



ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI  
CIRCONDARIO DEL TRIBUNALE DI NAPOLI  
Ente Pubblico non Economico

## COMMISSIONE FINANZA E MERCATI FINANZIARI

### Master

# LA GESTIONE OTTIMALE DEL RAPPORTO BANCA-IMPRESA: RATING ADVISORY E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

## II EDIZIONE

La Commissione di Studio "Finanza e Mercati Finanziari" dell'ODCEC di Napoli ha organizzato la II edizione del MASTER IN "RATING ADVISORY E PIANIFICAZIONE FINANZIARIA", della durata complessiva di 40 ore, nel quale interverranno e si confronteranno professionisti, rappresentanti di importanti istituti finanziari e di enti locali, associazioni di categoria, agenzie di rating, docenti universitari. La crisi internazionale in atto ha fatto emergere in maniera evidente le criticità delle PMI italiane e del sistema produttivo del nostro Paese. Si può discutere della validità di alcune politiche europee, ma è ineludibile il cambiamento che si va oramai consolidando ed a cui le imprese devono rispondere attraverso l'adozione di tecniche più evolute di gestione finanziaria in primis, anche al fine di ottenere un rapporto più consapevole dell'impresa con i propri partner finanziari. L'obiettivo del Master è quello di fornire ai partecipanti - Dottori Commercialisti, Consulenti aziendali, Responsabili amministrativi e finanziari (CFO e Treasury Manager) - le metodologie di analisi e gli strumenti operativi per attivare concretamente un sistema di monitoraggio continuativo della gestione finanziaria, con particolare riferimento all'equilibrio di tesoreria (gestione della liquidità), all'equilibrio della struttura patrimoniale (capitalizzazione ed indebitamento), alla sostenibilità finanziaria (dinamica fonti-impieghi).

Il fine ultimo è il miglioramento del rapporto banca-impresa e, conseguentemente, una migliore capacità di accesso al credito (in termini di maggiori fidi, migliori condizioni negoziali, adeguate garanzie). Il Master si sviluppa nella considerazione che: 1. i nuovi vincoli operativi imposti da Basilea 2 - e ancor più da Basilea 3 - impongono un'attenzione costante su tutti i fattori del rischio di credito che impattano sulla gestione delle imprese, in particolar modo le PMI; 2. le asimmetrie informative tra banca e impresa potrebbero essere fortemente ridimensionate riconoscendo alla categoria dei Dottori Commercialisti la firma legale di asseverazione del merito creditizio per le imprese (Rating Advisory), similmente a quanto accade nella revisione contabile (D.lg. 39/2010) e nella ristrutturazione dei debiti (nuova L.F.).

Le imprese hanno necessità di migliorare e sviluppare la propria comunicazione finanziaria anche al fine di affiancare agli attuali partner bancari altri partner finanziari.

### INAUGURAZIONE DEL MASTER

Giovedì 23 gennaio 2014 - ore 15,00-19,00  
Sede ODCEC di Napoli - Piazza dei Martiri, 30

#### Saluti:

Dott. VINCENZO MORETTA  
Presidente ODCEC di Napoli  
Dott. MARIO MICHELINO  
Delegato del Consiglio ODCEC di Napoli  
Commissione Finanza e Mercati Finanziari  
Dott. SALVATORE PALMA  
Delegato del Consiglio ODCEC di Napoli  
Commissione Finanza e Mercati Finanziari

#### Introduce e Modera:

Dott. MARIO BOWINKEL  
Presidente Commissione Finanza e Mercati Finanziari  
ODCEC di Napoli

#### Relatori:

Dott. ACHILLE COPPOLA  
Presidente Emerito ODCEC di Napoli  
Prof. Avv. SEVERINO NAPPI<sup>1</sup>  
Assessore al lavoro e formazione  
Regione Campania

Dott. LUCIO DI NOSSE<sup>1</sup>  
Presidente VII sez. Fallimentare  
Tribunale di Napoli  
Dott. GIUSEPPE BOCCUZZI<sup>1</sup>  
Responsabile Filiale regionale Napoli Banca d'Italia  
Dott. ANGELO MENICHINI  
Segretario Commissione Regionale ABI Campania  
Dott. MAURIZIO MADDALONI  
Presidente CCIAA di Napoli  
Prof. MARIO MUSTILLI  
Professore Ordinario di Economia e Gestione delle Imprese  
Seconda Università degli Studi di Napoli  
Dott. GUIDO ROMANO  
Responsabile Comunicazione Istituzionale  
Cerved Group  
Dott. ANTONIO CESARANO  
Head of Market Strategy  
MPS Capital Services Banca per le Imprese  
Dott. PAOLO MASINI  
Responsabile Centro Territoriale di Napoli  
MPS Capital Services Banca per le Imprese

Dott. CLAUDIO BARBERI  
Capo Funzione Rischi di Credito - Risk Management  
Banca Popolare  
Dott. CIRO DE NIGRIS  
Direttore Generale  
Banca Popolare del Mediterraneo  
Dott. DINO FORINI  
Vice Direttore Generale  
Banca Popolare di Sviluppo  
Dott. MANLIO D'APONTE  
Direttore Generale  
Banca di Credito Popolare  
Dott. PIERPAOLO BRUNOZZI<sup>1</sup>  
Direttore Generale  
MedioCredito Centrale  
Dott. MARIANO BRUNO  
Presidente Sezione Terziario Avanzato  
Unione Industriali di Napoli  
Dott. SILVIO COLA  
Presidente Confapi Napoli

La presente giornata è gratuita ed è aperta a tutti; essa attribuirà fino a n. 4 crediti formativi validi per la formazione professionale continua del dottore commercialista ed esperto contabile. Per esigenze logistiche si prega di inoltrare l'adesione al seguente indirizzo: [prenotazione@odcec.napoli.it](mailto:prenotazione@odcec.napoli.it) indicando nell'oggetto: RATING ADVISORY.

**MASTER - ORARIO LEZIONI: 15,00-19,00** - Sede ODCEC di Napoli - Centro Direzionale Isola E1

#### Struttura del Master

Il Master è strutturato in 3 moduli, che riproducono fedelmente il processo metodologico degli A-IRB (Internal Rating Based Advanced) ovvero i modelli di rating adottati dalle principali banche italiane a seguito del recepimento della nuova regolamentazione imposta da Basilea 2:

MODULO A: Analisi dati andamentali (Centrale dei Rischi e movimentazione conti bancari)  
MODULO B: Analisi storica e prospettica dei bilanci e dei dati extracontabili (Piani d'impresa)  
MODULO C: Analisi del settore merceologico e dei dati integrativi qualitativo-gestionali

Il RATING COMPLESSIVO D'IMPRESA è il risultato di un processo articolato che si compone del RATING ANDAMENTALE, basato sull'ANALISI ANDAMENTALE (Analisi Centrale dei Rischi - Analisi dei conti bancari - Analisi dei saldi di tesoreria); del RATING DI BILANCIO o QUANTITATIVO, basato sull'ANALISI DELLA DINAMICA ECONOMICO-FINANZIARIA (Normalizzazione e riclassificazione dei bilanci per aree gestionali - Analisi storica dei bilanci - Analisi prospettica dei bilanci - valutazione del rischio d'impresa); del RATING QUALITATIVO, basato sull'ANALISI QUALITATIVA (Analisi del settore merceologico - Analisi geo-dimensionale - Analisi strategica - Analisi gestionale ed organizzativa).

#### Durata del Master

INAUGURAZIONE: 23 gennaio 2014  
MODULO A: 3 pomeriggi non consecutivi (date programmate: 06-13-20 febbraio 2014)  
MODULO B: 3 pomeriggi non consecutivi (date programmate: 27 febbraio e 06-13 marzo 2014)  
MODULO C: 3 pomeriggi non consecutivi (date programmate: 20-27 marzo e 03 aprile 2014)

**Relatori (in ordine alfabetico)**  
Dott. CLAUDIO BARBERI  
Capo Funzione Rischi di Credito - Risk Management Banca Popolare  
Dott. GUGLIELMO BELARDI  
Responsabile sviluppo del fondo MedioCredito Centrale  
Dott. MARIO BOWINKEL  
Presidente Commissione Finanza e Mercati Finanziari ODCEC Napoli  
Dott. MARIANO BRUNO  
Presidente Sezione Terziario Avanzato Unione Industriali di Napoli  
Dott. ALDO CAMPAGNOLA  
ODCEC Napoli  
Dott.ssa RITA CAPITELLI  
Responsabile Filiale di Napoli Confeserfidi

Dott. MAURO CAUTIERO  
Coesio&Partners S.r.l.  
Dott. ANTONIO CESARANO  
Head of Market Strategy  
MPS Capital Services Banca per le Imprese  
Dott. SILVIO COLA  
Presidente Confapi Napoli  
Dott.ssa SIMONA D'ALESSANDRO  
ODCEC Pescara, Serea Consulting S.r.l.  
Dott. MANLIO D'APONTE  
Direttore Generale  
Banca di Credito Popolare  
Dott. CIRO DE NIGRIS  
Direttore Generale  
Banca Popolare del Mediterraneo  
Dott.ssa CATERINA FESTA  
ODCEC Napoli

Dott. DINO FORINI  
Vice Direttore Generale  
Banca Popolare di Sviluppo  
Dott. LEONARDO FRIGIOLINI  
Presidente e Amministratore Delegato UnicaSIM  
Dott. GIOVANNI IUZZOLINO<sup>1</sup>  
Responsabile Divisione Analisi e Ricerca Economica e Territoriale  
Filiale regionale Napoli Banca d'Italia  
Dott. RICCARDO IZZO  
ODCEC Napoli  
Dott. PASQUALE LANGELLA  
Responsabile Segreteria Generale  
Banca Popolare di Sviluppo  
Dott. VINCENZO LAUDIERO  
Presidente Collegio dei Proviviri UNGDCEC

Dott.ssa NATALIA LEONARDI  
Direttore Area Rating and Financial  
Analysis Cerved Group  
Dott. PAOLO MASINI  
Responsabile Centro Territoriale di Napoli  
MPS Capital Services Banca per le Imprese  
Dott. ANTONIO MINERVINI  
ODCEC Napoli  
Prof. MARIO MUSTILLI  
Professore Ordinario di Economia e Gestione delle Imprese  
Seconda Università degli Studi di Napoli  
Dott. DANILO NAPOLI  
ODCEC Cosenza  
Dott. GIROLAMO PETTRONE  
Responsabile Area Napoli GA.FI. Sud

Dott. ROSARIO PUCCIA  
Responsabile Ufficio Ricerca, Sviluppo e Gestione Prodotti Confeserfidi  
Dott. GENESIO RISPOLI  
Vice Direttore Generale Responsabile Crediti Banca Popolare di Ancona  
Gruppo UBI Banca  
Dott. ROBERTO RIZZO  
Head of Pricing Advisory and Monitoring Unicredit  
Dott. GUIDO ROMANO  
Responsabile Comunicazione Istituzionale Cerved Group  
Dott. GIAN PAOLO SARNATARO  
Responsabile Divisione Vigilanza Filiale regionale Napoli Banca d'Italia  
Dott. MASSIMO TALONE  
ODCEC Milano

**Comitato Scientifico** Dott. MARIO BOWINKEL (Coordinatore), Dott. PAOLO ANNUNZIATA, Dott. MASSIMO COPPOLA, Dott. ALESSIO PIRAS

**Tutor** Avv. MANUELA CATAPANO

**Commissione Finanza e Mercati Finanziari** Consiglieri Delegati: MARIO MICHELINO, SALVATORE PALMA - Presidente: MARIO BOWINKEL  
Vice Presidente: PAOLO ANNUNZIATA - Segretario: MASSIMO COPPOLA - Coordinatore Scientifico: ALESSIO PIRAS

Il costo del Master è pari a: € 350,00 per i dottori commercialisti e gli esperti contabili. € 200,00 per i praticanti iscritti al registro dottori commercialisti ed esperti contabili. € 450,00 + IVA al 22% per i non iscritti all'ODCEC. Il pagamento della quota di iscrizione al Master potrà essere effettuato a mezzo assegno bancario/circolare non trasferibile intestato a Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Napoli o anche ODCEC Napoli, da effettuarsi presso gli sportelli della segreteria nei giorni di apertura al pubblico allegando la scheda di iscrizione. Per agevolare i partecipanti al Master, che provengano anche da altre regioni, la quota d'iscrizione potrà essere versata a mezzo bonifico bancario - CREDEM dati IBAN: IT 85 Y 03032 03400 010000014702 - avendo sempre cura di specificare nella causale: NOME, COGNOME, CODICE FISCALE, ed indicando "MASTER RATING ADVISORY".

La partecipazione al Master darà diritto al riconoscimento di complessivi **n. 40 crediti formativi** di cui **n. 2 crediti formativi "speciali"** validi ai fini della formazione professionale continua obbligatoria.

Per informazioni rivolgersi al Coordinatore: Dott. MARIO BOWINKEL, e-mail: [mbowinkel@odcec.napoli.it](mailto:mbowinkel@odcec.napoli.it)

<sup>1</sup>da confermare