

“**PACCHETTO ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI BANCARI**” è acquistabile nel Business Center di FISCOeTASSE.com, la tua guida per un fisco semplice, accanto al professionista dal 1999, per assicurare l’aggiornamento professionale attraverso vari canali: [Portale per l'aggiornamento quotidiano](#), [Blog](#), [Forum](#), [Area Abbonamenti](#), [Business Center](#), [Site Center](#) e [Fisco Professionisti](#).

In particolare, nel [Business Center](#) troverai utili software, tools ed interessanti ebook dedicati al Professionista. E se ti [iscrivi alla newsletter](#) riceverai gratuitamente le notizie più interessanti sul fisco direttamente via mail.

Pacchetto ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI BANCARI

Strumenti operativi per la domanda di accesso al credito

Realizzato da Nicola Napolitano

Versione 1.0 del 11/11/2017

[Clicca qui per accedere alla scheda del prodotto: "Istruttoria Finanziamenti bancari"](#)

La richiesta di accesso al credito da parte dell’azienda agli Istituti Bancari, comporta la preparazione di una serie di documenti indispensabili per l’avvio dell’istruttoria. Tali documenti, richiesti dalle Banche, spesso comportano l’impiego di energie sia in termini di lavoro che di tempo da parte dei consulenti e degli addetti interni ai rapporti con le banche.

Questo pacchetto agevola tale attività preparatoria, mettendo a disposizione degli operatori una serie di documenti e schemi da porre a corredo della domanda di finanziamento.

La documentazione elaborata dal pacchetto, che corrisponde alla documentazione contabile richiesta dalle Banche, è la seguente:

➤ **Fascicolo Bilanci Consuntivi:**

- ✓ Ultimi tre bilanci (schemi civilistici aggiornati con il D.Lgs. 139/2015);
- ✓ Situazione contabile aggiornata;
- ✓ Riclassificazione e analisi per indici;
- ✓ Rendiconto finanziario;

- ✓ Autovalutazione del merito creditizio con il calcolo del Rating in base ai criteri del Fondo Centrale di Garanzia;
- ✓ Prospetto situazione Banche e Leasing.
- **Fascicolo Bilanci Previsionali:**
 - ✓ Completo Budget previsionale per i successivi tre esercizi con simulazione del finanziamento da richiedere;
 - ✓ Bilanci previsionali triennali (Stato Patrimoniale, Conto Economico, Rendiconto Finanziario);
 - ✓ Calcolo dei principali indici previsionali e del DSCR (Debt Service Coverage Ratio);
 - ✓ Autovalutazione del merito creditizio con il calcolo del Rating in base ai criteri del Fondo Centrale di Garanzia;
 - ✓ Scadenziario dei finanziamenti preesistenti e di quelli da richiedere.
- **Piano di sviluppo aziendale:**
 - ✓ Dettagliata descrizione dell'impresa e del programma di sviluppo aziendale con il relativo piano strategico.

Il “**PACCHETTO ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI BANCARI**” è composto dai seguenti 3 tools:

1. **FASCICOLO BILANCI CONSUNTIVI** (file Excel);
2. **FASCICOLO BILANCI PREVISIONALI** (file Excel);
3. **PIANO DI SVILUPPO AZIENDALE** (file Word editabile e modificabile).

Segue una sintetica descrizione dei tre tools con screenshot dei menu.

Tool 1: FASCICOLO BILANCI CONSUNTIVI (file Excel)

FASCICOLO BILANCI CONSUNTIVI		 la tua guida per un fisco semplice	
<i>Analisi e autovalutazione di Bilanci consuntivi per l'accesso al credito</i>			
Realizzato da Nicola Napolitano Versione n. 1.0 del 11/11/2017			
Informazioni & Credits			
ANAGRAFICA AZIENDA		ANALISI E RATING	
INSERIMENTO BILANCI CONSUNTIVI		PROSPETTO BANCHE E LEASING	
SITUAZIONE CONTABILE INFRANNUALE		NOTE	STAMPA FASCICOLO
<p>Ultimi arrivi</p> 		<p>L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del software soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del software, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del prodotto sottintende l'accettazione incondizionata delle norme suddette nonché di quanto riportato nella licenza d'uso.</p> <p>L'utilizzo del software è subordinato al possesso della fattura attestante l'acquisto della licenza d'uso.</p> <p>Fiscoetasse.com® S.r.l. - Bologna, Galleria del Pincio n. 1- info@fiscoetasse.com - P.IVA: 13193220152 Fiscoetasse.com - Periodico Telematico Reg. Tribunale di Padova n. 1866 del 26/11/2003 - Direttore responsabile: Luigia Lumia</p>	

Dal **Menu Principale** è possibile accedere alle seguenti funzioni:

Anagrafica azienda: vengono inseriti i dati relativi all'azienda e gli anni degli ultimi tre bilanci, dati che vengono riportati in tutte le pagine del fascicolo.

Inserimento Bilanci consuntivi: tramite questa funzione si accede ad una maschera che riporta gli schemi civilistici dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico aggiornati con il D.Lgs. 139/2015, nel quale devono essere inseriti gli importi degli ultimi tre bilanci.

Situazione Contabile infrannuale: è un foglio di calcolo dove poter inserire i dati contabili aggiornati prelevati dal proprio sistema informativo contabile interno, da presentare alla banca.

Analisi e Rating: tramite questa funzione si accede ad un Sottomenu dal quale poter visualizzare: Stato Patrimoniale riclassificato e percentualizzato (è possibile anche visualizzare il criterio di

riclassificazione per ogni voce); Conto Economico riclassificato a Valore aggiunto, percentualizzato e rielaborato con criteri finanziari per il calcolo del Cash flow; Indici di bilancio; Rendiconto Finanziario (con possibilità di visualizzare le modalità di calcolo delle singole voci per ognuno dei tre esercizi); Rating FCG elaborato con i criteri del fondo Centrale di Garanzia per il merito creditizio; una serie di chiari grafici andamentali triennali previsionali.

Prospetto Banche e Leasing: è un utile prospetto dove poter inserire la situazione banche e leasing, da porre a corredo alla domanda di finanziamento, documento questo spesso richiesto dagli Istituti Bancari.

Il tool è completo di una pagina per le **Note libere** in un foglio di word e della **Funzione Stampa**, dalla quale poter stampare il fascicolo di tutti i prospetti elaborati.

Tool 2: FASCICOLO BILANCI PREVISIONALI (file Excel)

FASCICOLO BILANCI PREVISIONALI		 la tua guida per un fisco semplice
Elaborazione e autovalutazione di Bilanci previsionali per l'accesso al credito		
Realizzato da Nicola Napolitano Versione 1.0 del 11/11/2017		
<i>Informazioni e credits</i>		
IMPOSTAZIONI INIZIALI		SCADENZIARIO FINANZIAMENTI
INSERIMENTO DATI BILANCI PREVISIONALI		NOTE LIBERE
BILANCI E PROSPETTI PREVISIONALI		STAMPA FASCICOLO
	<p>L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del software soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del software, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del prodotto sottintende l'accettazione incondizionata delle norme suddette nonché di quanto riportato nella licenza d'uso.</p> <p>L'utilizzo del software è subordinato al possesso della fattura attestante l'acquisto della licenza d'uso.</p> <p>Fiscoetasse.com® S.r.l. - Bologna, Galleria del Pincio n. 1- info@fiscoetasse.com - P.IVA: 13193220152 Fiscoetasse.com - Periodico Telematico Reg. Tribunale di Padova n. 1866 del 26/11/2003 - Direttore responsabile: Luigia Lumia</p>	

Dal **Menu Principale** è possibile accedere alle seguenti funzioni:

Impostazioni iniziali: vengono inseriti i dati relativi all'azienda e gli anni previsionali da elaborare, dati che vengono riportati in tutte le pagine del fascicolo.

Inserimento dati bilanci previsionali: da questa funzione si accede ad un Sottomenu dal quale poter inserire innanzitutto i dati relativi alla Situazione Patrimoniale relativa all'esercizio precedente a quelli previsionali; successivamente vanno compilati i singoli piani settoriali previsionali (Piano degli Investimenti, Piano delle Vendite di prodotti e merci, Piano degli acquisti di materie e merci; Piano dei costi generali; Altri piani composti da 14 tabelle e dalla simulazione del finanziamento da richiedere con visualizzazione del relativo piano di ammortamento finanziario).

A questo punto non occorre inserire altri dati in quanto gli schemi successivi vengono tutti elaborati in automatico.

Bilanci e prospetti previsionali: da questa funzione si accede ad un Sottomenu dal quale poter visualizzare i tre Conti Economici previsionali, gli Stati Patrimoniali previsionali, il Rendiconto Finanziario previsionale triennale, i principali indici di bilancio con il calcolo del **DSCR** (*Debt Service Coverage Ratio*, indispensabile per valutare la capacità dell'azienda di far fronte alle nuove rate del finanziamento con il flusso di cassa generato dalla gestione ordinaria), il Rating FCG, alcuni chiari grafici andamentali dei principali indicatori. Tutti questi elaborati vengono generati in automatico in base ai dati precedentemente inseriti.

Scadenziario finanziamenti: è un prospetto dove poter inserire i dati dei finanziamenti e leasing preesistenti e quelli da richiedere e i rispettivi debiti residui, con un pratico riepilogo degli importi in scadenza per i prossimi tre esercizi. Possibilità di inserire note libere al prospetto, in un foglio di word.

Il tool è completo di una pagina per le **Note libere** in un foglio di word e della **Funzione Stampa**, dalla quale poter stampare il fascicolo di tutti i prospetti elaborati.

Tool 3: PIANO DI SVILUPPO AZIENDALE (file Word editabile e modificabile)

Questo tool ha la funzione di descrivere l'impresa e il suo progetto, documento sempre richiesto dagli Istituti Bancari che devono valutare l'erogazione di un nuovo finanziamento.

Il documento, realizzato in Word e completamente editabile e modificabile, contiene un percorso guidato dei punti da trattare, al fine di presentare un documento chiaro ed esaustivo relativo all'azienda e al suo progetto di investimento.

Il documento è così suddiviso:

1. Executive summary

2. Parte prima: L'IMPRESA

- a. Profili aziendali
- b. Cenni storici sull'impresa
- c. Assetto proprietario
- d. Soggetti promotori
- e. Mission
- f. Dati economico-finanziari
- g. Prodotti / servizi offerti
- h. Analisi del mercato – il macroambiente
- i. Il proprio mercato target di riferimento
- l. Analisi della concorrenza
- m. La strategia competitiva
- n. Analisi SWOT dell'impresa
- o. Le funzioni aziendali
- p. L'assetto organizzativo

3. Parte seconda: IL PROGETTO

- a. Descrizione del progetto
- b. Risultati attesi

4. Parte terza: IL PIANO ECONOMICO FINANZIARIO

Ognuno dei paragrafi proposti si apre con una **AREA TUTOR** che ha la funzione di guida circa gli argomenti da trattare, completi di esempi di compilazione, tabelle preimpostate, schemi. (Le **AREE TUTOR** devono essere cancellate prima della stampa del documento).

Ovviamente il documento può essere integrato con altri paragrafi o è possibile eliminare quelli che si ritiene siano superflui.

Infine nel documento, oltre a poter inserire immagini dell'azienda o del prodotto o altro, è possibile anche copiare e incollare grafici e bilanci elaborati con gli altri due tools Excel del pacchetto.