

SCHEDA INFORMATIVA

L'ANALISI DI BILANCIO NEL LEASING: LETTURA, RICLASSIFICAZIONE E BANCHE DATI

30 settembre e 01 ottobre 2009 (ore 9:30 - 17:30)

MILANO - Novotel Milano Linate Aeroporto (Via Mecenate, 121)

PRESENTAZIONE

L'obiettivo del Corso sarà quello di fornire ai partecipanti gli strumenti fondamentali per realizzare una corretta interpretazione letterale e prospettica del bilancio, onde ottenere un maggior livello quantitativo di informazioni di buona qualità. Dopo la descrizione delle singole voci (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa), verranno affrontate le modalità di raggruppamento, sdoppiamento e spalmatura dei valori numerici, nonché l'utilizzo dei dati riclassificati (attraverso la costruzione di specifici trends, indici, parametri), successivamente integrati/confermati consultando le Banche Dati interne ed esterne (BDCR Assilea, C.R. Banca d'Italia, ecc.). Non mancheranno dettagli e spunti di riflessione sulle novità più significative per l'analisi di bilancio (decreto anticrisi, manovra estiva 2009, ecc).

DESTINATARI

Il Corso è rivolto in particolare agli analisti della funzione Fidi/Crediti e a coloro che, per ruolo, sono preposti allo screening della clientela in fase precontrattuale e al monitoraggio/controllo del rischio di credito.

RELATORE

Dott. Pier Paolo VALLEGRA

Laureato in giurisprudenza, ha svolto inizialmente la sua attività in un ambito bancario tradizionale, in particolare nella funzione Crediti. Dal 1982 al 2005 ha operato nel Leasing assumendo, nel corso degli anni, il ruolo di Responsabile di diverse funzioni aziendali di una primaria società di leasing italiana. La sua esperienza professionale ha abbracciato le aree Commerciale, Collection, Fidi, Pianificazione Strategica, Risk Management e Internal Audit. La sua attività di formatore si è finora svolta, oltre che con banche e società finanziarie, anche presso Università ed altre Istituzioni: è stato inoltre relatore al XXVIII Congresso Leaseurope sul tema "Leasing Credit Risk Management Driving to Internal Rating". Ad oggi si avvale di questo background professionale svolgendo attività di Formazione per conto dell'Assilea Servizi S.u.r.l.

PROGRAMMA

- **L'istruttoria tradizionale: componenti e finalità**
- **Il bilancio d'esercizio: lettura, comprensione, riclassificazione, analisi**
- **Analisi in carenza di dati: società di persone e ditte individuali**
- **Principi contabili e Postulati**
- **Bilancio in forma abbreviata**
- **Bilancio IAS (cenni)**
- **Bilancio e leasing**
 - Metodo patrimoniale
 - Metodo finanziario
 - Lease Back
- **Bilancio e gruppi societari**
- **Lo Stato Patrimoniale**
- **Il Conto Economico**
- **La Nota Integrativa**
- **La Relazione sulla gestione**
- **Il Rendiconto finanziario**
- **Analisi per flussi (cenni)**
- **Gli altri documenti "accompagnatori" del bilancio**
- **Modalità di raggruppamento, sdoppiamento, spalmatura delle voci di bilancio**
- **Le altre informazioni necessarie alla riclassificazione**
- **Utilizzo dei dati riclassificati:**
 - Reddittualità
 - Trends
 - Parametri
 - Indici
- **Le altre fonti informative:**
 - C. R. Banca d'Italia
 - BDCR Assilea
 - altre Banche Dati
 - verifiche interne
- **Il Decreto Anticrisi**
- **La Manovra Estiva 2009**