

Corso a catalogo e in house

La valutazione di merito creditizio ed attribuzione di rating interno per un Ente Pubblico

Presentazione

Oggetto del corso sarà: l'esame dei sistemi di contabilità e gestione finanziaria adottati nella Pubblica Amministrazione; le procedure per l'assunzione di impegno di spesa; la capacità o i limiti nel rimborso del debito nell'ambito di una corretta valutazione di merito creditizio dell'Ente pubblico (o di una società a capitale pubblico o consorzio o istituzione), sia come controparte diretta del finanziatore, che indiretta nel rapporto tra soggetto privato da affidare ed istituzione pubblica (es.: richiesta di finanziamento per acquisizione beni da parte di un privato aggiudicatario di un appalto o concessionario o promotore di un project financing per la realizzazione e gestione di opere di interesse pubblico; non esclusa la possibilità, prevista dalle recenti normative, di realizzare immobili da destinare alla PA attraverso il c.d. contratto di disponibilità). Si affronteranno aspetti normativi, metodologici, operativi e di gestione del rischio di credito con la controparte pubblica, con particolare riferimento agli Enti locali, e con le imprese private la cui solvibilità è condizionata dalla regolarità nei pagamenti da parte della PA. Il corso si pone l'obiettivo di porre le basi per l'attribuzione di un rating interno all'Ente che indichi, in maniera sintetica, lo stato di salute finanziario, la possibilità di rispettare gli impegni di spesa contrattualmente sottoscritti o la capacità di rimborso dei finanziamenti ottenuti.

Destinatari

Il corso è rivolto soprattutto agli addetti dell'Area Crediti interessati all'istruttoria e delibera delle operazioni di leasing pubblico o di finanziamento alla PA, sia a breve che a medio-lungo termine, ivi incluse le richieste di finanziamento delle imprese controllate o solo partecipate ovvero da parte di soggetti privati che operano in virtù di contratto di concessione o di disponibilità ovvero di tutti i soggetti economici la cui attività economica è fortemente condizionata da un rapporto stretto con la PA. Il corso può essere inoltre di interesse per il personale dell'Area Commerciale di sede o periferia per una analisi finanziaria preliminare del soggetto pubblico e per una valutazione di fattibilità e consistenza di una trattativa commerciale. Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.

Programma

Parte introduttiva

Pubblica Amministrazione

- ↪ Definizione
- ↪ Classificazione

Sistemi di contabilità adottati dalla PA

- ↪ Contabilità di cassa
- ↪ Contabilità economica
- ↪ Contabilità mista

Il sistema di finanza pubblica

- ↪ Dalla finanza derivata alla finanza autonoma
- ↪ I vincoli dal Trattato di Maastricht: il Patto di stabilità e di crescita
- ↪ Le norme sul federalismo fiscale, impatto sui conti pubblici territoriali

Caratteristiche comuni nei sistemi di contabilità di cassa

- ↪ La programmazione attraverso il piano delle opere pubbliche e la relazione previsionale e programmatica
- ↪ Rendiconto di cassa o bilancio consuntivo
- ↪ Bilancio di previsione annuale e pluriennale
- ↪ Tesoriere o cassiere
- ↪ Le fasi di entrata
- ↪ Le fasi di spesa

Novità introdotte dal Dlgs 118/211 in vigore dall'1/1/2015

- ↪ Armonizzazione contabilità per Regioni, Province, Comuni e loro enti strumentali in contabilità finanziaria
- ↪ Competenza accentuata
- ↪ Minori residui attivi e passivi
- ↪ Ricognizione costante dei residui
- ↪ Fondo crediti di dubbia esigibilità
- ↪ Nuovo schema di bilancio da affiancare all'attuale
- ↪ Contabilità economico-patrimoniale integrata con la finanziaria (2016)
- ↪ Bilancio consolidato (2016)

Valutazione di merito dei vari Enti

Il Rating e il merito creditizio di Stato e Regioni

Aziende Sanitarie

- ↪ Ammontare disavanzo
- ↪ Tempi medi di pagamento delle forniture
- ↪ Disavanzo regionale nella Sanità
- ↪ Misure adottate dalla Regione di competenza a copertura del disavanzo

Enti pubblici non economici

- ↪ Situazione finanziaria dell'Ente di riferimento
- ↪ Norme che regolano i flussi finanziari ed i contributi
- ↪ Fondi a destinazione vincolata

Enti pubblici economici

- ↪ Bilancio
- ↪ Impegno dei soci all'atto della costituzione
- ↪ Norme che regolano i flussi finanziari ed i contributi in c/ esercizio o a copertura delle perdite di gestione
- ↪ Contratti di servizio

Aziende pubbliche (società di capitale)

- Bilancio e nota integrativa
- ↪ Impegno dei soci all'atto della costituzione
- ↪ Norme che regolano i flussi finanziari ed i contributi in c/ esercizio o a copertura delle perdite di gestione
- ↪ Contratti di servizio

Enti locali: Dlgs 267/2000 Testo Unico Enti Locali

- Fonti di finanziamento, il ricorso ai mercati finanziari (il debito pubblico, strumenti di gestione e modelli di comparazione; la delegazione di pagamento)
- ↪ Sistema di Tesoreria Unica

- ↪ Procedura di spesa (impegno e mandato di pagamento)
- ↪ Esempi di delibera di impegno di spesa riguardante un contratto di leasing
- ↪ Procedura di incasso (reversale)

- ↪ Avanzo di amministrazione e sua destinazione
- ↪ Disavanzo di amministrazione e relativa copertura
- ↪ Esistenza di contratti per derivati: ammontare MTM

Enti locali: DPR 194/1996, Schema di bilancio

- ↪ Schema SIOPE (Sistema Informativo sulle Operazioni Enti Pubblici)
- ↪ Il sistema delle Entrate, gli equilibri di bilancio
- ↪ Analisi delle Spese, la rigidità del bilancio
- ↪ Imputazione canone di leasing nel bilancio

Enti locali: Situazioni particolari di bilancio

- ↪ Analisi dei Residui attivi e passivi (tempi di pagamento)
- ↪ Disavanzo (avanzo) finanziario e di competenza
- ↪ Debiti fuori bilancio
- ↪ Parametri di deficitarietà
- ↪ Dissesto finanziario: i provvedimenti e la gestione
- ↪ Patto di stabilità

Enti locali: Riclassificazione delle voci del bilancio ed informazioni extra bilancio

- ↪ Aggregazioni di base delle voci di bilancio
- ↪ Classificazione economico-funzionale delle spese correnti e delle spese in conto capitale
- ↪ Relazione revisori al rendiconto ed al bilancio di previsione
- ↪ Scheda dei parametri di deficitarietà
- ↪ Partecipazioni in consorzi e società di scopo: indebitamento indiretto
- ↪ Garanzie prestate

Enti locali: Indicatori di bilancio

- ↪ Indicatori maggiormente significativi ed, in particolare :
 - ↪ Autonomia finanziaria
 - ↪ Autonomia tributaria ed extra tributaria
 - ↪ Rapporto tra spese del personale e spese correnti
 - ↪ Rapporto tra interessi passivi e spese correnti
 - ↪ Rapporto tra spese per rimborso mutui e spese correnti
 - ↪ Indebitamento
 - ↪ Rigidità strutturale
 - ↪ Capacità di incasso delle entrate proprie
 - ↪ Ripartizione temporale dei residui attivi

Enti locali: rating esterno e rating interno

Rating

- ↪ Rating attribuito da società internazionali
- ↪ Rating interno attraverso:
 - predisposizione foglio di sintesi
 - attribuzione peso specifico agli indicatori
 - attribuzione peso specifico a valori extra contabili
 - definizione di un valore di rating interno
 - commento finale

Conclusioni

Referenti in Assilea

Katia Ricci - **Area Formazione** - Tel. 06 99703626 - Mob. 346 1092255

Ilaria Nanni - **Area Formazione** - Tel. 06 99703622

Simone Di Pietro - **Ufficio Qualità Formazione** - Tel. 06 99703628