

## PICCOLE IMPRESE SCELTE GRANDI

### Percorsi di educazione finanziaria della Banca d'Italia

3 luglio ore 11:00

Centro convegni Carlo Azeglio Ciampi, via Nazionale 191 / Roma

*Le competenze finanziarie sono diventate un elemento essenziale del bagaglio manageriale di ogni imprenditore, indipendentemente dalle dimensioni della sua azienda: aiutano a dialogare con le banche e gli altri intermediari finanziari, a cogliere le opportunità derivanti dalle trasformazioni del sistema finanziario, a progettare il futuro e anche a fronteggiare i momenti di crisi.*

*Per questo la Banca d'Italia ha ideato un programma di formazione sui temi più rilevanti della finanza d'impresa che, grazie alla collaborazione con enti e associazioni di categoria, intende mettere a disposizione dei piccoli imprenditori sul territorio.*

#### 10:30 Welcome coffee

#### 11:00 Indirizzi di saluto

PAOLO ANGELINI Vice Direttore Generale della Banca d'Italia  
RENATO BRUNETTA Presidente del CNEL

#### 11:20 Sfide e opportunità dell'educazione finanziaria nella piccola impresa

*Modera:* CHIARA DE FELICE (ANSA)

#### *Intervengono:*

PAOLO FINALDI RUSSO (Servizio Educazione finanziaria della Banca d'Italia)  
ALBERTO POZZOLO (Università degli Studi Roma Tre)  
GIOVANNI SABATINI (Direttore generale dell'ABI)  
STEFANO TRONCONE (CEO di Pandhora srl)

#### 12:00 Dialogo con enti e associazioni

#### 12:30 Chiusura dei lavori

MAGDA BIANCO Capo del Dipartimento Tutela ed Educazione finanziaria, Banca d'Italia



INQUADRA IL QR CODE  
PER SAPERNE DI PIÙ

# Scelte finanziarie e rapporti con le banche

## Perché un programma per i piccoli imprenditori

*Piccole imprese, scelte grandi* è il progetto della Banca d'Italia che raccoglie tutte le iniziative per la promozione della cultura finanziaria dei piccoli imprenditori. Saperne di più di finanza aiuta a prendere decisioni migliori per il futuro della propria azienda e a dialogare in modo più costruttivo con banche, intermediari finanziari e altri soggetti esterni.

Tra le iniziative di educazione finanziaria per piccoli imprenditori, [Scelte finanziarie e rapporti con le banche](#) è il programma che affronta i temi di base della finanza aziendale.

## Il target

Il progetto è rivolto a **chi guida una piccola impresa** (ad esempio artigiani, responsabili di ditte individuali, partite Iva, commercianti), a imprenditori che non sono tenuti a redigere il bilancio o che, pur facendolo, vogliono migliorare le proprie competenze nell'uso dei dati della propria attività per prendere scelte strategiche e per confrontarsi con banche e consulenti.

## I contenuti

Il programma si articola in **quattro** moduli di base, o **percorsi finanziari**:

- la finanza della piccola impresa;
- il rapporto con la banca;
- la gestione delle difficoltà finanziarie;
- la Centrale dei rischi, i pagamenti e gli strumenti di tutela

A questi percorsi si affiancheranno approfondimenti su temi diversi o più attuali, ad esempio le assicurazioni per imprese, la finanza sostenibile e i criteri ESG adottati dalle banche per valutare i clienti, i canali di finanziamento alternativi a quelli bancari, la cybersecurity.

## Il metodo

Il programma è costruito per **adattarsi alle esigenze dei piccoli imprenditori** che dedicano alla propria formazione un tempo limitato e residuale rispetto agli impegni lavorativi. Oltre ai tradizionali incontri in aula con un docente, gli imprenditori possono seguire in piena autonomia dei corsi online interattivi che includono brevi videolezioni, esercitazioni, quiz e altri materiali. Al termine dei corsi i partecipanti possono ottenere un attestato di frequenza.

## Per saperne di più

[https://youtu.be/615uv00JK\\_I](https://youtu.be/615uv00JK_I)

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/progetti-educativi/progetto-artigiani/index.html>



# Quando e come si svolge il programma

- Il programma parte **nell'autunno 2023** e si chiude entro l'estate dell'anno successivo.
- Per raggiungere i piccoli imprenditori in tutto il territorio nazionale, **la Banca d'Italia intende collaborare con molti partner**: enti pubblici ed associazioni di categoria.
  - La Banca d'Italia mette a disposizione dei partner materiali didattici e il know-how degli esperti per formare i docenti che lavorano sul territorio.
  - I partner avranno un ruolo chiave nel promuovere il programma presso gli imprenditori, nel fornire il corpo docenti che organizza gli incontri formativi e nell'offrire i corsi online sulle proprie piattaforme di e-learning.
- **La partecipazione degli imprenditori al programma è sempre gratuita.**
- Per maggiori informazioni su come prendere parte al programma, scrivere a:
  - [edufin.imprese@bancaditalia.it](mailto:edufin.imprese@bancaditalia.it)
  - Servizio Educazione finanziaria, Divisione Adulti e scuola-lavoro, via del Traforo 146, 00187, Roma

# I quattro percorsi finanziari

## IL RAPPORTO CON LA BANCA (PERCORSO AZZURRO)

Il percorso offre una panoramica sugli aspetti più rilevanti che un imprenditore dovrebbe considerare nella relazione con la banca, al fine di ottenere finanziamenti coerenti, per struttura e per scadenza, con le sue esigenze finanziarie. Vengono illustrate le principali norme che regolano l'attività bancaria, i criteri utilizzati dalle banche per valutare il "merito di credito" dei clienti, i principali contratti bancari utili per le aziende e le opportunità del ricorso alle garanzie prestate da confidi e dal Fondo centrale di garanzia per le PMI.

### I temi del percorso:

- La regolamentazione bancaria
- La vita di un prestito
- L'istruttoria di fido
- Il monitoraggio della relazione creditizia
- I principali contratti bancari
- Le garanzie sui prestiti bancari

## LA GESTIONE DELLE DIFFICOLTÀ FINANZIARIE (PERCORSO VERDE)

Per la sopravvivenza dell'azienda è importante comprendere subito quando si avvicina un momento critico. Questo percorso descrive i segnali di difficoltà finanziaria a cui devono prestare attenzione gli imprenditori e quelli su cui fanno normalmente affidamento le banche. Vengono inoltre discusse le possibili conseguenze di un peggioramento delle condizioni finanziarie dell'impresa e illustrate le modalità per rinegoziare le condizioni contrattuali con la propria banca o avviare una delle procedure previste dal nuovo codice della crisi d'impresa.

### I temi del percorso:

- Gli indicatori aziendali per il monitoraggio delle condizioni finanziarie
- Gli indicatori usati dalle banche per il monitoraggio delle condizioni aziendali
- La classificazione in default: implicazioni per l'imprenditore e per la banca
- Sospensioni di pagamento, rinegoziazioni e misure di ristrutturazione del debito
- Le procedure per la soluzione delle crisi

## **CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI E STRUMENTI DI TUTELA (PERCORSO ROSA)**

In questo percorso si descrive il funzionamento della Centrale dei rischi e si mostra come un imprenditore può usarla a proprio vantaggio. Vengono inoltre presentati i principali strumenti e servizi di pagamento, inclusi i meccanismi di sicurezza che li caratterizzano e i pericoli delle frodi online. Si illustrano infine i principali diritti di cui un imprenditore gode nei rapporti con la banca e gli strumenti a cui può fare ricorso in caso di problemi, come i reclami, i ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario e gli esposti alla Banca d'Italia.

### **I temi del percorso:**

- La Centrale dei rischi
- I servizi della Centrale dei rischi per gli imprenditori
- Servizi e strumenti di pagamento
- I diritti dei clienti delle banche
- La difesa dei propri diritti: l'Arbitro Bancario Finanziario
- La difesa dei propri diritti: l'esposto alla Banca d'Italia

## **LA FINANZA PER LA PICCOLA IMPRESA (PERCORSO ARANCIONE)**

Questo percorso è dedicato alle conoscenze di base per la gestione finanziaria dell'impresa, utili per la pianificazione della liquidità, per la valutazione degli investimenti e per la preparazione di un business plan. Attraverso esempi concreti vengono presentati strumenti di gestione che possono aiutare l'imprenditore a tenere sotto controllo l'andamento aziendale e a rappresentare in modo efficace condizioni e prospettive della propria azienda a finanziatori o altri soggetti.

### **I temi del percorso:**

- Il controllo di gestione: bilancio e indici
- L'equilibrio finanziario e la gestione della liquidità aziendale
- L'equilibrio economico
- L'equilibrio patrimoniale
- L'imprenditore equilibrista
- La valutazione degli investimenti
- Il business plan