



CONFINDUSTRIA ROMAGNA

CREDITO E FINANZA

Comunicazione FIN/6420 del 21/04/2020

a cura di Gianluca Gabellini

Strumento per facilitare l'accesso al credito nell'emergenza Covid-19

Come fare un "business plan veloce" potenziando i servizi di Bancopass

Un aiuto per stimare l'esigenza di liquidità e la sostenibilità del debito

Informiamo che sono stati potenziati i servizi di **Bancopass** mettendo a disposizione delle aziende associate uno **strumento che permette di costruire una proiezione numerica semplificata (vedi file excel allegato)**.

In particolare lo strumento consentirà alle imprese di:

- **individuare la quantità corretta di debito di cui hanno bisogno**, per evitare da un lato di sovra indebitarsi e dall'altro di vedersi rifiutate le richieste di finanziamento perché gli importi sono troppo alti rispetto alla capacità di rimborso;
- presentare nei tempi più rapidi possibili la richiesta alle banche.

Con l'inserimento di pochissime ipotesi (in assenza delle quali propone ugualmente dei valori in linea con gli importi dell'anno precedente oppure con la stessa incidenza percentuale) e con alcune semplificazioni (ad esempio, non prevede la possibilità di inserire investimenti) lo strumento:

- costruisce **simulazioni a 5 anni in automatico** in pochi minuti e facilmente modificabili;
- **calcola automaticamente per ogni anno:**

a) **il MOL;**

b) **una stima degli anni in cui l'azienda potrebbe restituire il debito attuale e futuro;**

c) **la quantità indicativa massima di debito che potrebbe restituire in 3,4,5 o 6 anni.**

- permette di stampare, oltre a tutti i bilanci storici e prospettici, anche una **"Sintesi delle voci" più rilevanti per banche e finanziatori;**
- **può essere anche caricato automaticamente e in qualsiasi momento in Bancopass** per costruire scenari diversi e più approfonditi, analisi più dettagliate e precise, presentazione aziendali, ecc...

Il risultato non è paragonabile a quello ottenibile con un business plan completo, ma **aiuta a stimare velocemente la capacità di contrarre nuovo debito, di sostenerne la restituzione e di avviare un confronto con il sistema bancario e i finanziatori in generale**

Istruzioni per l'uso del file excel

I fogli sono protetti, ma senza password, per evitare cancellazioni accidentali di formule. Sproteggendo i fogli è possibile modificare formule e importi per adattarli meglio alla tua situazione aziendale.

Per iniziare è necessario inserire:

1) nel foglio "Bilanci e proiezioni", i dati dell'azienda e gli ultimi 3 bilanci, manualmente o con un copia incolla del file Excel esportabile da Bancopass. Per i bilanci abbreviati, è necessario inserire il dettaglio dei crediti e dei debiti;

2) nel foglio "Ipotesi sostenibilità del debito", le ipotesi riguardo le principali variabili che possono influenzare il bilancio. Questo foglio aiuta anche a ipotizzare quale potrebbe essere la quota di debito sostenibile dall'azienda senza che la sua restituzione la possa mettere in difficoltà. In assenza delle informazioni nel foglio "Ipotesi e sostenibilità del debito", i valori vengono riportati

- in linea con gli importi dell'anno precedente;

- oppure con la stessa incidenza percentuale.

Non è prevista la possibilità di inserire investimenti e il valore delle immobilizzazioni viene calcolato in automatico sottraendo per tutti gli anni lo stesso ammortamento dell'ultimo bilancio depositato. In caso di debiti oltre i 12 mesi è obbligatorio inserire il loro valore negli anni nel foglio "Ipotesi e sostenibilità del debito", altrimenti viene riportato 0. Inoltre il foglio può essere caricato in Bancopass per previsioni più corrette, inserire ulteriori modifiche, creare diversi scenari e predisporre documentazione da presentare alla banca.

3) Una volta terminate le simulazioni è possibile stampare una "Sintesi delle voci" da condividere con l'associazione, i propri professionisti e il sistema bancario.

Per ulteriori informazioni le Aziende interessate possono rivolgersi al Servizio Credito e Finanza **Dott. Gianluca Gabellini** – Tel 0541352323 – E-mail: ggabellini@confindustriaromagna.it .

All/ti

a) [Bancopass Covid19 ver1.6](#)