

## Corso formativo

### L'importanza del Business Plan in azienda

#### Destinatari

Imprenditori, Manager, Commercialisti, Revisori, CFO, Finance Manager, Controller, operatori di funzione, e quanti intendono sviluppare il proprio percorso professionale nel segmento della Finanza d'Impresa e del Credito.

#### Obiettivi

L'obiettivo del corso è fornire le metodologie per lo sviluppo dei modelli di business e per una accurata realizzazione del Business Plan. La previsione finanziaria serve per molteplici scopi: guidare le scelte di gestione; comunicare in modo formale ai finanziatori le proprie aspettative e scelte future; comprendere la capacità di rimborso; valutare i piani di ristrutturazione. Queste due giornate sono dedicate ai processi indispensabili all'orientamento delle scelte d'investimento e di crescita. La previsione finanziaria è quello che sarà l'impresa nel futuro alla luce delle decisioni che verranno prese: il piano degli investimenti, il piano delle assunzioni, la dinamica del fatturato, l'incidenza del costo del venduto sul fatturato, i giorni di dilazione accordati ai clienti e ottenuti dai fornitori, i giorni di permanenza del magazzino, ecc.

#### Contenuti

- Il nuovo marketing per le strategie e i nuovi modelli di business
- Strategia d'impresa
- Finalità di redazione del business plan
- Il ruolo del business plan quale strumento di pianificazione strategica
- Come organizzare un processo di previsione
- Lo schema logico (qualitativo e quantitativo) di costruzione di un business plan col foglio elettronico
  - un modello di previsione semplificato per dedurre il fabbisogno finanziario prospettico
  - uno strumento di previsione analitico
- Il collegamento tra l'analisi competitiva e quella economico-finanziaria-patrimoniale
- Il Piano quale strumento di previsione dei key financial drivers: il piano operativo, il piano finanziario e il piano degli investimenti
- Dal piano operativo al current cash flow: il piano delle vendite, il piano del costo del venduto e il piano dei costi operativi
- Dal current cash flow all'operating cash flow: il piano commerciale e il piano degli investimenti
- La valutazione della convenienza economica
- La determinazione dei flussi finanziari prospettici e la valutazione della fattibilità finanziaria
- Calcolo del break even economico e finanziario
- La valutazione della strategia competitiva: il collegamento con l'analisi finanziaria
- Crescita dell'impresa e fabbisogno finanziario: l'analisi dello sviluppo sostenibile

- La fattibilità economica e finanziaria degli investimenti
- L'analisi del fabbisogno per le imprese di nuova costituzione
- Sistema di pianificazione del debito che si alimenta di misure appropriate per la gestione e per il calcolo dell'indebitamento ottimale
- Indicatori per tenere sotto controllo il livello di indebitamento ottimale costruito con le prassi attuali di valutazione del rischio creditizio e coerente con la gestione strategica ispirata, ad esempio, a strategie di crescita o sviluppo industriale
- "Sensitivity analysis" e i "stress test" sui fattori chiave della previsione
- L'evoluzione delle posizioni di rischio: l'apprezzamento dei rischi d'impresa

## Metodologia didattica

E' utilizzata una didattica attiva, con stile professionale partecipativo fortemente orientato all'interazione ed al coinvolgimento, ai fini della ottimizzazione del processo di apprendimento e, nel concreto, nell'analizzare e risolvere i quesiti delle imprese, con uso frequente di casi pratici e metodologie valutative tecnicamente avanzate.

In numeri:

- **50% esposizione del docente**
- **40% casi aziendali**
- **10% esercitazioni**

## Materiale didattico

Al fine di ottimizzare l'apprendimento dei partecipanti, il materiale didattico di supporto predisposto sarà composto, a seconda degli argomenti affrontati, da:

- **slides** strutturate ad hoc dal docente, con l'obiettivo di ripercorrere gli argomenti sviluppati in aula
- **case study** di contestualizzazione degli argomenti affrontati
- **esercitazioni** in ambiente MS Excel formulate dal docente sulle tematiche affrontate
- **bibliografia** di approfondimento sugli argomenti trattati in aula e link a siti di interesse

Tutto il materiale che verrà fornito sarà strutturato in modo che i partecipanti possano riconoscere nell'intervento formativo erogato un valido supporto alla loro attività, grazie a casi concreti aziendali tratti dalla realtà operativa, esercitazioni in ambiente MS Excel e materiale di approfondimento.

## Durata

Il programma verrà svolto in **2 giornate**.



### **Direttore scientifico: Gianluca Sanchioni**

Titolare di TIBF, società operativa in tutta Italia che si occupa di formazione, consulenza e strumenti per Banche e Imprese in tutti i comparti merceologici. Professionista con un'esperienza quasi ventennale come docente (oltre 3000 giornate di formazione), maturata con collaborazioni presso le principali Business School, nonché l'Associazione Bancaria Italiana (ABI), presso i principali Istituti Bancari nazionali e locali e numerose associazioni di categoria.

Partner ORACLE, anche con TIBF realizza strumenti e applicazioni in ambito *Corporate Finance*, *Controlling*, e *Business Plan*. In ambito aziendale ha ricoperto ruoli di responsabilità in importanti gruppi aziendali come direttore finanziario e come consulente per l'analisi e lo sviluppo dei processi di diagnosi competitiva, l'analisi economico-finanziaria rispetto ai principali competitor. Si occupa di analisi di bilancio, *budgeting*, *corporate finance*, strumenti di finanziamento e ottimizzazione della struttura finanziaria, gestione della tesoreria e gestione dei rischi, operazioni di finanza straordinaria.

Svolge quotidianamente consulenze alle imprese corredate dall'analisi dei bilanci e da relazioni sugli andamenti esaminati, nell'ambito della risoluzione di problemi di efficienza gestionale, di controllo del fabbisogno finanziario, di valutazione degli investimenti/acquisizioni e verifica della compatibilità finanziaria. Esperienza diretta anche nel *private equity* e operazioni di finanza straordinaria, nella valutazione di nuovi progetti imprenditoriali, nelle operazioni di M&A, di *Project Financing*, nei piani di ristrutturazione e risanamento, nella ricerca di soluzioni finanziarie, nella gestione dei rapporti con le banche, nella prevenzione della crisi e, più in generale, nell'analisi e pianificazione finanziaria.