del debito acquisto e la remunerazione dei relativi oneri.

Ultimo tassello dell'analisi è condividere con l'azienda le aspettative in termini risultato, dimensionando le possibili ricadute del progetto imprenditoriale, al fine di verificarne in ultima istanza la coerenza rispetto agli sforzi effettuati anche e soprattutto in termini finanziari.

REG. IMP.: 04946670587
C.d.V.: 1nwlcwhixul0bbtrvy8q=a
Qualità del credito affidabile B
Valida da 10.02.2016 a 10.02.2017

Scan QR code or click to verify:

Azienda | Page 2 of 14

CREDIT PASSPORT PLAN by Credit Data Research Using RiskCalc from Moody's Analytics | AZIENDA IN CONSULTAZIONE WITH: PARTNER CDR

## CONTO ECONOMICO E STATO PATRIMONIALE

| Conto Economico | dic 2014 | dic 2015 | dic 2016 FC | dic 2017 FC | dic 2018 FC |
|---|---|---|---|---|---|
| [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |

| Stato Patrimoniale | dic 2014 | dic 2015 | dic 2016 FC | dic 2017 FC | dic 2018 FC |
|---|---|---|---|---|---|
| [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |

Qualità del credito affidabile B

Scan QR code or click to verify:

Page 9 of 14

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# BUSINESS PLAN E MONITORAGGIO: ALCUNE FONTI INFORMATIVE

**ORIENTAMENTI EBA LOM**
(EBA/GL/2020/06)

**Principi guida per la redazione del Business Plan**
(ODCEC Milano 28/04/2021)

**Check-list particolareggiata per la redazione del piano di risanamento**
(D.lgs 14/2019 – testo coordinato)

**ASSETTI ORGANIZZATIVI, AMMINISTRATIVI E CONTABILI: CHECK-LIST OPERATIVE**
(Documento di ricerca 15/07/2023)

**Il Dialogo di sostenibilità tra PMI e Banche**
(Documento di consultazione giugno 2024)

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## ESTRATTO EBA SEZIONE 5.1 INFORMAZIONE E DOCUMENTAZIONE

«**Ai fini della valutazione del merito creditizio delle micro, piccole, medie e grandi imprese**, gli enti dovrebbero avere a disposizione e utilizzare **informazioni supportate da elementi probatori** necessari e adeguati, **almeno in relazione a** quanto segue:

a) finalità del prestito, se pertinente per il tipo di prodotto
b) reddito e flusso di cassa
c) posizione e impegni finanziari, comprese le attività costituite in garanzia e le passività potenziali
d) modello di business e, se del caso, struttura aziendale
e) piani aziendali supportati da proiezioni finanziarie
f) garanzia reale (per i prestiti garantiti)
g) altri fattori di attenuazione del rischio, come eventuali garanzie personali
h) documentazione legale specifica del tipo di prodotto (ad esempio, permessi, contratti)

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## ESTRATTO EBA SEZIONE 4.3.5 FATTORI AMBIENTALI, SOCIALI E DI GOVERNANCE

«56. Gli enti dovrebbero **incorporare i fattori ESG** e i rischi ad essi associati nella loro propensione al rischio di credito, nelle politiche di gestione dei rischi e nelle politiche e procedure relative al rischio di credito, adottando un approccio olistico.

«57. Gli enti dovrebbero tenere conto dei **rischi associati ai fattori ESG** per le condizioni finanziarie dei mutuatari, e in particolare del potenziale impatto dei fattori ambientali e del cambiamento climatico, nella loro propensione al rischio di credito e nelle politiche e procedure ad esso relative.» [1]

Sempre di più alle aziende sarà chiesto di fornire informazioni sugli impatti **Ambientali**, **Sociali** e sulla **Governance**, sia in relazione alla singola impresa/gruppo che sulla propria **Catena del Valore.**

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## ESTRATTO «IL DIALOGO DI SOSTENIBILITA' TRA PMI E BANCHE»

Il Documento è redatto dal **Tavolo per il coordinamento sulla finanza sostenibile**, composto da **diversi ministeri e soggetti istituzionali**, ed ha l'obiettivo di contribuire a fornire un modello per la rendicontazione di informazioni ESG per le PMI non quotate, funzionale a diversi tipi di stakeholders (tra cui le banche).

La struttura del modello si integra con quanto già predisposto **dall'EFRAG** (Advisor per la Commissione europea in materia di reporting) nell**'Exposure Draft for the voluntary reporting standard for non-listed SMEs** (VSME ED).

Le informazioni trattate all'interno del documento sono inserite all'interno delle seguenti categorie:

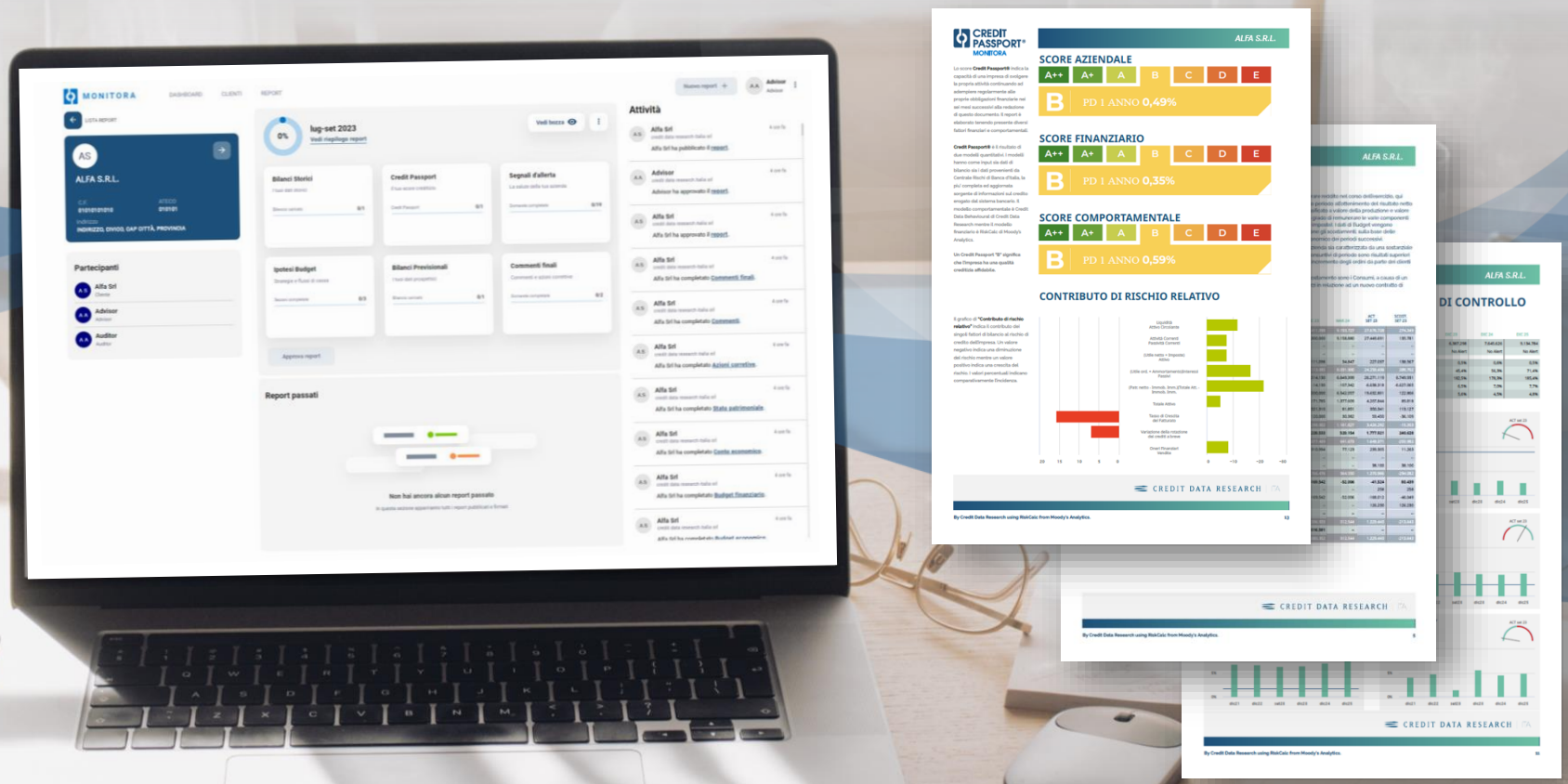
1. Informazioni generali
2. Mitigazione e adattamento al cambiamento climatico
3. Ambiente
4. Società e forza lavoro
5. Governance e condotta aziendale

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

In questo contesto, è opportuno che ogni impresa si doti di una **piattaforma informatica di auto-diagnosi e monitoraggio periodico**.



CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# LA FASE DI MONITORAGGIO PERIODICO: ESEMPIO DI STRUTTURA

**Schemi di Budget trimestrale**

**Confronto con bilancio di periodo e analisi degli scostamenti**

| BUDGET ECONOMICO | MAR 22 | GIU 22 | SET 22 | DIC 22 | MAR 23 | ACT SET 22 | SCOST. SET 22 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| VALORE DELLA PRODUZIONE | 8.634.715 | 20.521.425 | 27.402.379 | 34.411.098 | 9.193.727 | 27.676.728 | 274.349 |
| RICAVI DI VENDITA | 8.606.838 | 20.455.170 | 27.313.910 | 34.300.000 | 9.158.880 | 27.449.691 | 135.781 |
| VAR RIM SEMILAV E PRODOTTI FINITI | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| CAPITALIZZAZIONI DI COSTO | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| ALTRI RICAVI E PROVENTI | 27.877 | 66.254 | 88.470 | 111.098 | 34.847 | 227.037 | 138.567 |
| COSTI ESTERNI | 7.557.630 | 17.925.928 | 23.960.734 | 30.113.095 | 8.031.900 | 24.250.436 | 289.702 |
| ACQUISTO DI BENI | 6.151.287 | 14.619.263 | 19.521.188 | 24.514.130 | 6.649.399 | 26.271.119 | 6.749.931 |
| VAR RIM MERCI E MATERIE PRIME | -3.546 | -8.427 | -11.252 | -14.130 | -107.342 | -6.638.318 | -6.627.065 |
| CONSUMI | 6.147.741 | 14.610.836 | 19.509.935 | 24.500.000 | 6.542.057 | 19.632.801 | 122.866 |
| PRESTAZIONI DI SERVIZI | 1.297.743 | 3.083.437 | 4.118.026 | 5.171.785 | 1.377.609 | 4.207.844 | 89.818 |
| GODIMENTO BENI DI TERZI | 82.034 | 160.092 | 237.214 | 321.310 | 81.851 | 350.341 | 113.127 |
| ONERI DI GESTIONE | 30.111 | 71.563 | 95.559 | 120.000 | 30.382 | 59.450 | -36.109 |
| VALORE AGGIUNTO | 1.077.085 | 2.595.497 | 3.441.645 | 4.298.002 | 1.161.827 | 3.426.292 | -15.353 |
| COSTO DEL PERSONALE | **512.431** | **1.024.861** | **1.537.292** | **2.220.533** | **520.154** | **1.777.921** | **240.628** |
| EBITDA | 564.654 | 1.570.635 | 1.904.353 | 2.077.469 | 641.673 | 1.648.371 | -255.982 |
| AMMORTAMENTI | 64.463 | 145.089 | 228.042 | 310.994 | 77.123 | 239.305 | 11.263 |
| ACCANTONAMENTI | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| SVALUTAZIONI | -- | -- | -- | -- | -- | 38.100 | 38.100 |
| EBIT | 500.191 | 1.425.546 | 1.676.312 | 1.766.476 | 564.550 | 1.370.966 | -294.082 |
| SALDO GESTIONE FINANZIARIA | **-32.873** | **-73.900** | **-121.962** | **-169.542** | **-52.006** | **-41.524** | **80.439** |
| PROVENTI FINANZIARI | -- | -- | -- | -- | -- | 258 | 258 |
| ONERI FINANZIARI | -32.873 | -73.900 | -121.962 | -169.542 | -52.006 | -168.012 | -46.049 |
| UTILI/PERDITE SU CAMBI | -- | -- | -- | -- | -- | 126.230 | 126.230 |
| RETTIFICHE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| REDDITO ANTE IMPOSTE | 467.318 | 1.351.646 | 1.554.349 | 1.596.933 | 512.544 | 1.329.443 | -213.643 |
| IMPOSTE | -- | -- | -- | **-516.581** | -- | -- | -- |
| REDDITO NETTO | 467.318 | 1.351.646 | 1.554.349 | 1.080.352 | 512.544 | 1.329.443 | -213.643 |

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

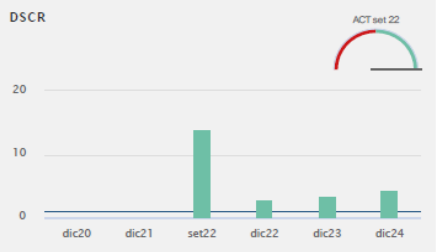
Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

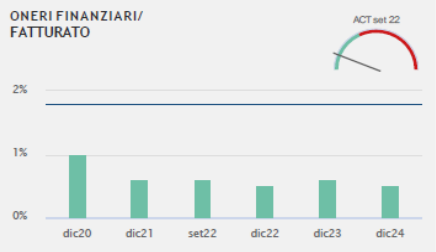
# LA FASE DI MONITORAGGIO PERIODICO: ESEMPIO DI STRUTTURA

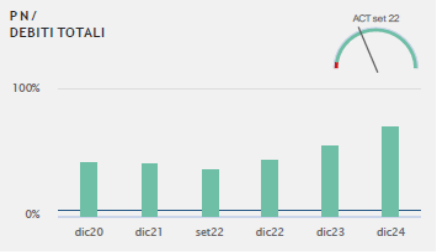
**Cruscotto di monitoraggio di indicatori quantitativi (es. DSCR)**

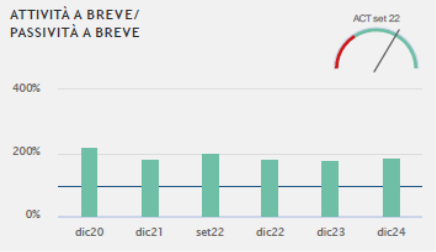
## INDICATORI PROSPETTICI DI CONTROLLO

| | VALORI-SOGLIA | DIC 20 | DIC 21 | ACT SET 22 | DIC 22 | DIC 23 | DIC 24 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PATRIMONIO NETTO | >0 | 4.431.359 | 5.306.946 | 6.636.388 | 6.387.298 | 7.645.626 | 9.134.784 |
| DEBT SERVICE COVERAGE RATIO | >1 | -- | -- | 13,94 | No Alert | No Alert | No Alert |
| ONERI FINANZIARI/FATTURATO | <1,8% | 1,0% | 0,6% | 0,6% | 0,5% | 0,6% | 0,5% |
| PN/DEBITI TOTALI | >5,2% | 43,2% | 42,5% | 37,7% | 45,4% | 56,3% | 71,4% |
| ATTIVITÀ A BREVE/PASSIVITÀ A BREVE | >95,4% | 219,3% | 183,5% | 200,0% | 182,5% | 178,3% | 185,4% |
| CASH FLOW/ATTIVO | >1,7% | 6,8% | 6,7% | 6,3% | 6,5% | 7,0% | 7,7% |
| DEBITI TRIBUTARI E PREVIDENZIALI/ATTIVO | <11,9% | 4,0% | 4,7% | 1,4% | 5,6% | 4,5% | 4,8% |



CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# LA FASE DI MONITORAGGIO PERIODICO: ESEMPIO DI STRUTTURA

**Cruscotto di monitoraggio di possibili anomalie (es. situazione debitoria)**

## INDICATORI CONTINUITA' AZIENDALE

La continuità aziendale è definita come il presupposto che l'impresa sia in grado di realizzare le proprie attività e di far fronte alle proprie passività durante il normale svolgimento dell'attività aziendale (ISA 570) Agiscono sul rischio di continuità il grado di incertezza associato all'esito di un evento o di una circostanza che si collocano in un futuro lontano, le dimensioni e la complessità dell'impresa, la natura e le circostanze della sua attività, la misura in cui è soggetta all'influenza di fattori esterni, le informazioni disponibili nel momento in cui la valutazione viene formulata.

La tabella di cui sotto sintetizza il grado di rischio delle singole componenti rilevate nel questionario qualitativo che considerano le anomalie nei pagamenti delle obbligazioni sociali, le anomalie nella gestione aziendale relative a fattori interni ed esterni e le anomalie da eventi pregiudizievoli.

| ANOMALIE NEI PAGAMENTI | OTT 22 |
|---|---|
| 1. SI REGISTRANO DEBITI VERSO L'INPS, VERSO L'INAIL, VERSO L'AGENZIA DELLE ENTRATE O VERSO L'AGENZIA DELLE ENTRATE-RISCOSSIONE PER IMPORTI SUPERIORI ALLE SOGLIE DI CUI AL TITOLO II, CAPO III, ART. 25-NOVIES, COMMA 1 DEL D.LGS. 14/19 E SMI? | ● |
| 2. SI REGISTRANO DEBITI PER RETRIBUZIONI SCADUTI OLTRE LE SOGLIE DI CUI AL TITOLO I, CAPO II, SEZ. I, ART. 3, COMMA 3 DEL D.LGS. 14/19 E SMI? (RETRIBUZIONI SCADUTE DA PIÙ DI 30 GG PER UN AMMONTARE MAGGIORE DEL 50% DEL TOTALE RETRIBUZIONI MESE) | ● |
| 3. SI REGISTRANO DEBITI VERSO FORNITORI SCADUTI OLTRE LE SOGLIE DI CUI AL TITOLO I, CAPO II, SEZ. I, ART. 3, COMMA 3 DEL D.LGS. 14/19 E SMI? (DEBITI VERSO FORNITORI SCADUTI DA ALMENO 90 GIORNI PER UN AMMONTARE SUPERIORE A QUELLO DEI DEBITI NON SCADUTI) | ● |
| 4. SI REGISTRANO ESPOSIZIONI NEI CONFRONTI DELLE BANCHE E DEGLI ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI OLTRE LE SOGLIE DI CUI AL TITOLO I, CAPO II, SEZ. I, ART. 3, COMMA 3 DEL D.LGS. 14/19 E SMI? (ESPOSIZIONI SCADUTE DA PIU' DI 60 GG O CHE ABBIANO SUPERATO DA ALMENO 60 GG IL LIMITE DEGLI AFFIDAMENTI OTTENUTI IN QUALUNQUE FORMA, PURCHÈ RAPPRESENTINO COMPLESSIVAMENTE ALMENO IL 5% DEL TOTALE DELLE ESPOSIZIONI) | ● |
| 5. SONO STATE EFFETTUATE RICHIESTE DI RISCADENZIAMENTO NEI PAGAMENTI CONCORDATI? (A TITOLO DI ESEMPIO: MORATORIE SU FINANZIAMENTI, RATEIZZAZIONE DEBITO TRIBUTARIO, ACCORDI DI RISCADENZIAMENTO CON FORNITORI...) | ● |

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# DAL BUSINESS PLAN AL MONITORAGGIO E ALLA COMUNICAZIONE FINANZIARIA

**BUSINESS PLAN**

- Obiettivi di medio termine **condivisi.**
- **Capacità finanziaria** in linea con una crescita sostenibile.
- **Comunicazione** della strategia agli stakeholders.
- Individuazione degli **indicatori** più opportuni per misurare le performance.
- **Monitorare** l'andamento della gestione.

SLIDE 31

18 SETTEMBRE 2024

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# **Scelte di investimento sostenibili:** guidare la crescita con decisioni finanziarie responsabili

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

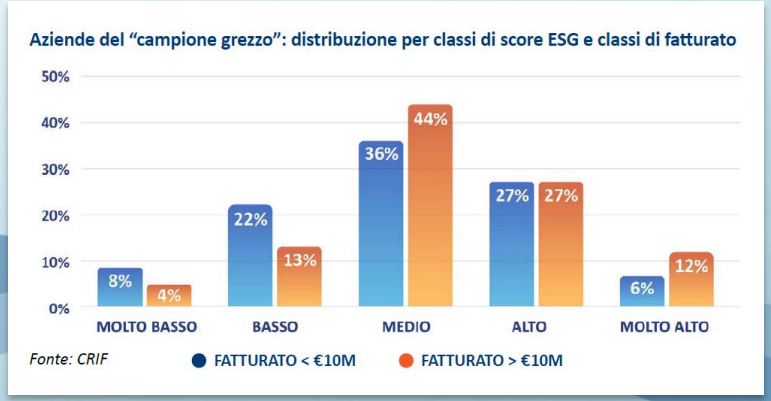
Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

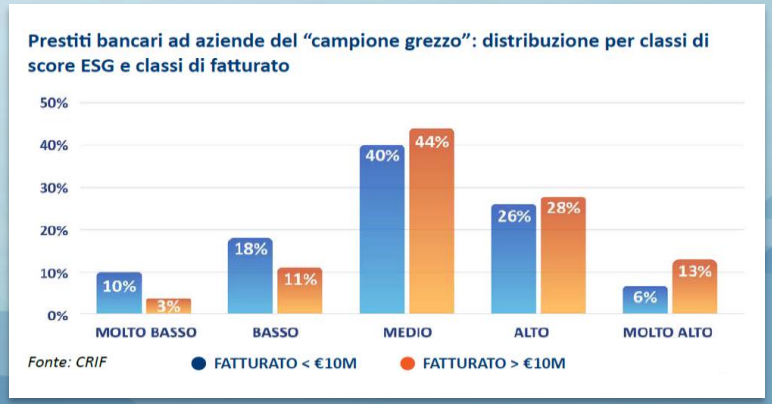
# IL LIVELLO DI ADEGUATEZZA ESG DELLE AZIENDE ITALIANE

Il **30%** circa delle aziende del campione presenta un **livello basso** di adeguatezza ESG, dato che migliora al **17%** per le aziende con **fatturato superiore a € 10 mln.**

Oltre il 33% è in uno stato avanzato nel percorso di sostenibilità.

La **concessione di prestiti bancari** è indirizzata prevalentemente (tra il 70% e l'85%) sulle aziende con un livello di adeguatezza **medio-alto**.




*Il «campione grezzo» costituisce un ampio aggregato comprendente circa 150 mila controparti e rappresentativo dell'insieme delle aziende italiane, in quanto stratificato per settore, area geografica e forma giuridica.*
***Fonte: Osservatorio Crif sulla sostenibilità 2023***.

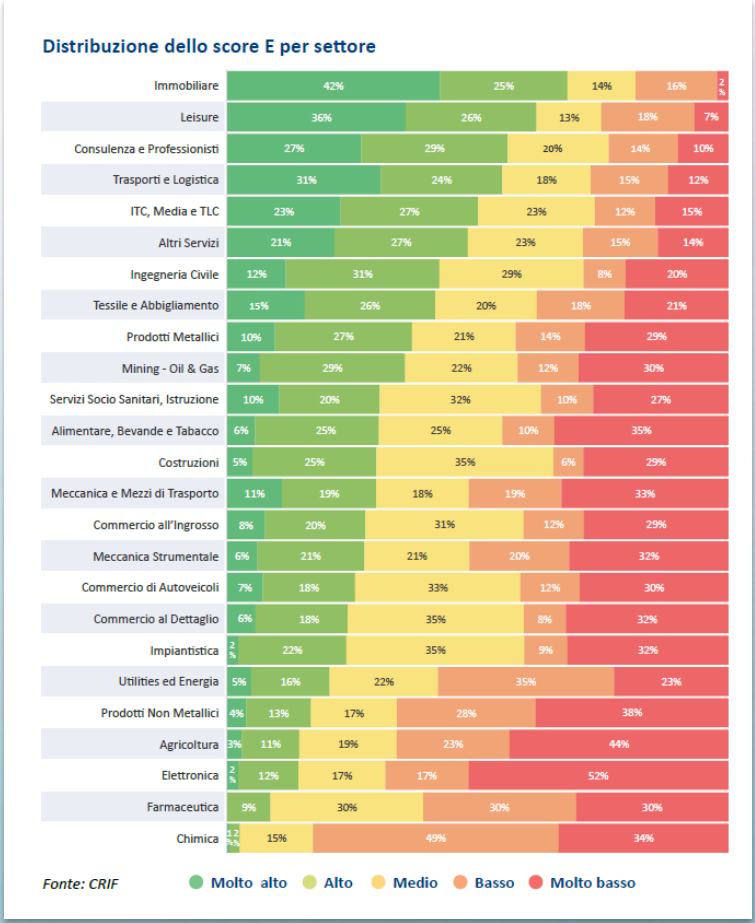
CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

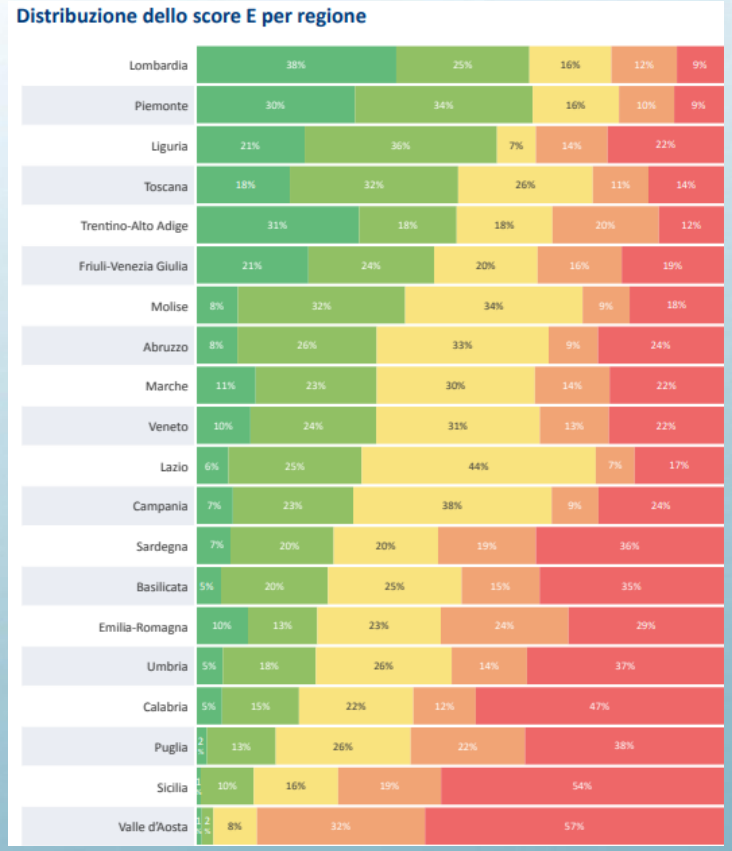
Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# PMI E AMBIENTE: Rimane uno spazio d'investimento per la transizione green

## Il fattore E è quello in cui le aziende italiane sono più avanti.




Fattore "E ": **Piemonte e Lombardia le regioni con oltre il 60% delle aziende ad alto livello di adeguatezza** dello score ambientale;

I **settori con processo produttivo di tipo chimico, farmaceutico, elettronico e agricolo** sono quelli che hanno impatti più significativi a livello ambientale e che presuppongono, quindi, un'attenzione maggiore rivolta ad un adeguamento progressivo.

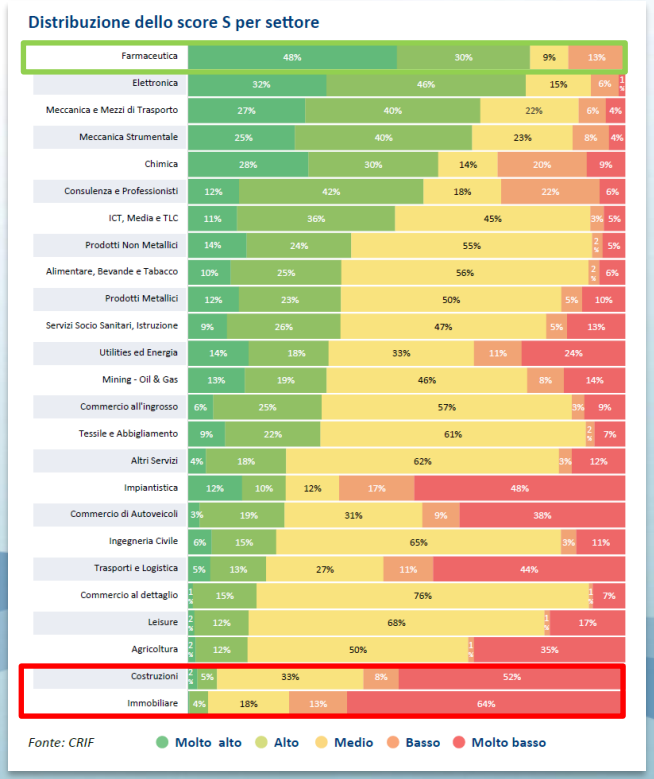
CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

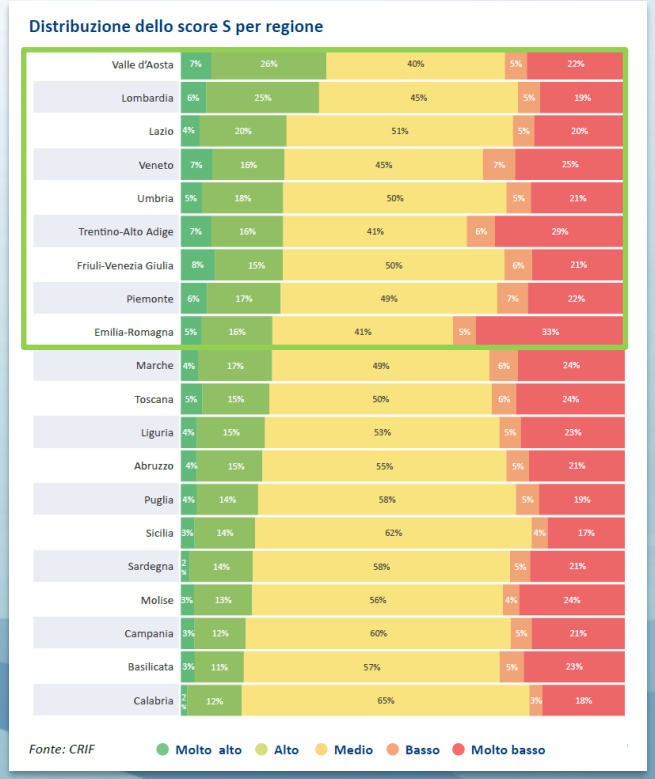
Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# PMI E FATTORE SOCIALE

## Le regioni del Nord Italia sembrano più sensibili al fenomeno.




Fattore "S": concentrazione nei **valori medi** dello score, ma oltre **la metà delle aziende di costruzione/ immobiliare** risulta **in forte ritardo.**

Si evidenzia come **l'attenzione ai temi sociali vada di pari passo con la dimensione media dell'azienda**, attenzione più sviluppata nel **Nord Italia** e nel **Lazio**

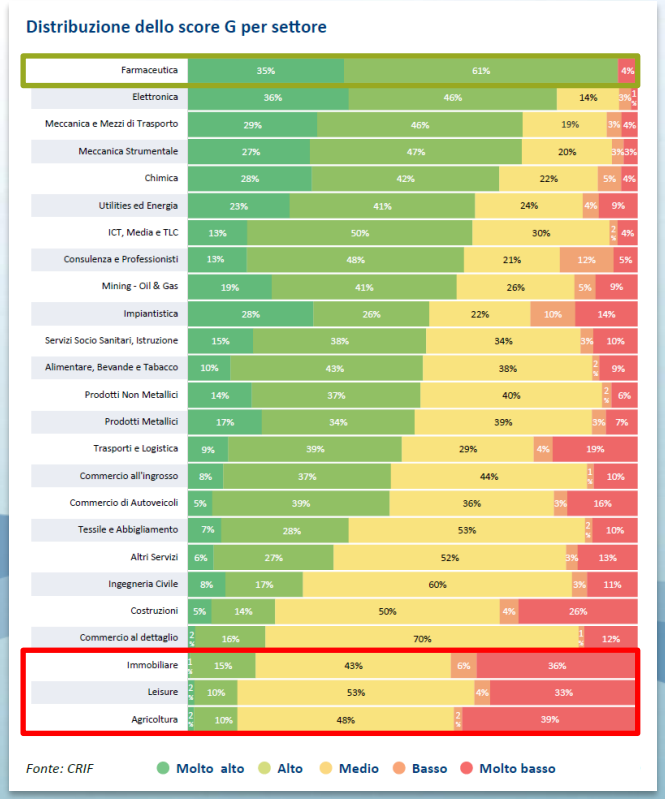
CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

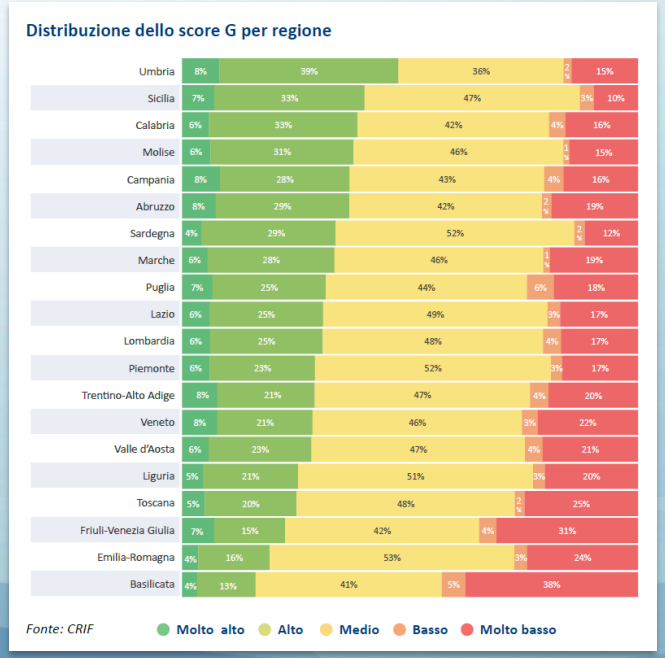
Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# PMI E FATTORE GOVERNANCE

## Il farmaceutico al top tra i settori.




Fattore "G": performance del **settore farmaceutico** particolarmente brillante,

Aziende **agricole**, **turistiche** e **immobiliari** hanno livelli di **score bassi**.

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## L'interazione tra score creditizio e score ESG

I tassi di default decrescono all'aumentare dell'adeguatezza ESG.

### Distribuzione del bad rate a sistema per classi di score ESG e score creditizio CRIF

| | | Score creditizio | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Rischio alto | Rischio medio | Rischio basso |
| Score ESG | Adeguatezza bassa | 13,8% | 3,6% | 1,8% |
| | Adeguatezza media | 10,0% | 3,0% | 1,6% |
| | Adeguatezza alta | 8,2% | 2,0% | 0,9% |
| | Totale | 11,2% | 3,2% | 1,6% |

*Fonte: CRIF*

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## STRUMENTI DI ACCESSO AI CAPITALI:
## Come finanziare gli investimenti che migliorano la sostenibilità ?

**INVESTIMENTI «Green»** che migliorano la sostenibilità **RISPARMIO ENERGETICO**

→ **STRUMENTI DI PIANIFICAZIONE** degli investimenti «Green»

→ **FINANZA ORDINARIA o STRAORDINARIA**

**FINANZA AGEVOLATA**

***SET INFORMATIVO BUSINESS PLAN***

SLIDE 38

18 SETTEMBRE 2024

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# **Strumenti di finanza pubblica:** massimizzare le opportunità con il supporto degli incentivi pubblici

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# PIANIFICAZIONE STRATEGICA

**ANALISI** del progetto di investimento

VALUTAZIONE DELLA FATTIBILITÀ TECNICA

ANALISI ECONOMICO-REDDITUALE DELL'INVESTIMENTO

SOSTENIBILITA' FINANZIARIA DELL' INVESTIMENTO

*** ANALISI DELLA FINANZA NECESSARIA ***

IMPATTO ECO-FIN DELL'INVESTIMENTO SUL BUSINESS AZIENDALE

PIANO PROSPETTICO PLURIENNALE PATRIMONIALE ECO FIN

ANALISI DI SENSITIVITÀ

OPPORTUNITÀ E CRITICITA DEL PIANO DI IMPRESA

## FINANZA AGEVOLATA

**INDIVIDUAZIONE/OTTIMIZZAZIONE** della migliore agevolazione

VERIFICA DI PREFATTIBILITÀ

**ISTRUTTORIA** della pratica

**PRESENTAZIONE** agli organi competenti

DELIBERA ed EROGAZIONE

**RENDICONTAZIONE** dell'investimento

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## PNRR & SOSTENIBILITÀ

**Alcuni dei BANDI finanziati anche da fondi PNRR che promuovono la sostenibilità**

- TRANSIZIONE 5.0
- SIMEST - TRANSIZIONE DIGITALE ED ECOLOGICA
- SABATINI *Green*
- FONDO TRANSIZIONE INDUSTRIALE
- PIEMONTE PR FESR 21-27 - EFFICIENTAMENTO ENERGETICO ED ENERGIE RINNOVABILI
- PIEMONTE PR FESR 21-27 - DIGITALIZZAZIONE ED EFFICIENTAMENTO PRODUTTIVO

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## **TRANSIZIONE 5.0** | FINALITA' E OBIETTIVI

- Art. 38 del DL 19/2024 convertito in L. 56/2024 (GU 100 del 30/04/2024 - S.O. 19)
- DECRETO MIMIT-MEF 24/07/2024

Il Piano Transizione 5.0 sostiene la **transizione del sistema produttivo** verso un **modello di produzione efficiente sotto il profilo energetico**, **sostenibile e basato sulle fonti rinnovabili**.

**Obiettivo**: Conseguire un risparmio di 0,4 Mtep nel consumo di energia finale nel periodo 2024-2026.

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# **TRANSIZIONE 5.0** | SPESE AGEVOLABILI

Investimenti avviati (ordinati) a partire dal **1° gennaio 2024** e completati entro il **31 dicembre 2025** in:

| | INTERVENTI AMMESSI | STANZIAMENTO (€) |
|---|---|---|
| BENE TRAINANTE | **A – BENI MATERIALI E IMMATERIALI TECNOLOGICAMENTE AVANZATI** (Allegato A e Allegato B Legge 232/2016) + **RIDUZIONE DEI CONSUMI PARI ALMENO A**: • 3% sull'unità produttiva • 5% sui processi aziendali interessati BENI MATERIALI 4.0 (All. A L. 232/2016) BENI IMMATERIALI 4.0 (All. B L. 232/2016) | 3,78 |
| BENE TRAINATO | **B – BENI MATERIALI PER AUTOPRODUZIONE E AUTOCONSUMO DI ENERGIA DA FONTI RINNOVABILI** (esclusa la biomassa) | 1,89 |
| BENE TRAINATO | **C - FORMAZIONE DEL PERSONALE** nelle tecnologie rilevanti per la transizione digitale ed energetica dei processi produttivi FOCUS | 0,63 |
| | **Totale** | **6,3** |

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## TRANSIZIONE 5.0 | AGEVOLAZIONE

**Credito d'imposta** con le seguenti **aliquote** in funzione dei **volumi di investimento** e dei **risultati** in termini di **risparmio energetico:**

| RIDUZIONE DEI CONSUMI ENERGETICI | | | |
|---|---|---|---|
| **FASCIA INVESTIMENTO** | **Unità produttiva: dal 3% al 6%**<br>**Processo: dal 5% al 10%** | **Unità produttiva: dal 6% al 10%**<br>**Processo: dal 10% al 15%** | **Unità produttiva: >10%**<br>**Processo: >15%** |
| **Fino a 2,5 mln €** | 35% | 40% | 45% |
| **Da 2,5 a 10 mln €** | 15% | 20% | 25% |
| **Da 10 – 50 mln €** | 5% | 10% | 15% |

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## SIMEST L. 394/81 – TRANSIZIONE DIGITALE O ECOLOGICA

- **Imprese** (in particolare **PMI**) **operanti sul territorio nazionale** aventi specifici requisiti di **fatturato export**

- Programmi finalizzati alla **Transizione Ecologica**:
  - spese per **investimenti per la sostenibilità ambientale e sociale**, anche realizzati in Italia (es. **efficientamento energetico ed idrico**, **mitigazione impatti climatici**, ecc.)
  - spese per ottenimento e mantenimento delle **certificazioni ambientali** connesse gli investimenti oggetto del finanziamento;

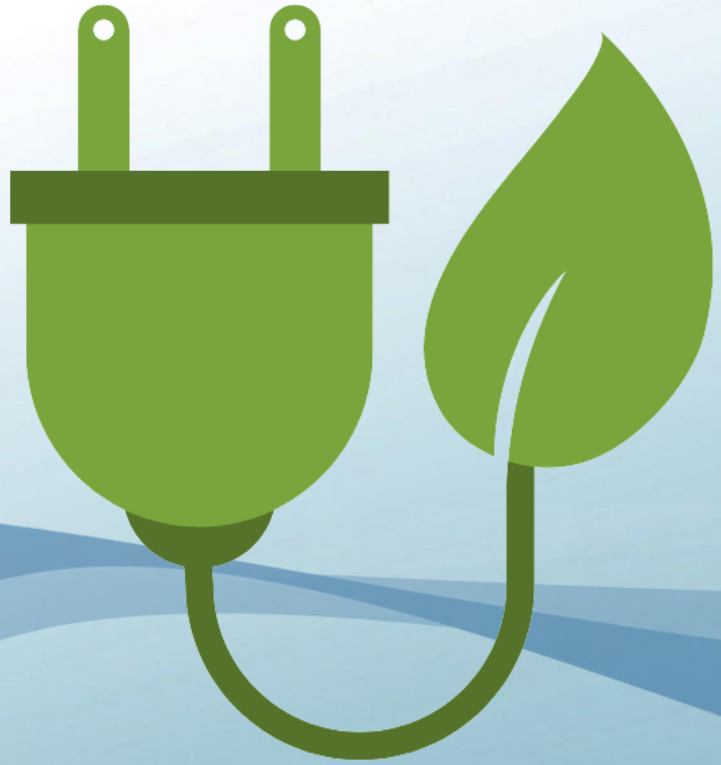
- **Finanziamento a tasso agevolato** (ad oggi **pari allo 0,511%**) con possibile **cofinanziamento del 10% a fondo perduto**

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## NUOVA SABATINI LINEA *GREEN*



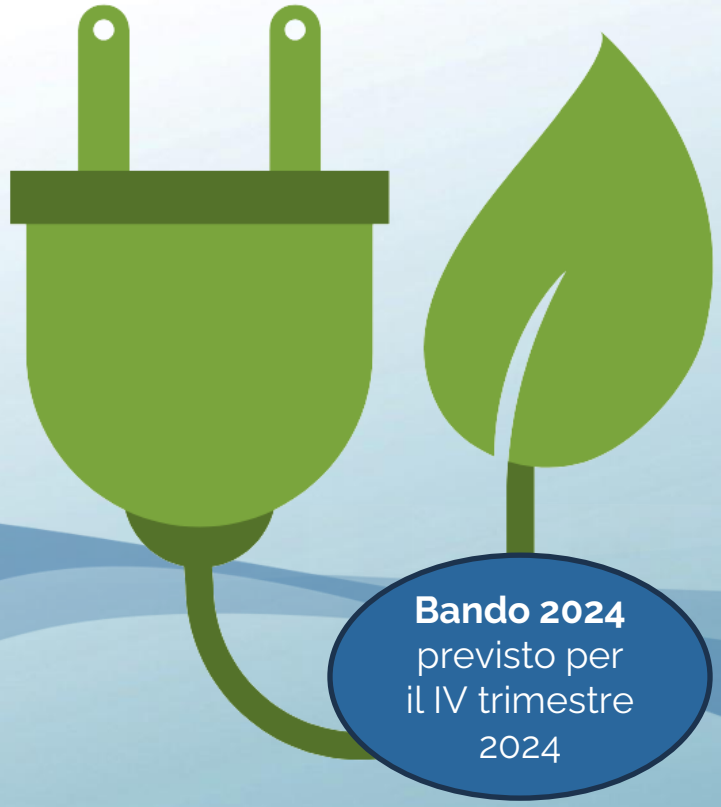
- **PMI** con **sede legale** o **unità locale** sul **territorio nazionale**
- Programmi relativi a «***investimenti green***» correlati all'acquisto - o acquisizione nel caso di operazioni di leasing finanziario - di **macchinari**, **impianti** e **attrezzature** nuovi di fabbrica ad uso produttivo, a **basso impatto ambientale**, nell'ambito di programmi finalizzati a migliorare l'**ecosostenibilità dei prodotti e dei processi produttivi**
- **Contributo in conto impianti** il cui ammontare è determinato in misura pari al **valore degli interessi** calcolati, in via convenzionale, su un **finanziamento bancario/leasing** (della durata di **cinque anni** e di **importo uguale** all'investimento) ad un **tasso d'interesse annuo** pari al **3,575%** (**contributo «finito»** pari al **10% a fondo perduto**)

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# FONDO TRANSIZIONE INDUSTRIALE




- **Imprese** che investono nella **tutela ambientale,** di **qualsiasi dimensione, operanti sul territorio nazionale** e che operano in via prevalente nei settori **estrattivo e manifatturiero** di cui alle sezioni **B e C** ATECO 2007
- programmi da 3 a 20 ml € **finalizzati a una maggiore efficienza energetica** nell'esecuzione dell'attività d'impresa o **un cambiamento fondamentale del processo produttivo** oggetto di intervento o **ad un uso efficiente delle risorse,** anche tramite il riuso, il riciclo o il recupero di materie prime e/o l'uso di materie prime riciclate
- **Contributo a fondo perduto dal 10% al 75%** a seconda della tipologia di investimento, dimensione aziendale, ubicazione del Programma di investimento.
- **Stanziamento € 150.000.000** a decorrere dal 2022

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# PIEMONTE PR FESR 21-27
# EFFICIENTAMENTO ENERGETICO ED ENERGIE RINNOVABILI

- **Micro**, **piccole** e **medie imprese** (**MPMI**) e **Grandi imprese**
- Programmi di investimento finalizzati all'**efficientamento energetico** e alla promozione dell'utilizzo delle **energie alternative** mediante l'installazione di **impianti a fonti rinnovabili** per la produzione di **energia termica** ed **elettrica**.
- Agevolazione che può coprire **fino al 100% del programma**, composta da un **finanziamento a tasso agevolato** abbinato a un **contributo a fondo perduto** di **importo variabile** in base alle dimensioni dell'azienda richiedente

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# PIEMONTE PR FESR 21-27
# DIGITALIZZAZIONE ED EFFICIENTAMENTO PRODUTTIVO

- **MPMI**, **piccole imprese a media capitalizzazione** e **imprese a media capitalizzazione**
- Programmi organici di investimento volti a rendere il **processo produttivo più efficiente**, anche dal punto di vista **energetico**, **ambientale**, dell'**utilizzo delle risorse** ed in termini di **sicurezza** in modo da realizzare **prodotti maggiormente sostenibili**
- Agevolazione che può coprire **fino al 100% del programma**, composta da un **finanziamento a tasso agevolato** abbinato a un **contributo a fondo perduto** (**solo per le MPMI**) di **importo variabile** in base alle dimensioni dell'azienda richiedente

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# **Formazione finanziata:** potenziare le competenze interne per una gestione aziendale vincente

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## **FORMAZIONE AGEVOLATA 5.0** | BENEFICIARI E DESTINATARI

La Formazione 5.0 è finalizzata all'**acquisizione o al consolidamento delle competenze nelle tecnologie rilevanti per la transizione digitale ed energetica dei processi produttivi**

- BENEFICIARI: IMPRESE con **progetti di innovazione** da cui consegua una **riduzione dei consumi energetici**
- DESTINATARI: dipendenti, titolari di impresa o soci lavoratori

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
*we care about your business*

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## **FORMAZIONE AGEVOLATA 5.0** | INTERVENTI

**I progetti formativi (anche a distanza):**

- ❑ devono essere erogati da un **soggetto esterno accreditato**
- ❑ devono avere una **durata non inferiore a 12 ore**
- ❑ **devono** includere **almeno un modulo formativo** (**minimo di 4 ore**) su una delle seguenti tematiche per la **transizione energetica:**

1. Integrazione di politiche energetiche volte alla sostenibilità all'interno della strategia aziendale
2. Tecnologie e sistemi per la gestione efficace dell'energia
3. Analisi tecnico-economiche per il consumo energetico, l'efficienza energetica e il risparmio energetico
4. Impiantistica e fonti rinnovabili (produzione e stoccaggio energie da fonti rinnovabili)

e **almeno un modulo formativo** (**minimo 4 ore**) su una delle seguenti tematiche per la **transizione digitale** :

1. integrazione digitale dei processi aziendali
2. Cybersecurity
3. Business data analyitcs
4. Intelligenza artificiale e Machine learning

**Condizioni:**

- ❑ max **10% degli investimenti effettuati** nei **beni materiali e immateriali 4.0** e nei **beni finalizzati all'autoproduzione di energia da FER destinata all'autoconsumo**
- ❑ max **€ 300.000 di costi ammissibili**

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

## **FORMAZIONE FINANZIATA** | BENEFICIARI

La Formazione Finanziata si rivolge ai **lavoratori** delle aziende, con lo scopo di **accrescere ed aggiornare le loro competenze**.

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# **FORMAZIONE FINANZIATA** | COME FUNZIONA

Tutte le aziende hanno l'**obbligo** di versare all'INPS una quota pari allo 0,30% del monte salario relativo ai propri dipendenti.

Questa quota è destinata dall'INPS al **finanziamento della disoccupazione** involontaria.

Con la Legge 388 del 2000 le aziende hanno la facoltà di **aderire ad un Fondo Paritetico Interprofessionale** autorizzando l'INPS al versamento della propria quota maturata ad uno de Fondi esistenti.

I **Fondi Paritetici Interprofessionali** sono organismi di natura associativa promossi dalle associazioni imprenditoriali ed organizzazioni sindacali maggiormente rappresentative sul piano nazionale.

I Fondi Paritetici Interprofessionali **erogano risorse finanziarie** che le aziende possono utilizzare per la formazione continua dei dipendenti; **l'iscrizione è gratuita** e può essere effettuata in qualsiasi momento.

I Fondi sono **finanziati dal contributo obbligatorio** che ogni azienda versa all'INPS; Il contributo corrisponde allo 0,30% delle trattenute sulla busta paga di ogni lavoratore dipendente.

Aderendo ad uno dei Fondi Interprofessionali, le imprese possono **richiedere il finanziamento di piani di formazione** per uno o più dipendenti, accedendo a concrete opportunità di sviluppo delle proprie risorse interne e di crescita aziendale.

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# FORMAZIONE FINANZIATA | COME FUNZIONA

## ACCANTONATO (Solo Fondimpresa)

- Sempre Aperto.
- Contributo correlato al numero dei lavoratori per azienda.

## AVVISI

**Generici** su tutti gli argomenti oppure **Tematici** (innovazione, ambiente…)

- Finestre Temporali.
- Contributo non necessariamente correlato al numero dei lavoratori per azienda.

CREDIT DATA RESEARCH | ITA
we care about your business

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Fondazione Piero Piccatti e Aldo Milanese
ORDINE DOTTORI COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI TORINO

# Thank You

SITO WEB
**www.cdr-italia.com**

TELEFONO
**800985242**

E-MAIL
**customerservice@cdr-italia.com**