



IL RAPPORTO CON LA BANCA

Roma, 30-31 ottobre 2023

SCELTE FINANZIARIE E RAPPORTI CON LE BANCHE introduzione al programma

Paolo Finaldi Russo



AGENDA

1. Il programma 'Scelte finanziarie e rapporti con le banche'
2. Il ruolo dei formatori
3. Il percorso azzurro e gli obiettivi di oggi
4. E ora? Questioni organizzative





SCELTE FINANZIARIE E RAPPORTI CON LE BANCHE

un programma di educazione finanziaria della Banca d'Italia sulle **competenze finanziarie di base** per chi gestisce una piccola impresa



Obiettivi e destinatari

OBIETTIVI

Conoscenze

- nozioni di base per la gestione finanziaria

Competenze

- strumenti concreti per tenere sotto controllo l'azienda, prendere decisioni, dialogare con maggiore sicurezza con banche e altri soggetti esterni

DESTINATARI

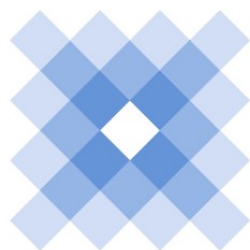
Neo o piccoli imprenditori con poche conoscenze finanziarie

- chi vuole migliorare il rapporto con la banca
- chi non usa i dati contabili per prendere decisioni strategiche
- chi non è tenuto a redigere il bilancio
- ...

Contenuti: di cosa parliamo?

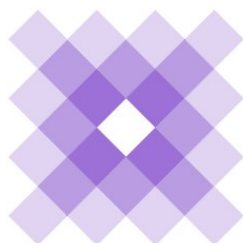


PICCOLE IMPRESE
SCELTE GRANDI



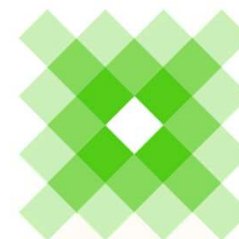
IL RAPPORTO CON LA BANCA

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



CENTRALE DEI RISCHI, PAGAMENTI E STRUMENTI DI TUTELA

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



LA GESTIONE DELLE DIFFICOLTÀ FINANZIARIE

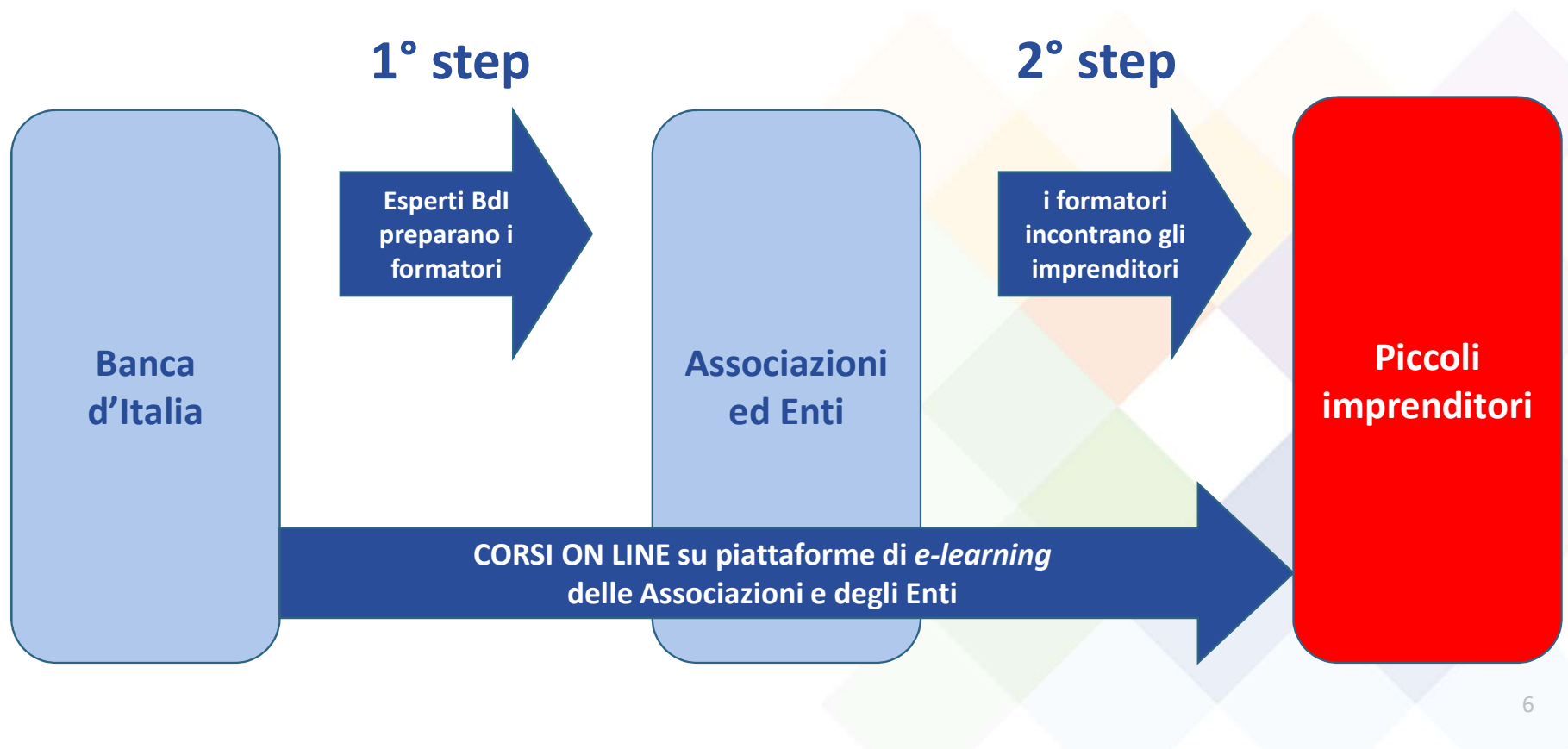
PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI



LA FINANZA PER LA PICCOLA IMPRESA

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI

Come raggiungiamo i piccoli imprenditori?





Svolgimento del programma: edizione 2023-24

Nel corso dell'anno i due step (formazione formatori e incontri con gli imprenditori) si ripeteranno per ognuno dei quattro percorsi, a distanza di circa due mesi uno dall'altro

- **Percorso azzurro (Il rapporto con la banca)** **ottobre-gennaio**
 1. **30-31 ottobre 2023:** Giornate di formazione dei formatori in presenza presso la Banca d'Italia
 2. **novembre 2023-gennaio 2024:** Incontri dei formatori con gli imprenditori sul territorio
- **Percorso verde (La gestione delle difficoltà finanziarie)** **gennaio-marzo**
- **Percorso viola (Centrale dei rischi, pagamenti e strumenti di tutela)** **marzo-maggio**
- **Percorso arancione (La finanza per la piccola impresa)** **maggio-luglio**

AGENDA

1. Il programma 'Scelte finanziarie e rapporti con le banche'
2. **Il ruolo dei formatori**
3. Il percorso azzurro e gli obiettivi di oggi
4. E ora? Questioni organizzative



L'impegno per i formatori

1. Prepararsi sui temi del corso

- ❖ **Corsi online** sulle piattaforme di e-learning
- ❖ **Giornate di formazione in presenza** presso la Banca d'Italia
- ❖ **Materiale didattico** d'aula (presentazioni, esercitazioni, ...)

2. Coinvolgere gli imprenditori del proprio territorio

- ❖ Promozione del programma
- ❖ Invito a seguire i **corsi online** sulle piattaforme di e-learning



Organizzazione di un incontro, possibilmente in presenza





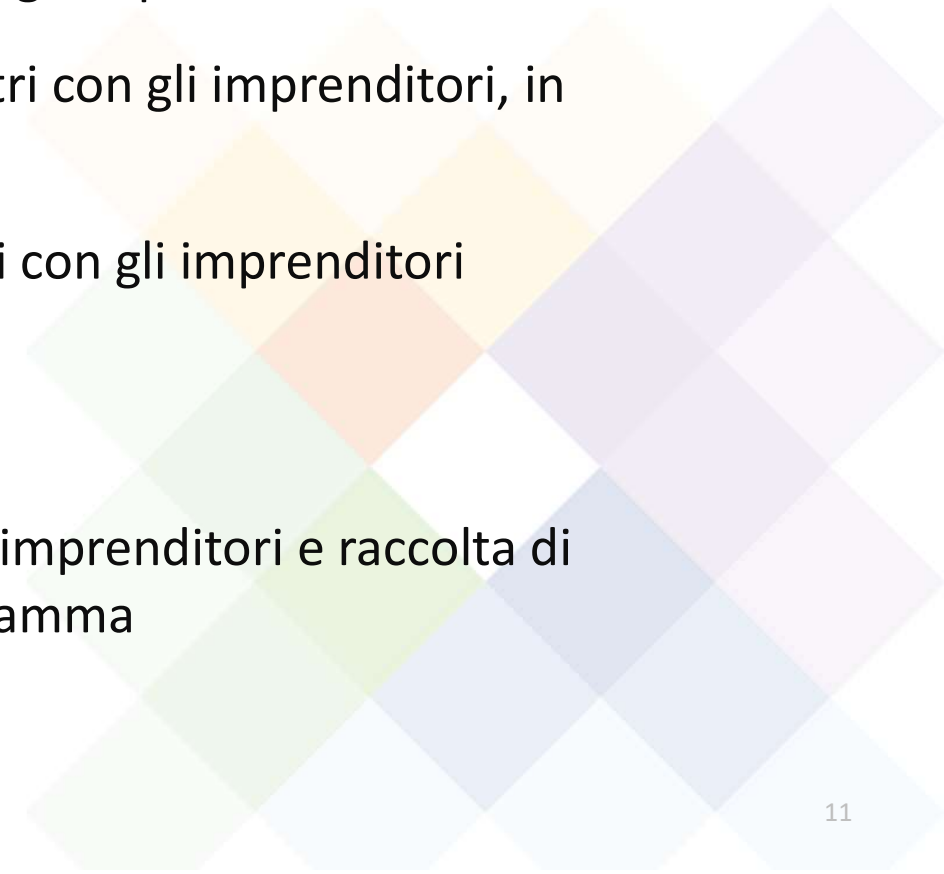
Cosa significa essere formatori di questo programma

Non docenti, ma **facilitatori**

1. Creare un clima informale, partecipativo...
gestire un incontro, non fare una lezione
2. L'ascolto attivo...
valorizzare l'esperienza dei partecipanti
3. Motivare i partecipanti...
l'utilità del sapere, la disutilità del non sapere
4. Fatti non parole...
casi, esperienze, esempi concreti



La collaborazione con le Filiali della Banca d'Italia

- ❖ **Promozione** del programma presso gli imprenditori del territorio
 - ❖ **Supporto alla didattica** negli incontri con gli imprenditori, in affiancamento ai formatori
 - ❖ Possibilità di organizzare gli incontri con gli imprenditori **presso le Filiali**
 - ❖ **Supporto informativo**
 - ❖ **Monitoraggio** degli incontri con gli imprenditori e raccolta di **feedback** sull'andamento del programma
- 

AGENDA

1. Il programma 'Scelte finanziarie e rapporti con le banche'
2. Il ruolo dei formatori
3. **Il percorso azzurro e gli obiettivi di oggi**
4. E ora? Questioni organizzative





**IL RAPPORTO
CON LA BANCA**

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI

LE DOMANDE DELL'IMPRENDITORE

- Cosa devo fare per ottenere un finanziamento bancario?
- Quali criteri utilizza la banca quando decide se e quanto concedermi in prestito?
- Perché devo fornire informazioni sulla mia azienda anche dopo l'erogazione del credito?
- Quale forma di finanziamento bancario è più adatta alle mie esigenze?
- Che vantaggi potrei ricavare dal chiedere una garanzia a un Confidi?

Programma



IL RAPPORTO CON LA BANCA

PICCOLE IMPRESE, SCELTE GRANDI

a cura di

Paolo Finaldi Russo - Educazione finanziaria

Orazio D'Amico - Filiale di Palermo

Daniele Luconi - Ispettorato Vigilanza

Alessandro Scaglione - Ispettorato Vigilanza

- 9:30 **Welcome coffee**
- 10:00 **Indirizzo di saluto**
ALESSANDRA STADERINI Vice Capo del
Servizio Educazione finanziaria Banca d'Italia
- 10:15 **Introduzione al corso**
- 10:45 **Cenni sulla regolamentazione bancaria**
- 11:15 Intervallo
- 11:30 **L'istruttoria di fido**
- 12:15 **Il monitoraggio della relazione creditizia**
- 13:00 Lunch
- 14:00 **Questioni organizzative**
- 14:15 **Le forme tecniche di finanziamento
e le garanzie**
- 15:30 Intervallo
- 15:45 **Esercitazione: Un'istruttoria di fido**
- 16:45 **Conclusioni**

Contenuti

- Ripercorriamo i temi delle videolezioni
- Sottolineiamo i messaggi chiave
- Approfondiamo alcuni argomenti
- Simuliamo un'istruttoria di fido!

Metodo = Partecipazione

- Domande/chiarimenti
- Discussione aperta
- Esperienze dirette sui temi trattati
- ... come per gli incontri con gli imprenditori!

LE REGOLE DELLA GIORNATA

Diamoci del tu

Liberiamoci dei dubbi

Rispettiamo i tempi



AGENDA

1. Il programma 'Scelte finanziarie e rapporti con le banche'
2. Il ruolo dei formatori
3. Il percorso azzurro e gli obiettivi di oggi
4. **E ora? Questioni organizzative**



Il percorso azzurro - tempi



1 – Promozione del programma

❖ Promozione del programma (e della vostra attività...) sul territorio

- Video https://youtu.be/615uv00JK_I
- Pagina del nostro sito «l'economia per tutti» <https://bit.ly/piccoleimpresesceltegrandi>
- Materiali informativi (leaflet, cards, ...)



2 – Coinvolgimento di un gruppo di imprenditori

- ❖ Quanti imprenditori? 20, 30, ...
- ❖ Invito agli imprenditori a iscriversi ai corsi online e, in particolare, a seguire il “percorso azzurro”
 - Riceverete i link alle vostre piattaforme di e-learning appena disponibili
- ❖ **Invito agli imprenditori a un incontro**, possibilmente in presenza, per “discutere dei contenuti del corso insieme ad altri partecipanti”

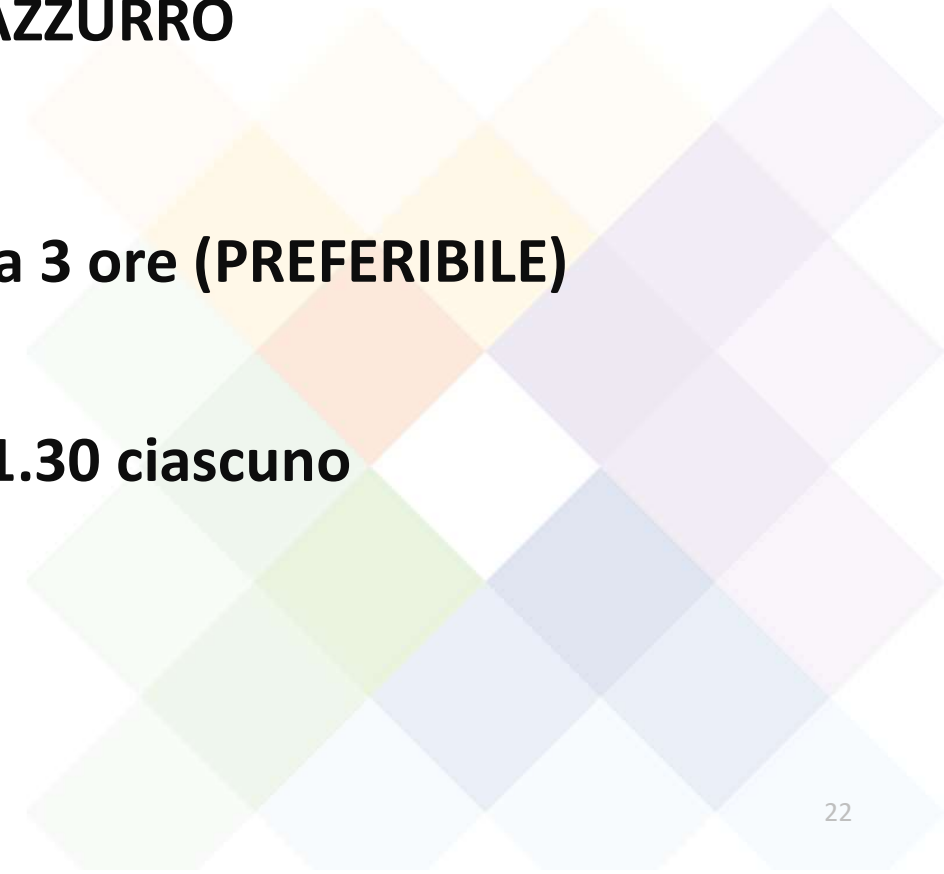
3 – Preparazione all'incontro con gli imprenditori

- ❖ **Conoscere bene i materiali didattici (che vi invieremo nei prossimi giorni)**
corsi online, videolezioni, presentazioni per l'aula, esercitazioni, ...
- ❖ **Calare i messaggi nella realtà degli imprenditori a cui ci si rivolge**
casi o esempi concreti, specificità settoriali, ...



4 – Organizzazione dell'incontro con gli imprenditori

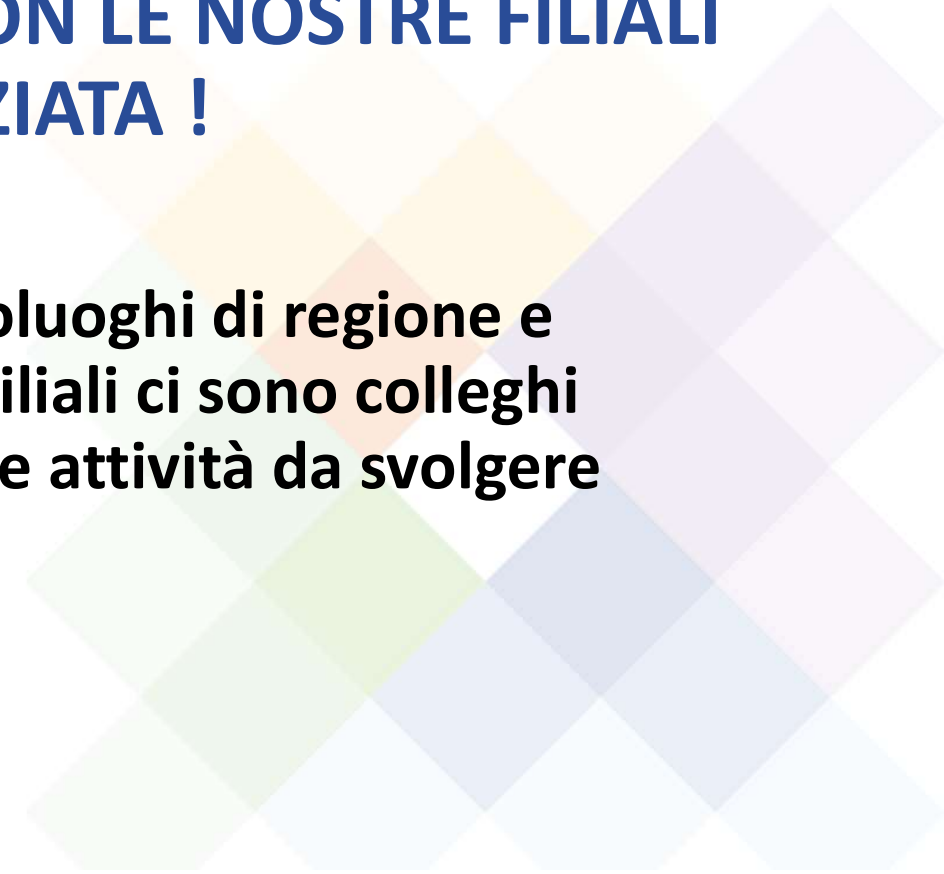
POSSIBILI MODALITÀ DI INCONTRO DAL VIVO CON GLI IMPRENDITORI SUL PERCORSO AZZURRO

- **1 incontro in presenza di circa 3 ore (PREFERIBILE)**
 - **2 incontri a distanza di circa 1.30 ciascuno**
- 



LA COLLABORAZIONE CON LE NOSTRE FILIALI È GIÀ INIZIATA !

**In tutte le nostre Filiali dei capoluoghi di regione e
nella maggior parte delle altre Filiali ci sono colleghi
già pronti a supportarvi in tutte le attività da svolgere**





Contatti con le Filiali della Banca d'Italia

- *Inserire in oggetto: «Programma edufin imprese»*
- *Per le Filiali che non hanno una mail “edufin” contattare la Filiale del capoluogo di regione*

Regione	Filiale Banca d'Italia	Mail
ABRUZZO	L'Aquila Pescara	edufin.laquila@bancaditalia.it
BASILICATA	Potenza	edufin.potenza@bancaditalia.it
CALABRIA	Catanzaro	edufin.catanzaro@bancaditalia.it
CALABRIA	Reggio Calabria	edufin.reggiocalabria@bancaditalia.it
CAMPANIA	Napoli	edufin.napoli@bancaditalia.it
EMILIA ROMAGNA	Bologna Forlì Piacenza	edufin.bologna@bancaditalia.it
FRIULI VENEZIA GIULIA	Trieste	edufin.trieste@bancaditalia.it
LAZIO	Roma	edufin.romasede@bancaditalia.it
LIGURIA	Genova	edufin.genova@bancaditalia.it
LOMBARDIA	Brescia Milano	edufin.milano@bancaditalia.it
MARCHE	Ancona	edufin.ancona@bancaditalia.it
MOLISE	Campobasso	edufin.campobasso@bancaditalia.it
PIEMONTE	Torino	edufin.torino@bancaditalia.it
PUGLIA	Bari Foggia Lecce	edufin.bari@bancaditalia.it
SARDEGNA	Cagliari	edufin.cagliari@bancaditalia.it
SICILIA	Agrigento Catania Palermo	edufin.catania@bancaditalia.it edufin.palermo@bancaditalia.it
TOSCANA	Arezzo Firenze Livorno	edufin.firenze@bancaditalia.it
TRENTINO ALTO ADIGE	Bolzano Trento	edufin.bolzano@bancaditalia.it edufin.trento@bancaditalia.it
UMBRIA	Perugia	edufin.perugia@bancaditalia.it
VALLE D'AOSTA	Aosta	edufin.aosta@bancaditalia.it
VENETO	Padova Venezia Verona	edufin.venezia@bancaditalia.it edufin.verona@bancaditalia.it

Responsabili di programma

Paolo Finaldi Russo (coordinatore)

Armando Maglio

Michele Verdini

Contatti e info:

EDUFIN.IMPRESSE@BANCADITALIA.IT

