



## SCHEMA PROGETTO

Si tratta di un progetto di sostegno alle imprese operanti nel territorio della Provincia di Vicenza per il tramite di iniziative volte a favorire la gestione della delicata situazione congiunturale.

L'obiettivo è quello di consentire alle imprese di sviluppare la piena comprensione del proprio posizionamento strategico/economico/finanziario, in modo da cogliere per tempo eventuali punti di attenzione ed attivare tempestivamente i conseguenti interventi di riassetto. In tale contesto gli ambiti d'intervento individuati dalla Banca riguardano: Marketing e asset intangibili, situazione finanziaria, modello di business e riassetto industriale.

Per raggiungere questa finalità si vuole favorire l'utilizzo da parte dell'azienda, nell'attività di analisi, del supporto di consulenti specializzati che forniscano il *know how* necessario per individuare correttamente gli interventi da realizzare, sulla base di una valutazione dello stato attuale dell'azienda.

## AMBITI D'INTERVENTO

Per i tre ambiti di riferimento riportiamo di seguito i principali contenuti.

### MARKETING E ASSET INTANGIBILI

Intervento finalizzato alla valutazione e valorizzazione del patrimonio immateriale d'impresa (insieme degli asset immateriali e della proprietà intellettuale) ed identificazione delle principali opportunità di sviluppo in ambito marketing. I principali aspetti riguardano:

- valutazione del patrimonio immateriale e del Marchio,
- strategia di valorizzazione del Marchio,
- perizia economico-finanziaria e legale del valore del Marchio,
- servizi legali di: due diligence, audit e strumenti di protezione del valore degli asset immateriali.

### SITUAZIONE FINANZIARIA

Intervento finalizzato ad analizzare la struttura finanziaria dell'azienda sulla base dei dati di Bilancio disponibili, nell'ottica di verificare la sostenibilità del modello di business. I principali aspetti riguardano:

- individuazione della capacità da parte dell'Azienda di produrre flussi di cassa,
- definizione del livello di sostenibilità degli impegni finanziari.

### MODELLO DI BUSINESS E RIASSETTO INDUSTRIALE

Intervento finalizzato a valutare lo stato di salute dell'Azienda in relazione alle opportunità di ottimizzazione del proprio modello di business. Nell'ambito di tali approfondimenti sono evidenziati anche eventuali 'segnali deboli' al fine di prevenire il possibile deterioramento della gestione. Inoltre, nei casi di situazioni problematiche, l'intervento è volto ad individuare anche possibili piani di turnaround industriale. I principali aspetti riguardano:

- strategie e modello di business,
- posizionamento di mercato,
- solidità gestionale,
- organizzazione e processi.



## “IMPRESA 2009”

### SUPPORTO CONSULENZIALE

Per fornire un contributo alle aziende nell'individuazione del partner consulenziale a cui affidarsi per ottenere supporto nell'attività di analisi, la Banca ha individuato alcuni partner qualificati, con cui ha sottoscritto apposite Convenzioni, che offrono i propri servizi a condizioni preferenziali nell'ambito dell'iniziativa in oggetto e nel rispetto di standard qualitativi condivisi.

Questi riferimenti saranno segnalati dalla Banca all'azienda che potrà contattarli per accedere ai loro servizi.

Di norma gli interventi consulenziali relativi agli ambiti descritti possono essere strutturati su 3 livelli:

1. predisposizione di un Diagnostico/ Check up aziendale;
2. erogazione di Servizi di Consulenza sulla base di specifiche opportunità/criticità individuate nel diagnostico;
3. predisposizione di un Business Plan relativo ad uno specifico programma di investimenti che l'azienda intende realizzare.

### PLAFOND BANCA

La Banca ritenendo che gli interventi di consulenza siano 'qualificanti' per le Imprese nell'ottica di una comprensione/gestione ottimale dell'attuale contesto di mercato, mette a disposizione uno specifico plafond di finanziamenti con le seguenti caratteristiche:

<i>Destinatari del Plafond</i>	o Imprese iscritte alle Associazioni aderenti
<i>Interventi finanziabili</i>	o costi sostenuti per l'erogazione di servizi professionali relativi a: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ diagnostico aziendale;</li><li>▪ servizi di consulenza;</li><li>▪ business plan;</li></ul> sia nel caso vengano prestati da partner convenzionati con la Banca sia nel caso l'azienda abbia preferito ricorrere a professionisti altrimenti individuati
<i>Importo complessivo</i>	o 50 milioni €
<i>Spread</i>	o da 100 bps a 140 bps in funzione del rating dell'azienda, con: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ riduzione di ulteriori 10 bps se azienda/imprenditore appartenente alla compagine sociale BPVI.</li></ul>
<i>Commissioni di istruttoria</i>	o 0,20%
<i>Durate</i>	o fino a 60 mesi (chirografario), fino a 120 mesi (ipotecario).

La Banca si riserva, a proprio insindacabile giudizio, la valutazione della concedibilità delle singole operazioni di finanziamento in relazione al merito creditizio del richiedente.



*Nel caso in cui l'Azienda richieda alla Banca di accedere al plafond di finanziamento "Impresa 2009" per la realizzazione di uno specifico programma di investimenti, la richiesta dovrà essere corredata da un Check up finanziario e da un Business Plan, predisposti secondo i requisiti minimi di seguito descritti.*

*La predisposizione dei documenti sopra descritti potrà essere richiesta ad uno dei partner convenzionati dalla Banca o ad uno studio professionale individuato dall'Azienda.*

### CARATTERISTICHE E CONTENUTI RICHIESTI PER IL CHECK UP FINANZIARIO

Il "Check-Up" finanziario si dovrà basare sulle seguenti attività:

- riclassificazione ed analisi tradizionale di Stato Patrimoniale e Conto Economico su modello IV° Direttiva CEE e del Bilancio analitico relativi agli ultimi 3 esercizi. Approccio quantitativo tradizionale;
- predisposizione di un modello di rendicontazione di cassa reale, distinta in operativa e non;
- espressione di un giudizio sulla situazione aziendale.

Le evidenze del Check-Up verranno sintetizzate in un Report sottoscritto dal Professionista che ne ha curato lo sviluppo.

### CARATTERISTICHE E CONTENUTI RICHIESTI PER IL BUSINESS PLAN

E' opportuno che il **business plan** evidenzi i seguenti aspetti:

1. Descrizione sommaria del progetto d'investimento ed illustrazione del tipo di impresa che lo realizza.
2. Presentazione dell'imprenditore e del management (esperienze pregresse e attuali ruoli).
3. Indicazioni sul mercato, sulle caratteristiche della concorrenza e su fattori critici (punti di forza e punti di debolezza rispetto al mercato); individuazione degli obiettivi di vendita e della conseguente organizzazione commerciale.
4. Descrizione della fattibilità tecnica del progetto d'investimento relativamente al processo produttivo, alla necessità di investimenti in impianti, alla disponibilità di manodopera e di servizi quali trasporti, energie, telecomunicazioni, ecc...
5. Piano di fattibilità economico - finanziaria con indicazione del fabbisogno finanziario complessivo (per investimenti tecnici, immateriali e per capitale circolante) e delle relative coperture.
6. Informazioni sulla redditività attesa dell'investimento e sui fattori di rischio che possono influenzarla negativamente, partendo da ipotesi realistiche e prudenziali.
7. Indicazione degli investitori coinvolti e la proposta di partecipazione richiesta al Finanziatore.
8. Sintetica valutazione dell'impatto ambientale del progetto.
9. Piano temporale di sviluppo delle attività.

Sulla base delle indicazioni sopra riportate il Business Plan dovrà essere sviluppato al suo interno in tre parti fondamentali: una prima parte introduttiva in cui si presenta l'idea imprenditoriale e



l'imprenditore stesso con le sue principali qualità e specificità; una seconda parte tecnico/operativa in cui si deve fornire un quadro chiaro e completo circa l'attività o l'intervento che si vuole attuare, le modalità di svolgimento, nonché i tempi previsti; una terza parte in cui verranno inserite le previsioni economico/finanziarie.

#### I) LA "BUSINESS IDEA"

La descrizione del progetto imprenditoriale consiste innanzitutto in una presentazione dell'imprenditore e del management dell'azienda (definendo in breve quali sono i ruoli ricoperti e i centri di responsabilità), alla quale seguirà l'illustrazione dell'attività che si vuole avviare e del programma di investimenti che si intende realizzare, includendo le motivazioni che spingono l'impresa ad effettuare una scelta in tale direzione. Principali contenuti di tale sezione:

1. Quali bisogni si vuole soddisfare
2. Qual è il mercato in cui si vuole operare
3. Quali sono le caratteristiche e le potenzialità dell'impresa nell'ottica della realizzazione del programma d'investimento in oggetto.

#### II) LE MODALITA' REALIZZATIVE

##### - OGGETTO

In questa sezione del piano d'impresa dovrà essere fornita una dettagliata descrizione del progetto e del programma di investimenti, indicando chiaramente quali sono le attività connesse alla sua realizzazione (es. riposizionamento del marchio, acquisto nuovi macchinari etc...), se necessario distinguere le fasi in cui esso si dovrà sviluppare, fornendo infine una descrizione degli obiettivi intermedi specifici.

##### - ANALISI DELL'AMBIENTE INTERNO/ESTERNO

In questa fase inizia una vera e propria raccolta di informazioni sull'ambiente in cui si andrà ad operare. Si dovrà quindi fare particolare attenzione al *macro-ambiente* (la pubblica amministrazione, il clima sociale, il clima economico, l'impatto ambientale del progetto) ed al *micro-ambiente* (concorrenti, fornitori, intermediari commerciali).

##### - MODALITA' OPERATIVA

Avendo già in precedenza definito l'obiettivo finale e gli obiettivi intermedi, bisognerà indicare la modalità di raggiungimento. A questo proposito sarà indispensabile "ancorare" tali obiettivi a dati ed attività concretamente ed oggettivamente misurabili, evidenziare le figure dei responsabili di ogni processo e fornire un quadro generale coordinato, che tenga conto dello sviluppo sinergico delle attività, considerando ciascuna fase del progetto in interdipendenza con le altre per valutarne la realizzabilità effettiva.

##### - TEMPISTICA

Profilo temporale di massima scandito dalle varie fasi che compongono il progetto in esame, fornendo scadenze intermedie e dettagli sugli eventuali rischi di ritardi (es. FASE 1: avvio progetto, FASE 2: compimento e gestione a regime, FASE 3: valutazione feedback ed eventuali interventi correttivi *in corsa*)



### III) LE PREVISIONI ECONOMICO FINANZIARIE

L'analisi del progetto dovrà essere infine completata con la valutazione degli asset finanziari e della fattibilità del business. Attraverso tale valutazione l'imprenditore dovrà:

- a- definire i capitali necessari per la realizzazione dell'iniziativa (**piano degli investimenti**),
- b- individuare le fonti di finanziamento preferibili (**fonti di copertura**),
- c- valutare le variazioni dei profitti dei primi anni di vita, in considerazione dei volumi di vendita attesi (**conto economico previsionale**),
- d- valutare la situazione patrimoniale dell'impresa nei primi anni di sviluppo del progetto (**stato patrimoniale preventivo**).
- e- presentare i flussi di cassa attesi

Si richiede inoltre che:

- le simulazioni economico/finanziarie siano predisposte con prospettiva temporale di minimo 3 anni;
- la predisposizione non sia antecedente a 6 mesi dalla data di presentazione della richiesta;
- il documento sia sottoscritto dal legale rappresentante dell'Azienda;
- sul documento sia posto il visto da parte dell'Associazione di categoria a cui l'Azienda è iscritta.

# "IMPRESA 2009"

## MANIFESTAZIONE D'INTERESSE

Spettabile  
Banca Popolare di Vicenza  
Via Btg. Framarin, 18  
36100, Vicenza

DA TRASMETTERE VIA FAX AL N° \_\_\_\_\_

La sottoscritta (*ragione sociale*) \_\_\_\_\_, con sede legale in Via \_\_\_\_\_, nella persona di \_\_\_\_\_, (in qualità di \_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_, manifesta il proprio interesse ad aderire all'iniziativa "Impresa 2009", illustrata dalla propria Associazione di categoria.

**In particolare, intendiamo sviluppare i seguenti ambiti Progettuali:**

- MARKETING E ASSET INTANGIBILI
- SITUAZIONE FINANZIARIA
- MODELLO DI BUSINESS E RIASSETTO INDUSTRIALE

**Nell'ambito prescelto, per i servizi di:**

- Check up finanziario
- Diagnostico aziendale
- Servizi di consulenza
- Business Plan

*con riferimento ai servizi sopra indicati:*

- intendiamo ricorrere, se disponibili, ai servizi forniti da un partner convenzionato con la Banca
- utilizzeremo un consulente da noi individuato

**Siamo inoltre interessati ad un finanziamento a valere sul plafond "Impresa 2009"**

- per la copertura delle spese relative ai servizi sopra evidenziati
- per realizzare uno specifico programma d'investimenti, previa presentazione di un apposito business plan e di *check up* finanziario

La presente è senza impegno da parte nostra. Prendiamo comunque atto che se presentassimo richiesta di finanziamento la Banca si riserva di valutare a suo insindacabile giudizio la concessione di detto finanziamento.

Prendiamo inoltre atto che il servizio di consulenza prestato dai partner convenzionati con la Banca costituisce in tutto e per tutto un rapporto autonomo rispetto alle attività svolte dall'Associazione e dalla Banca stessa.

Si autorizza sin d'ora l'Associazione di Categoria \_\_\_\_\_ ad inoltrare la presente manifestazione d'interesse alla Banca Popolare di Vicenza, affinché quest'ultima possa mettere in contatto la sottoscritta azienda con uno dei partner convenzionati con la Banca stessa e, nel caso in cui la scrivente lo richieda, attivi l'istruttoria per la valutazione della concessione del finanziamento.

Si autorizza altresì codesta Banca a contattare, senza impegno, la scrivente azienda per fornire alla stessa tutte le informazioni necessarie alla comprensione del Progetto.

Si conferma a tal fine la disponibilità a fornire tutta la documentazione necessaria per lo svolgimento delle attività richieste.

Si autorizza sin d'ora, ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 196/2003 (cosiddetto Codice "Privacy"), l'Associazione e la Banca, ciascuna quale autonomo Titolare del trattamento dati per le attività di propria competenza, ad effettuare il trattamento dei nostri dati raccolti al fine di dar corso alle attività inerenti al Progetto.

Luogo e data \_\_\_\_\_

DENOMINAZIONE SOCIALE E FIRMA \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA ASSOCIAZIONE  
per ricezione della presente  
\_\_\_\_\_