



## Percorso Fidi base

Fornire gli strumenti giuridici necessari per una adeguata conoscenza e, quindi, corretta valutazione sia della figura del cliente e delle garanzie prestate dall'affidato o da terzi, sia della forma tecnica adottata per l'erogazione del credito e della susseguente gestione del rapporto, esaminando le correlazioni esistenti tra questi diversi aspetti del fido bancario, nell'ottica di una più consapevole gestione degli impieghi.

Fornire ai partecipanti, con una metodologia didattica attiva, conoscenze tecniche e strumenti utili per la valutazione del cliente richiedente il fido, attraverso un'attenta interpretazione dei dati contabili e di bilancio

### Contenuti:

#### **I profili giuridici dell'erogazione del credito: soggetti, garanzie, perfezionamento e gestione**

##### I soggetti

- La responsabilità patrimoniale dell'affidato in relazione alla sua natura giuridica
- La responsabilità patrimoniale in generale
- I soggetti richiedenti il fido
- Il consumatore ed il professionista
- L'imprenditore persona fisica: il piccolo imprenditore e l'imprenditore agricolo
- La società: società di persone e società di capitali
- La società di fatto

##### L'affidamento ed il regime patrimoniale dei coniugi

- Comunione e separazione dei beni
- Il fondo patrimoniale: l'uso "distorto" del Fondo e danno dei creditori
- La revoca del fondo patrimoniale

##### La rappresentanza

- Deleghe e procure
- Gli amministratori di società: poteri di rappresentanza e poteri di firma
- Il conflitto di interessi
- Il divieto di ammissione degli amministratori dell'accomandita
- L'amministratore in veste di terzo garante: possibili conseguenze

##### Le garanzie

- Le garanzie in generale
- Garanzie reali e personali, tipiche e atipiche
- Il perfezionamento: la data e la sottoscrizione
- Il fattore "tempo" nelle garanzie bancarie: data certa e contestualità Le garanzie reali



#### Le garanzie reali

- L'ipoteca
- Il pegno
- I privilegi

#### Le garanzie personali

- La fideiussione: tipologie e disciplina
- Le lettere di patronage e le garanzie a prima richiesta
- La cessione dei crediti con funzione di garanzia
- Il mandato irrevocabile all'incasso

#### Perfezionamento del contratto

##### Il perfezionamento del contratto

- Fido: forma tecnica e contratto del credito
- I contratti di credito: tipologie
- La forma scritta nei contratti bancari
- Fido interno, fido di fatto, extrafido, fido plurimo, fido promiscuo
- Le operazioni al salvo buon fine

##### La gestione del rapporto

- La destinazione del fido: la dichiarazione del richiedente e le clausole contrattuali di destinazione; il credito al consumo
- La revoca del fido: disciplina legale e convenzionale
- La revoca del fido nel credito al consumo

#### **Valutazione economico-finanziaria dell'impresa richiedente il fido**

- Il modello economico-finanziario d'impresa: il bilancio di esercizio, la struttura dello stato patrimoniale e del conto economico alla luce del L. 9 aprile 1991, n. 127 e del D.Lgs 17 gennaio 2003, n.6
- I principi contabili e la valutazione delle poste di bilancio più significative (rimanenze di magazzino e lavori in corso; oneri pluriennali e costi capitalizzati; partecipazioni)
- La riclassificazione dello stato patrimoniale e del conto economico
- Analisi di bilancio a mezzo indici e quozienti: esame della solidità finanziaria, dell'equilibrio finanziario a breve termine, della redditività
- Ulteriori elementi di valutazione (passività potenziali, portafoglio impegni, portafoglio prodotti, portafoglio ordini, mercato, fattori umani ed organizzativi)
- L'analisi dinamica del bilancio (prospetto "impieghi e fonti")
- I flussi di capitale circolante e le variazioni intervenute nella loro composizione
- I flussi di cassa
- Il valore operativo dell'analisi dei flussi di capitale circolante e dei flussi di cassa ai fini della quantificazione del fabbisogno finanziario d'impresa