

Corso in house e a catalogo

L'istruttoria di fido nel leasing

Presentazione

Oltre all'analisi di bilancio, che costituisce la fase propedeutica all'istruttoria di credito, occorre acquisire, valutare e rappresentare tutti gli altri elementi utili a fornire all'organo deliberante una fotografia dell'operazione, la più nitida possibile, affinché questi, in possesso di un esaustivo corredo documentale e informativo, possa assumere la decisione migliore.

Posto che un leasing e un fido in c/c passano attraverso logiche istruttorie profondamente diverse, il corso si pone l'obiettivo di offrire ai partecipanti le best practices istruttorie utilizzate nel mondo del leasing, frutto delle necessarie competenze e "technalities", peculiari delle operazioni di locazione finanziaria.

Il confronto fra realtà diverse, permetterà inoltre di giungere a degli spunti di riflessione, al fine di svolgere al meglio questo compito fondamentale.

Destinatari

Il corso è rivolto in particolare agli Analisti dell'Area Crediti e ai Commerciali, che sono necessariamente coinvolti nel processo del credito. Il corso si rivolge inoltre agli agenti in attività finanziaria, che avranno modo di conoscere/approfondire le best practices dell'istruttoria di fido nel mondo del leasing, confrontandole con quelle delle loro mandanti, al fine di meglio comprendere gli esiti non condivisi delle operazioni veicolate. In ultimo, gli argomenti trattati ed il confronto con realtà diverse, potrà essere utile anche alle funzioni di monitoraggio e controllo di secondo e terzo livello. **Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.**

Programma

- ↻ L'istruttoria
 - Definizione
 - Componenti
 - Finalità
- ↻ Istruttoria tradizionale vs. Istruttoria automatizzata
- ↻ Dallo Scoring al Rating
- ↻ I tre pilastri del Processo del Credito
 - Reddittualità
 - Patrimonialità
 - Equilibrio finanziario
- ↻ Analisi della controparte
 - Trends
 - Indici
- ↻ Analisi (qualitativa) delle società di persone/ditte individuali
- ↻ Il principio di proporzionalità nelle indagini istruttorie
- ↻ Il rischio semispecifico
 - Settore economico
 - Localizzazione
- ↻ L'istruttoria dei Gruppi economici
- ↻ L'asset è un elemento istruttorio?
- ↻ Analisi prospettica
 - Difficoltà operative
 - Impatto economico
 - Impatto produttivo
- ↻ La struttura finanziaria dell'operazione
- ↻ La "consistenza responsabile"
- ↻ Le garanzie
- ↻ L'approccio istruttorio al Lease back
- ↻ La presentazione dell'operazione all'Organo Deliberante
 - La "testata"
 - I bilanci riclassificati: Stato Patrimoniale, Conto Economico, corollari
 - La relazione finale
 - Il "motivato parere"
- ↻ Esercitazioni (con lavori in sottogruppi e discussione in aula) su un caso concreto

Referenti in Assilea Servizi

Ilaria Nanni - **Area Formazione** - Tel. 06 99703622
Dimitri Verdecchia - **Area Formazione** - Tel. 06 99703654