

Consulenze innovative per le aziende agricole dell'Emilia-Romagna - BIS
Progetto FSE Ob. 3 D1 RIF. P.A. 2006-0528/Rer

Analisi economico-finanziaria degli investimenti e merito creditizio

Finalità

Accompagnare l'azienda ad una valutazione del proprio assetto produttivo e gestionale ai fini del consolidamento o del mantenimento della propria competitività sul mercato.

In particolare la consulenza si pone l'obiettivo di introdurre in azienda strumenti di:

- analisi di bilancio e di controllo dei costi e delle criticità in atto;
- valutazione della sostenibilità e del ritorno degli investimenti o dei cambiamenti di indirizzo produttivo o dell'offerta di nuovi servizi;
- valutazione della solidità finanziaria in relazione al problema delle garanzie nei rapporti col sistema bancario e col credito di settore;
- programmazione e gestione delle attività

Destinatari

Aziende agricole iscritte all'anagrafe regionale.

Attività previste dalla consulenza

L'attività di consulenza potrà riguardare le seguenti azioni:

1) analisi del bilancio aziendale

raccolta dati necessari (già aggregati oppure da ricostruire)
elaborazione del bilancio

2) calcolo del rating secondo gli accordi di Basilea 2

imputazione e analisi dei dati con il software CRE.A., i dati potranno essere estrapolati dalla Rete Contabile della Regione Emilia-Romagna se l'azienda ne fa parte oppure potranno essere inserimenti ex novo; l'elaborazione dei dati renderà disponibili i seguenti elementi:

- 1) il rating interno dell'impresa nella scala del sistema creditizio previsto da Basilea 2;
- 2) un giudizio generale sul grado di solvibilità dell'azienda (es. Rating BB descrizione: "Azienda con elevata vulnerabilità ma al momento in grado di far fronte all'impegno")
- 3) analisi del rating sulla base di un giudizio su: autofinanziamento, oneri finanziari, patrimonio; gestione del capitale investito; redditività
- 4) rating interno, il giudizio generale e l'analisi del rating saranno poste a confronto con il rating di posizione desunto dal database di riferimento.

Consulenze innovative per le aziende agricole dell'Emilia-Romagna - BIS

Progetto FSE Ob. 3 D1 RIF. P.A. 2006-0528/Rer

3) redazione di un business plan

diagnosi delle caratteristiche aziendali
analisi delle criticità e dei punti di forza
definizione delle strategie aziendali
progettazione di investimenti/interventi
calcolo costi-benefici

A seconda del livello di consulenza saranno effettuate le seguenti attività:

- a. **consulenza finanziaria con dati già acquisiti** (per le aziende che fanno parte della Rete Contabile Regionale): utilizzando i dati già presenti all'interno della Rete Contabile verrà effettuata una valutazione finanziaria determinata con le regole imposte da Basilea 2, saranno effettuate lettura e analisi del risultato globale e delle componenti che l'hanno determinato;
- b. **consulenza finanziaria con inserimento dati** (per aziende che non fanno parte della Rete Contabile): inserimento dei dati nel Software CRE.A. e successiva valutazione finanziaria determinata con le regole imposte da Basilea 2, saranno effettuate lettura e analisi del risultato globale e delle componenti che l'hanno determinato
- c. **consulenza globale economico-finanziaria:**
 - valutazione finanziaria determinata con le regole imposte da Basilea 2, saranno effettuate lettura e analisi del risultato globale e delle componenti che l'hanno determinato;
 - definizione di strategie aziendali e progettazione di investimenti con l'ausilio di uno strumento di business plan

Tempi di attuazione

La consulenza sarà considerata **avviata al momento dell'assegnazione** da parte di DINAMICA (già CSA) e sarà **portata a termine** in tempi compatibili con la disponibilità delle informazioni richieste all'imprenditore agricolo/zootecnico e/o all'associazione e comunque **entro il termine massimo di durata del progetto**.

Documenti prodotti dalla consulenza

Quale esito della consulenza, al termine della stessa sarà consegnato all'azienda un **dossier documentale** contenente la seguente documentazione a seconda del livello di consulenza effettuato:

- **consulenza finanziaria con dati già acquisiti** (per aziende che fanno parte della Rete Contabile): report di valutazione finanziaria determinato con le regole imposte da Basilea 2: lettura e analisi del risultato globale e delle componenti che l'hanno determinato;

Consulenze innovative per le aziende agricole dell'Emilia-Romagna - BIS

Progetto FSE Ob. 3 D1 RIF. P.A. 2006-0528/Rer

- **consulenza finanziaria con inserimento dati** (per aziende che non fanno parte della Rete Contabile): report di valutazione finanziaria lettura e analisi del risultato globale e delle componenti che l'hanno determinato
- **consulenza globale economico-finanziaria** (per tutte le aziende):
 - o report di valutazione finanziaria, lettura e analisi del risultato globale e delle componenti che l'hanno determinato e
 - o business plan dell'azienda

Risultati attesi

Consolidare le capacità imprenditoriali già presenti in azienda attraverso l'utilizzo di strumenti semplici di analisi sulle condizioni finanziarie dell'azienda con prospettive di investimento e di strumenti di gestione e pianificazione aziendale.

Verifica dell'efficacia

Compilazione da parte dell'azienda di un questionario di monitoraggio dell'attività di consulenza.

Costo della consulenza

Per ricevere la consulenza l'azienda è tenuta al **pagamento di una quota privata**.

La **compartecipazione al costo** della consulenza è **prevista per legge nell'ambito della normativa degli aiuti di stato**. Parte della quota privata può essere espressa come mancato reddito dell'imprenditore.

La **quota privata a pagamento diretto** dovrà essere **versata prima dell'inizio della consulenza**.

La **quota di mancato reddito** deve essere documentata **tramite una dichiarazione relativa al tempo e al costo orario** che l'imprenditore metterà a disposizione per partecipare alla consulenza. **Nell'impossibilità di produrre tale dichiarazione la quota di mancato reddito dovrà essere versata in aggiunta alla quota a pagamento diretto**.

La quota privata per la consulenza qui descritta è articolata nel modo seguente a seconda della tipologia aziendale.



Consulenze innovative per le aziende agricole dell'Emilia-Romagna - BIS
Progetto FSE Ob. 3 D1 RIF. P.A. 2006-0528/Rer

Tipologia aziendale	Costo della consulenza	Quota privata da versare (importo IVA esclusa)	Quota di mancato reddito
Consulenza finanziaria con dati già acquisiti	230 €	60 €	30 €
Consulenza finanziaria con inserimento dati	575 €	150 €	75 €
Consulenza globale economico-finanziaria	765 €	200 €	100 €