

PER I NUOVI SOCI DI CONFCOMMERCIO

NON SOLO LA FORZA DELLA RAPPRESENTANZA
MA ANCHE LA CONSULENZA PROFESSIONALE
PER SCEGLIERE LE AZIONI PIU' ADATTE PER
GESTIRE IL FUTURO DELLA TUA
IMPRESA



Check Up

Conosci davvero la situazione finanziaria
della Tua Impresa?



**CHECK UP GRATUITO
E SCONTO 50%
ANALISI FINANZIARIA**

Check Up gratuito
e Analisi Finanziaria
d'impresa a costo
agevolato (-50%).

Due Servizi
fondamentali per
affrontare con più
serenità lo sviluppo
della Tua Impresa
e per impostare
un corretto equilibrio
gestionale.

Cos'è ?

Il **Check-Up Finanziario** è uno strumento indispensabile per conoscere il "punto di partenza", cioè la situazione che si è creata per effetto delle scelte gestionali e bancarie degli ultimi esercizi dell'impresa.

COME FUNZIONA ?

In un primo incontro vengono raccolti i principali dati di interesse (amministrativi, organizzativi, economici, patrimoniali) attraverso un colloquio diretto con l'impresa. Segue una fase interna di **elaborazione dei dati collezionati** e, in un secondo incontro, vengono condivisi i risultati dell'esame realizzato (appuntamento di *check-up*).

ALCUNI DETTAGLI OPERATIVI :

- ✓ TUTTE LE ATTIVITÀ sono svolte presso gli Uffici Fidicomet e da personale interno di Fidicomet.
- ✓ Apposita **CONTRATTUALISTICA** regola il trattamento dei dati, il contenuto delle prestazioni, i *disclaimer* più opportuni.
- ✓ Il costo - **PROMOZIONALE IL 2017*** - è pari a: **€ 0.- GRATUITO** PER TUTTE*
LE IMPRESE ASSOCIATE.
- ✓ QUANDO si può richiedere? **Sempre**, in ogni momento dell'anno.
- ✓ COME si può richiedere? Attraverso la Tua Associazione, con gli appositi Moduli *on-line*.

(*) In via straordinaria fino al 31.12.2017



Prodotti (2017) A.F.B. - Assistenza Finanziaria di Base

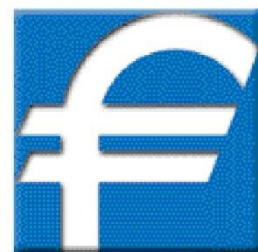
PER I NUOVI SOCI DI CONFCOMMERCIO

NON SOLO LA FORZA DELLA RAPPRESENTANZA
MA ANCHE LA CONSULENZA PROFESSIONALE
PER SCEGLIERE LE AZIONI PIU' ADATTE PER
GESTIRE IL FUTURO DELLA TUA
IMPRESA



Report di Analisi Finanziaria

Analisi finanziaria professionale



**CHECK UP GRATUITO
E SCONTO 50%
ANALISI FINANZIARIA**

Check Up gratuito
e Analisi Finanziaria
d'impresa a costo
agevolato (-50%).
Due Servizi
fondamentali per
affrontare con più
serenità lo sviluppo
della Tua Impresa
e per impostare
un corretto equilibrio
gestionale.

Cos'è ?

Il **Report Finanziario di Impresa [R.F.I.]** è frutto di una analisi approfondita

e tecnico-professionale volta a dare evidenza su diversi aspetti poco conosciuti

dall'**Imprenditore stesso** - a causa della cronica mancanza di *disclosure* delle banche sui

Rating, della limitata disponibilità di analoghi strumenti di indagine, della complessità

del profilo di analisi - **sulla propria Azienda:**

- come l'impresa viene **VISTA** e **VALUTATA** dal **SISTEMA FINANZIARIO**
- come l'impresa si presenta ad un'**ANALISI FINANZIARIA** e **BANCARIA**
- come l'impresa risulta **MONITORATA** dalla Centrale Rischi (C.R.) di Banca d'Italia e dai principali Sistemi di Informazione Creditizia (S.I.C.).
- come l'impresa **SI POSIZIONA** in un'analisi di *benchmark settoriale* su **Redditività, Efficienza, Indebitamento, Equilibrio finanziario, Liquidità**
- quale operazione di affidamento/finanziamento si può ipotizzare
- **SE e FINO A CHE IMPORTO** l'azienda è ammissibile all'operatività con il **Fondo di Garanzia per le PMI [Fondo Centrale di Garanzia/MCC ex L.662/1996]**

COME FUNZIONA ?

Si parte dalla attività di CHECK-UP, ampliata dai diversi **STRUMENTI** qui sopra indicati.

Si rendono necessari ALMENO 1 o 2 incontri preliminari ai quali segue una fase interna di **elaborazione dei dati** e, in un **ultimo incontro** viene **condiviso, illustrato e spiegato** il **Report Finanziario d'Impresa**.

In ultima fase, a discrezione dell'impresa, il **Report Finanziario** può essere **condiviso con il sistema bancario** per la presentazione e suo utilizzo in **ottica di MIGLIORAMENTO DELL'ACCESSO AL CREDITO**.

Prodotti (2017) A.F.B. - Assistenza Finanziaria di Base

ALCUNI DETTAGLI OPERATIVI :

- ✓ TUTTE LE ATTIVITÀ sono svolte presso gli Uffici Fidicomet e da personale interno di Fidicomet.
- ✓ Apposita CONTRATTUALISTICA regola il trattamento dei dati, il contenuto delle prestazioni, i *disclaimer* più opportuni.
- ✓ QUANDO si può richiedere ? Sempre, in ogni momento dell'anno.
- ✓ COME si può richiedere? Attraverso la Tua Associazione, con gli appositi Moduli *on-line*.



PER I NUOVI SOCI DI CONFCOMMERCIO

NON SOLO LA FORZA DELLA RAPPRESENTANZA
MA ANCHE LA CONSULENZA PROFESSIONALE
PER SCEGLIERE LE AZIONI PIU' ADATTE PER
GESTIRE IL FUTURO DELLA TUA
IMPRESA



Business Plan

Analisi e predisposizione



**SCONTO 30%
BUSINESS PLAN
NUOVA IMPRESA**

Un documento
fondamentale, a
costo agevolato
(-30%), per valutare
con sicurezza
e con la più ampia
esperienza di settore
lo sviluppo della
Nuova Impresa.

Cos'è ?

Il **Business Plan** è uno strumento ormai irrinunciabile per la NUOVA IMPRESA,

ma costituisce anche un supporto fondamentale per

- presentare,
- sostenere,
- e pre-valutare in modo consapevole

i punti di forza e le effettive potenzialità di un NUOVO PROGETTO IMPRENDITORIALE,

in programmi di sviluppo e forti investimenti per realtà già esistenti e operative.

I principali elementi di un Business Plan riguardano sia la sua natura descrittiva (della c.d. “formula imprenditoriale”), sia di natura quantitativa, tanto nei conti prospettici, quanto nella analisi del c.d. “Break Even Point” (B.E.P. Analysis).

Un Business Plan ben strutturato deve prescindere dai destinatari del documento, rispondendo già nella sua “configurazione-tipo” alle necessità informative di ciascun interlocutore ipotizzabile, *in primis* alla verifica interna della effettiva sostenibilità del Progetto.

Il documento deve contenere al minimo:

- ✓ descrizione del **PROGETTO** d'investimento ed illustrazione del **TIPO di impresa** che si intende creare;
- ✓ indicazioni sul **MERCATO** di riferimento, sulle caratteristiche della concorrenza e su fattori identificabili come “CRITICI”;
- ✓ descrizione della fattibilità tecnica del progetto relativamente al **PROCESSO “CORE”**, alla necessità di investimenti in impianti/attrezzature/arredi, alla disponibilità di forza-lavoro e di servizi tipici per l'azienda;
- ✓ **PIANO DI FATTIBILITÀ** economico-finanziaria e impatto dei **MEZZI PROPRI** (c.d. Equity);
- ✓ a questi aspetti è opportuno aggiungere la previsione di strumenti di **FINANZIA AGEVOLATA** disponibili.

Prodotti (2017) A.F.B. - Assistenza Finanziaria di Base

COME FUNZIONA ?

Si parte con un **PRIMO INCONTRO** tra i promotori del Progetto di impresa e i nostri esperti per la CONDIVISIONE e ANALISI dell'idea di business.

Le informazioni raccolte vengono utilizzate per stilare la sezione descrittiva del PROGETTO DI IMPRESA.

Questa **prima bozza** di documento viene **presenta all'imprenditore** in occasione del **SECONDO INCONTRO** durante il quale si procederà all'analisi di FATTIBILITÀ ECONOMICO-FINANZIARIA del progetto imprenditoriale, in coerenza con quanto già esposto nella sezione descrittiva.

L'ULTIMO PASSAGGIO si concretizza nella **condivisione** della versione completa del BUSINESS PLAN per una sua attenta lettura, analisi finale e **VALIDAZIONE DEL DOCUMENTO/PROGETTO**, in disponibilità per un terzo ed ultimo incontro per l'approfondimento dei contenuti.

ALCUNI DETTAGLI OPERATIVI :

- ✓ TUTTE LE ATTIVITÀ sono svolte presso gli Uffici Fidicomet e da personale interno di Fidicomet.
- ✓ Apposita **CONTRATTUALISTICA** regola il trattamento dei dati, il contenuto delle prestazioni, i *disclaimer* più opportuni.
- ✓ QUANDO si può richiedere ? **SEMPRE**, in ogni momento dell'anno.
- ✓ COME si può richiedere ? Con il relativo modulo di selezione del "Servizio A.F.B." corredato della relativa "check-list" documentale.

PER I NUOVI SOCI DI CONFCOMMERCIO

NON SOLO LA FORZA DELLA RAPPRESENTANZA
MA ANCHE LA CONSULENZA PROFESSIONALE
PER SCEGLIERE LE AZIONI PIU' ADATTE PER
GESTIRE IL FUTURO DELLA TUA
IMPRESA



Tutor Finanziario d'impresa

Analisi finanziaria e accompagnamento
professionale continuativo



**SCONTO 25%
TUTOR FINANZIARIO
D'IMPRESA**

Una consulenza
finanziaria continuativa
per tutte le scelte
di finanziamento e per
la ricerca di strumenti
di Finanza Agevolata,
nella configurazione
attuale e per migliorare
l'accesso al credito
bancario.

Cos'è ?

Il Tutor Finanziario di Impresa [T.F.I.] è un servizio professionale reso in via
continuativa dal Personale di Fidicomet-Asconfidi Lombardia.

Si parte dalla analisi del Report Finanziario [R.F.I.] o dal Business Plan [B.P.] e si passa
ad una assistenza stabile all'impresa, con incontri e confronti periodici nel corso
dell'anno, con aggiornamenti e approfondimenti progressivi sui "focus" evidenziati
nelle analisi di partenza (R.F.I. o B.P.).

A questi aspetti si aggiunge il continuo monitoraggio della Struttura Finanziaria della
impresa, anche dal punto di vista degli strumenti di Finanza Agevolata disponibili.

COME FUNZIONA ?

Si parte dalla attività di CHECK-UP, poi ampliata dai contenuti del Report Finanziario d'Impresa o del Business Plan
(a seconda che si tratti di azienda già operativa o di nuova impresa) cui vengono aggiunti e aggiornati più volte nel
corso dell'anno nuovi ELEMENTI:

- come varia la Struttura Finanziaria **NELL'ANNO** (sulla base dei conti trimestrali);
- come varia la Struttura Finanziaria in scenari di **PREVISIONE** (attività di *FORECASTING* e *ANALISI WHAT-IF*);
- quali **STRUMENTI** di **FINANZA AGEVOLATA** sono disponibili per l'impresa, anche alla luce dei suoi programmi
di attività e sviluppo;
- newsletter di **FINANZA AGEVOLATA** dedicata per **SETTORE** e **TERRITORIO** di attività.

ALCUNI DETTAGLI OPERATIVI :

- ✓ TUTTE LE ATTIVITÀ sono svolte presso gli Uffici Fidicomet e da personale interno di Fidicomet.
- ✓ Apposita CONTRATTUALISTICA regola il trattamento dei dati, il contenuto delle prestazioni, i *disclaimer* più opportuni.
- ✓ QUANDO si può richiedere ? **Sempre**, in ogni momento dell'anno.
- ✓ COME si può richiedere ? Con il relativo [modulo di selezione del "Servizio A.F.B."](#) corredato della relativa "check-list" documentale.

