

*Agevolati la finanza – La
Roadmap per la
complementarità*



*Date credito alle vostre idee.
Garantiamo noi.*



Dott. Giuseppe Andrea Tateo
Amministratore delegato

Premessa

Da dove partire per impostare i ragionamenti

«**Il Business Plan è solo uno**, perché è l'imprenditore, la sua storia, il suo presente ed il suo futuro»

«Il Business Plan **si declina in funzione dell'interlocutore/utilizzo** in:

- di avvio dell'impresa (Start-up),
- di investimento (banca, venture capital, crowdfunding, fintech, etc.),
- di accesso all'agevolato (Fondo Centrale, Invitalia),
- di risanamento/riconversione aziendale (ristrutturazioni, WBO, etc.),
- di quotazione/vendita aziendale (IPO, cessione ramo d'azienda, etc.)»

«Le declinazioni del Business Plan **devono derivare dal Business Plan «MADRE»**, altrimenti sono sintomi di tensioni aziendali, preludi a fallimenti oppure semplicemente libri dei sogni e compiti scolastici senza alcun valore»



Quali sono le aree di interesse

Investimenti

→ *Immobilizzazioni materiali ed immateriali*

Costi di struttura

→ *Energetici e del personale*



Indebitamento

Patrimonializzazione

Quali sono le metodologie di approccio

Metodo tradizionale

Finanziamento bancario **in base a quello che la banca mi concede tempo per tempo.**

Metodo «Agevolati la finanza»

1. Ricavo le esigenze dal BP dell'impresa ed individuo il momento temporale in cui devo investire in funzione del ciclo produttivo;
2. Monitoro i bandi di agevolazione ovvero programma l'emissione di un Minibond / campagna *crowdfunding*;
3. Ricorro eventualmente al credito bancario per la parte relativa all'Iva sull'investimento e/o anticipo contributi (quindi liquidità).

Casi pratici

Rinnovamento impianti

Investimento totale: € 10.000 – 1.000.000



Metodo tradizionale

Credito bancario con garanzia Fondo Centrale di garanzia ex L. 662/96

Metodo «Agevolati la finanza»

Scomponiamo l'investimento nelle singole voci di spesa:

1. Macchinari



Finanziamento bancario con **rimborso *upfront* di una parte del tasso di interesse**

2. Gestionale informatico



70% a fondo perduto

3. IVA / anticipo contributi



Garanzia e controgaranzia

Trasformazione digitale aziendale / innovazione

Investimento totale: € 100.000 – 10.000.000



Metodo tradizionale

Credito bancario con garanzia Fondo Centrale di garanzia ex L. 662/96

Metodo «Agevolati la finanza»

simest 
gruppo cdp

- a sostegno degli investimenti in **Transizione Digitale e/o Ecologica** + fino al 50% destinato al **rafforzamento patrimoniale**
- **e-commerce**
- Ricerca e sviluppo / Agenda digitale con finanziamenti a tasso zero, fondo perduto e finanziamento a tasso agevolato
- Mi qualifico sul mercato dei capitali

Fondo per la Crescita Sostenibile



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



«TREASURY & FINANCE FORUM DAY – 15 settembre 2023 Bologna»



Internazionalizzazione

Investimento totale: € 10.000 – 1.000.000



Metodo tradizionale

Credito bancario con garanzia Fondo Centrale di garanzia ex L. 662/96

Metodo «Agevolati la finanza»

simest 
gruppo cdp

- Fiere e mostre internazionali
- *E-commerce*
- Inserimento sui mercati esteri

Tasso agevolato + fondo perduto

 | UNIONCAMERE

- Fiere e mostre internazionali
- *E-commerce*

Fondo perduto



- Mi qualifico sul mercato dei capitali

Conclusioni e strumenti operativi

La strategia nella gestione della finanza aziendale



impostiamo un **Business Plan a 5 anni** per avere una *road map* dell'impresa



chiudiamo i bilanci facendo le **simulazioni di rating** (Fondo Centrale, etc.)



analizziamo e gestiamo la Centrale dei Rischi e il RNA



rivalutiamo la nostra **«gestione della normativa»**



gestiamo proattivamente le **linee di credito** (banche e oneri finanziari), **i crediti nell'attivo** (*factoring*) e la **struttura dell'indebitamento** (*finanza alternativa*)



teniamo sotto controllo i «plafond» per ottimizzare gli interventi anche nel medio-lungo periodo e monitoriamo i bandi PNRR, POR FEASR, POR FESR, CCIAA, GAL, etc.

Sinergia tra professionisti



**PREMIO SPECIALE:
SINERGIE**

CREDIT AWARDS
7^a edizione 2023

Il progetto "Verso la Meta" ha vinto il "Premio Speciale Sinergie" ai Credit Awards 2023, il primo e unico contest in Italia dedicato a imprese e professionisti che operano nel settore creditizio.

Un riconoscimento che riassume e sintetizza un nuovo modo di fare impresa, che pone al centro la partnership e la collaborazione tra aziende.



Grazie!

Fai *partire* il tuo business



verso la meta

idee che viaggiano in prima classe

METIS
CONSULENZE
srl

altrarete™

<rbhq>

HYKEE

LUNA

opstart
fintech investing hub

Ti accompagneremo in un viaggio in cui il protagonista sei tu
e a vincere sono i progetti che non conoscono orizzonti.

Sinergia con i clienti

È NATO IL FUTURO DELLA GARANZIA



DIGIVIA
la strada più veloce per le tue garanzie

DIGIVIA™ è ideato e realizzato da

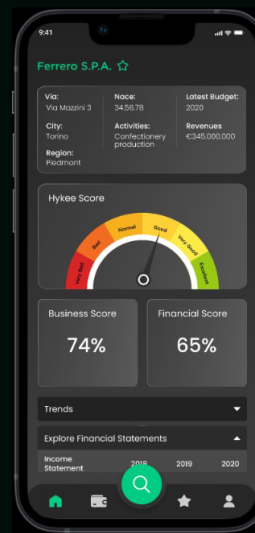


COMING SOON

www.digivia.it



La soluzione HYKEE



Plug & Play

- Utilizzo immediato
- App per Desktop, iOS, Android
- Piani scalabili



Financial Analysis

- Tutti i bilanci delle società italiane
- Analisi finanziarie chiare e commentate
- Analisi avanzate (MCC, protesti e pregiudizievole, gruppo societario, ecc...)



Business Analysis

- Rating qualitativo
- Analisi del modello di Business, agilità strategica, processi, cultura aziendale



Digital & Market

- Analisi di posizionamento digitale
- Benchmarking con i competitor



Cyber Index

- Valuta il rischio Cyber a cui l'azienda è soggetta



Networking

- Connettiti con i professionisti che supportano la tua azienda (banche, intermediatori finanziari, finanza agevolata, commercialisti, ecc...)

Contatti



Tel. 06.47.25.139



info@commerfinscpa.it
istruttoria@commerfinscpa.it



<https://www.facebook.com/commerfinscpa/>



CommerfinScpa



*Date credito alle vostre idee.
Garantiamo noi.*

