



Corso in aula

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

29 aprile 2015 Milano, Hilton Milan

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 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 aali 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 personale interesse per il 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. Aali iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.

Docente

Dott. Francesco PASTORE

Francesco PASTORE è laureato in Scienze dell'Amministrazione Aziendale con Specializzazione in Finanza e Controllo conseguita nel 1974 dopo un corso quinquennale presso la Scuola di Amministrazione Aziendale di Torino.

Con una vasta esperienza nel settore del leasing pubblico e della finanza di progetto, si interessa delle problematiche inerenti il finanziamento di opere pubbliche e di pubblica utilità. Dopo una esperienza trentennale in società del settore, svolge attualmente l'attività di consulente nell'ambito di società di leasing ed istituti bancari oltre che per primari gruppi nel settore delle costruzioni e delle energie rinnovabili ed Enti pubblici. Relatore in numerosi convegni sul tema è da anni docente in tutti i corsi organizzati da Assilea inerenti l'operatività con la PA.





Programma

Parte introduttiva

Pubblica Amministrazione

- ♦ Definizione
- ♥ Classificazione

Sistemi di contabilità adottati dalla PA

- Se Contabilità di cassa
- Superior Contabilità economica
- Se 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
- Support
 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
- Servizio 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)

Enti locali: DPR 194/1996, Schema di bilancio

- Schema SIOPE (Sistema Informativo sulle Operazioni Enti Pubblici)
- U 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
- Avanzo di amministrazione e sua destinazione
- Disavanzo di amministrazione e relativa copertura
- Esistenza di contratti per derivati: ammontare MTM

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





Costi

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di 1 giorno, è fissata in euro 500,00 (iva esclusa) ed è comprensiva del coffee break, del pranzo e del materiale didattico. Nel caso di più iscrizioni da parte della stessa Società di leasing 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 gli Agenti in attività finanziaria, Mediatori creditizi e Recuperatori del credito Aggregati Assilea, verrà riconosciuto uno sconto del 20% sulla quota d'iscrizione. Le Associate interessate a finanziare la formazione possono avvalersi dei Fondi Paritetici interprofessionali nazionali, istituiti dalla legge 388/2000 al fine di promuovere lo sviluppo della formazione continua in Italia. I Fondi sono finanziati dalle imprese che facoltativamente vi aderiscono attraverso la quota dello 0,30% dei Contributi versati all'INPS. Per approfondimenti è possibile contattare l'Area Formazione di Assilea Servizi.

Organizzazione corso di formazione

Programma

Mattina			
Ore 9:00	Registrazione dei partecipanti	Pomeriggio	
Ore 11:00	Coffee break	ore 14:00	Inizio seconda parte
Ore 13:00	Lunch	ore 17:30	Chiusura



Come raggiugere la location

IN TRENO:

Dalla Stazione Centrale di Milano parti da Piazza Duca d'Aosta verso Via Luigi Galvani: 250 metri.

DALL' AEROPORTO DI MALPENSA:

IN TRENO: "Malpensa Express" da Terminal 1 a stazione ferroviaria "Cadorna" FNM e viceversa.

Da "Cadorna" **Metro Verde Cadorna** (direzione "Cologno" o "Gessate") e scendere alla fermata "Stazione Centrale".

IN PULLMAN/BUS: <u>Malpensa Shuttle</u> da Terminal 1 a Milano "Stazione Centrale" (Air Terminal Piazza Luigi di Savoia) e viceversa. In alternativa <u>Malpensa Express</u> da Terminal 1 a Milano "Stazione Centrale" (Air Terminal Piazza Luigi di Savoia) e viceversa.

IN TAXI: Presso Arrivi all'uscita n. 4 e n. 5 (Terminal 1). Prezzo della corsa per Milano circa Euro 80,00/100,00.

DALL' AEROPORTO DI LINATE:

IN PULLMAN/Bus: Malpensa Shuttle da Arrivi a Milano "Stazione Centrale" (Air Terminal Piazza Luigi di Savoia) e viceversa In alternativa Shuttle bus "Star Fly" da Arrivi a Milano "Stazione Centrale" (Air Terminal Piazza Luigi di Savoia) e viceversa. Inoltre Autobus n.73 da Arrivi a Milano Piazza San Babila e viceversa. Da San Babila Metropolitana linea Rossa per destinazione "Stazione Centrale".

IN TAXI: Presso l'area Arrivi. Prezzo della corsa fino al centro di Milano circa Euro 20,00/25,00.

Referenti in Assilea

Katia Ricci - **Area Formazione** - Tel. 06 99703626 - Mob. 346 1092255 Ilaria Nanni – **Area Formazione** - Tel. 06 99703622 Emanuela Cioci – **Ufficio Qualità Formazione** – Tel. 06 99703630