SCORING, RATING E CORRETTA COSTRUZIONE DEGLI INDICATORI STRATEGICI

Strumenti per capire gli indicatori finanziari

Un percorso formativo per fornire le conoscenze e le competenze indispensabili all'analisi critica dei report commerciali e alla creazione di una corretta mappatura dei ratios

Docente

Prof. Claudio Mario Grossi - Professore di Finanza Aziendale e di Programmazione e Controllo presso l'Università Cattolica e Advisor

Quota di partecipazione

Soci ACMI: € 350 + iva.
Non Soci ACMI: € 550 + iva - inclusa iscrizione ACMI per l'anno 2027.

Sconto 10% per la seconda iscrizione della stessa azienda.
Sconto 20% per la terza iscrizione e successive della stessa azienda.

La quota comprende la documentazione didattica e il coffee break.

La partecipazione al corso dà diritto a 6 crediti formativi ai sensi della Legge 4/2013 e dalla prassi di riferimento UNI/PdR 44:2018.

Obiettivo del corso

In un contesto economico dinamico e complesso, la capacità di interpretare criticamente dati e modelli di analisi aziendale non è solo una competenza tecnica ma una vera e propria leva strategica indispensabile per ogni Credit Manager.
Il corso si propone di fare chiarezza sulle logiche sottostanti ai modelli di scoring e rating, evidenziando le cause delle frequenti difformità di valutazione tra i diversi provider informativi e sfatando i principali luoghi comuni in materia di indicatori di rischio e ratios creditizi.
Attraverso un approccio rigoroso, i partecipanti acquisiranno le metodologie e gli strumenti per calcolare e interpretare con precisione gli indicatori di bilancio più rilevanti, apprendendo le tecniche necessarie per progettare un efficace sistema di scoring personalizzato.
L'esercitazione pratica su casi reali e la simulazione di modelli consentiranno inoltre di convertire le nozioni apprese in uno strumento operativo per la mappatura e la valutazione efficace del proprio portafoglio clienti.

A chi si rivolge

Credit Manager - Credit Analyst - Credit Controller - Credit Collector - Responsabili Amministrativi area Finanza e Controllo - Responsabili gestione del credito e loro collaboratori

PROGRAMMA DEL CORSO

1. Prima parte - mattina

- ✓ Si fa presto a dire «Rating»: analisi delle differenze di costruzione e di significato tra scoring e rating
- ✓ Analisi di casi reali di scoring e rating di diversi provider sugli stessi clienti
- ✓ Il modello di costruzione di uno scoring: come costruirlo «in casa»
- ✓ La scelta degli indicatori da inserire nel modello di scoring: creazione di uno scoring «da aula», da applicare a fine giornata ad una delle aziende analizzate in precedenza

2. Seconda parte - pomeriggio

- ✓ Le grandezze di bilancio e gli indicatori più rilevanti per l'analisi del rischio
- ✓ Luoghi comuni e falsi miti sulla costruzione e sul significato degli indicatori: esempi concreti
- ✓ La corretta costruzione degli indicatori che contano: il processo completo
- ✓ La corretta interpretazione segnaletica degli indici: come commentarli
- ✓ Applicazione ad una azienda degli indici del modellino di scoring creato al mattino, dopo averli correttamente calcolati: analisi dei risultati e delle differenze rispetto alle valutazioni dei provider