

LA PIANIFICAZIONE ED IL CONTROLLO NEL LEASING

3 ottobre 2012 -Hotel Hilton Milan - Milano

Presentazione

L'obiettivo del corso è illustrare le principali fasi del processo di pianificazione e controllo di una società di leasing e l'approccio metodologico per affrontare organicamente la materia. Nella parte di carattere generale vengono trattati argomenti quali la pianificazione strategica, il business plan, il budget economico/ finanziario ed il controllo di gestione. Nel seguito i concetti, le tecniche e le metodologie sopra indicati vengono applicati alla specifica attività di leasing valutando criticamente la loro utilità e significatività.

Nel corso vengono presentati dei casi aziendali per verificare "sul campo" le problematiche che si incontrano in concreto nella predisposizione dei modelli quantitativi di pianificazione e controllo. Lo scopo è raggiungere un equilibrio ottimale tra grado di profondità delle analisi, e complessità e pesantezza dei dati da gestire tentando di dare una risposta al quesito: "fino a che punto conviene spingere il livello di dettaglio nella fase previsionale del processo di pianificazione?. Può essere sufficiente un modello di pianificazione più leggero ed essenziale per orientare e governare l'evoluzione dell'azienda?"

La risposta a questo dubbio passa necessariamente attraverso l'analisi della complessa natura dell'attività di leasing dove coesistono operazioni molto diverse tra loro per durata, per valori medi, strutture tariffarie, grado di rischiosità, margini ecc.

Destinatari

Il corso è rivolto a persone che già operano nell'Area Pianificazione e Controllo di società di leasing ovvero che vi si accostano, con precedenti esperienze in altri settori, e che vogliono trovare conferme sulla correttezza ed efficacia dei modelli attualmente applicati. Il valore aggiunto del corso è dato anche e soprattutto dal confronto delle esperienze tra i vari partecipanti in una materia che - per la sua complessità - non può avere soluzioni universalmente valide ed applicabili in tutte le situazioni. Le soluzioni ed i modelli di pianificazione e controllo adottati dalle singole società, a causa della dinamica aziendale e delle continue necessità informative per il governo dell'azienda comportano un continuo "work in progress". A seguito dell'istituzione e del potenziamento delle funzioni di controllo dei rischi aziendali (Risk Management) si devono sviluppare aree di collaborazione e flussi di scambio di informazioni tra Pianificazione e Controllo e Risk Management che lavorano spesso sulle stesse "basi dati" anche se con ottiche ed obiettivi diversi.

Assilea Servizi

Piazzale Ezio Tarantelli, 100

00144 - Roma

Costi

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di un giorno, è fissata in euro 500,00 ed è comprensiva del coffee break, del pranzo e del materiale didattico. Nel caso di più iscrizioni da parte della stessa azienda verranno riconosciuti, per tutti i partecipanti, i seguenti sconti quantità: il 10% da 3 a 4 iscritti; il 15% da 5 a più iscritti. Per i soci aggregati Assilea è prevista una riduzione del 25% sulla quota d'iscrizione.

Relatori

Dott. Gianerminio CANTALUPI

Ha operato per oltre 25 anni nel settore della locazione finanziaria in posizioni di responsabilità manageriale che gli hanno consentito di conoscere in modo approfondito la realtà del mercato del leasing in Italia ed i relativi aspetti gestionali. Ha ricoperto le cariche di Amministratore Delegato e di Direttore Generale in contesti aziendali diversi, da società di medie dimensioni a società leader di mercato. E' stato per lungo tempo Presidente della Commissione Tecnica di Assilea ed è stato membro della Commissione Contabilità e Tassazione della federazione "Leaseurope". Attualmente esercita la libera professione di Dottore Commercialista ed è consulente di importanti gruppi. E' docente in materia finanziaria ed ha pubblicato articoli su compliance, risk management, normativa di vigilanza e sistemi di controllo interni.

Programma

INTRODUZIONE

- **La pianificazione a medio-lungo termine**

Le fasi della pianificazione
La pianificazione strategica
Il business plan

- **La pianificazione a breve termine**

Le previsioni commerciali
Il budget economico-finanziario

- **Il controllo**

Il controllo del budget e l'analisi degli scostamenti
Il controllo dei costi operativi e di struttura

LA PIANIFICAZIONE E CONTROLLO NEL LEASING

- **Le caratteristiche tipiche dell'attività di leasing**

Il leasing come forma tecnica particolare dell'intermediazione finanziaria a medio-lungo termine
Il differimento temporale tra domanda di leasing, perfezionamento del contratto e decorrenza dell'operazione
Il caso particolare degli immobili in costruzione
La limitata efficacia, nel breve termine, delle nuove operazioni e delle azioni correttive

- **Le previsioni commerciali:**

Volumi, spread, durate, provvigioni passive e commissioni attive
Il portafoglio degli impieghi già in essere
I contratti in attesa di avvio locazione
Gli immobili in costruzione
Lo sviluppo del modello e la sua compatibilità con il sistema informativo centrale

- **La struttura del conto economico di una società di leasing**

Il margine di intermediazione
I costi relativi alla gestione dei contratti di leasing (gestione caratteristica)
I costi connessi al funzionamento della macchina aziendale (spese generali ed attività di supporto)
Le diverse forme di addebito alla clientela delle commissioni attive e delle prestazioni accessorie
Le provvigioni dovute alla rete distributiva
I costi variabili, legati ai volumi ed i costi fissi di struttura
L'analisi del costo del personale
L'analisi del costo delle attività in "outsourcing"
I costi tipici della fase di acquisizione delle operazioni, di gestione e di estinzione finale o anticipata dei contratti
Il "cost-income ratio"

Assilea Servizi

Piazzale Ezio Tarantelli, 100
00144 - Roma

- **Il rischio di credito nel leasing**

Il rischio di credito: il raccordo tra pianificazione e controllo e sistemi di “credit risk management”

L’analisi della probabilità di default e le perdite attese sulla base delle serie storiche o dei sistemi di “rating interni”

Gli eventi derivanti dalla “patologia” dei contratti: ritardi di pagamento dei canoni, risoluzioni forzose dei contratti per inadempienza, recupero e vendita dei beni, passaggi a perdita, ristrutturazioni del piano di rimborso, accordi transattivi, procedure concorsuali ecc.

- **Il controllo e l’analisi degli scostamenti**

La difficoltà di attribuzione ai diversi prodotti dei costi ad essi riferibili

La preponderanza dei costi comuni rispetto a quelli diretti

Il “direct costing” ed il “full costing”

La “correzione” dei piani economici e finanziari derivante dal riscatto anticipato da parte dei clienti in bonis

La risoluzione anticipata per furto o sinistro totale dei beni e l’interruzione della maturazione dei ricavi

Le analisi a livello di prodotto, area commerciale, canale distributivo ecc.

La segmentazione di secondo e terzo livello ed il grado di profondità delle analisi

Quando si rende opportuna o necessaria la revisione degli obiettivi di budget?

Quali sono i riflessi di tale decisione sui sistemi premianti per le reti distributive e le strutture interne?

- **Gli indicatori di performance manageriale**

I principali indici di controllo della gestione

Il reporting operativo

Il reporting direzionale

I tempi di disponibilità dei dati per le decisioni