

## PILLOLA 1:

### FASE 2- STRUMENTI DI FINANZA ALTERNATIVA POST CRISI COVID-19 per PMI

Oltre a quanto indicato nel nostro Manifesto, pubblicato la settimana scorsa, al fine di essere al fianco delle imprese e dare il nostro contributo operativo, il Club UMIQPlus, pubblica la prima "pillola".

Siamo profondamente convinti che il percorso da seguire sia il seguente:

- 1- **SALVATAGGIO** : occorre attivarsi immediatamente affinché il denaro arrivi alle imprese entro Aprile per l'ordinaria gestione, altrimenti per molte PMI sarà tardi;
- 2- **RIPARTENZA**: attivazione immediata di fase 2, partendo dal reperimento di FINANZA SOSTENIBILE (non debito di breve) e attivazione del team di SVILUPPO STRATEGICO (minimamente composto dall'imprenditore ed almeno un consulente direzionale preparato tipo esperto UMIQ);
- 3- **RILANCIO**: attivazione e reperimento finanzia per fase 2, quindi preparazione della azienda come sotto indicato; preparazione del PIANO STRATEGICO, secondo le linee guida UMIQPlus;
- 4- **IMPLEMENTAZIONE**: attivazione dei punti 2 e 3 in tempi brevi.

#### Due domande:

- Per quanto tempo le aziende potranno andare avanti solo con gli affidamenti bancari?
- Per quanto tempo ancora i risparmiatori potranno accontentarsi di tassi a zero (o negativi) sulla curva di breve e medio termine?

L'Italia ha circa 2.400<sup>1</sup> miliardi di euro di debito pubblico contro una **ricchezza privata di circa 4.290 miliardi di Euro**.

Unimpresa, elaborando i dati Bankitalia, calcola che la ricchezza privata delle famiglie italiane ammontava a 4.290 miliardi di euro. Il grosso di questo tesoro (circa 1400 miliardi) risulta parcheggiato in conti correnti e depositi. Il resto è investito in azioni (991), obbligazioni (456), fondi comuni (517) e riserve assicurative (993).<sup>2</sup>

**Sono pertanto possibili fonti di denaro alternativo non necessariamente Bancarie**, utilizzabili sotto varie forme con strumenti finanziari di debito e strumenti di Equity (patrimonio di rischio).

Elenchiamo di seguito i principali strumenti di finanzia alternativa:

---

<sup>1</sup> <https://www.italiaora.org/>

<sup>2</sup> <https://www.ilsole24ore.com/art/rischio-paese-e-ricchezza-privata-se-fossero-cittadini-salvare-stato-AE92J2SG>

per un intervento rapido e non invasivo sulla governance, ma con importi minori:

- **Minibond e cambiali finanziarie (prestito obbligazionario)**
- **Equity Crowdfunding (capitale di rischio diffuso)**
- **Family office (gestione di fondi familiari)**

per interventi più strutturati e tempistiche maggiori:

- **Venture capitalist (capitale di ventura)**
- **Private equity (capitale di rischio privato)**
- **Elite, Listing Borsa (quotazione in Borsa)**

Di seguito un parallelo di questi strumenti con il sistema scolastico per capirne meglio la portata in termini di complessità:

- **Debito bancario → Scuole Medie**
- **Minibond e cambiali finanziarie → Liceo**
- **Equity Crowdfunding, Venture cap, Private equity, Family office → Laurea**
- **Elite → Laurea Specialistica**
- **Listing Borsa → Master o dottorato**

Sono pertanto disponibili diversi strumenti per tutte le dimensioni e necessità aziendali.

**Possono essere supportate le PMI di tutte le dimensioni, scegliendo il più adeguato tra gli strumenti sopra elencati.**

Per potere accedere a questi strumenti è necessario un percorso atto a stabilire i principali indicatori economico-finanziari della PMI e delle sue necessità nel seguente ordine di attività:

- **Rapido Assessment UMIQ** della struttura organizzativa per stabilire le priorità;
- **Analisi di bilancio** a mezzo indici e flussi ed approfondimento con l'impresa per capirne i risvolti operativi:
  - composizione vendite e redditività;
  - struttura dei costi fissi e variabili;
  - eventuali sorgenti cessanti in caso di iniziative su nuovo piano di rilancio.
- **Analisi effetto COVID-19 sulla struttura economico-finanziaria** della PMI comprensivo dell'Action Plan per il salvataggio della stessa;
- **Esame dell'equilibrio finanziario** a breve e lungo termine e analisi finanziaria comprensiva anche di elementi di stima, introducendo dati previsionali su incassi e su uscite per capire eventuali momenti di criticità, valutando anche impatto chiusura COVID-19;
- Studio dello **strumento di Finanza** più adatto alla PMI;
- Accompagnamento nel percorso da parte di uno o più **Advisors specializzati**;

- Redazione di un **PIANO STRATEGICO INDUSTRIALE o BUSINESS PLAN** per orientare le strategie e gli investimenti a 3 anni;
- **Revisione periodica (ogni anno / anno e ½) del Piano strategico o Business Plan**, con supporto del proprio consulente direzionale, per valutare ed aggiornare i propri obiettivi di crescita e di sviluppo;
- Stesura ed introduzione strumenti di **CONTROLLO DI GESTIONE in azienda**.

Tutto questo si può attivare rapidamente, grazie a un team di esperti qualificati.

**OCCORRE PENSARE OGGI E SUBITO A FASE 2**, per non perdere l'opportunità della ri-partenza ed evitare di essere schiacciati dalla concorrenza europea, che si sta organizzando.

A nostro giudizio le aziende che in questa fase stanno ferme aspettando che passi la crisi, **SONO DESTINATE A NON SOPRAVVIVERE**, quindi continueremo con Pillole per dare indicazioni e suggerimenti agli imprenditori che **NON SOLO INTENDONO SOPRAVVIVERE, MA ANCHE RILANCIARSI**.

## Il Team Club UMIQPlus

Bologna, 14 aprile 2020

Club UMIQPlus Il Consiglio Direttivo

Gianmarco Biagi	Marco Curti	Gianfranco Guerini Rocco
Pier Alberto Guidotti	Alberto Mari	Giorgio Pagliani
Paolo Panizza	Alberto Paterlini	Alessandro Pistagnesi
Luca Rossi	Gianluca Sardelli	Luca Scanavini
Andrea Spensieri	Fabrizio Strappa	Federico Truscelli
Michele Vanzi		

*Il Club UMIQ Plus, in Bologna, è composto da Imprenditori e Consulenti direzionali di comprovata esperienza, che da tempo opera gratuitamente, solo al fine di costruire modelli organizzativi aziendali, rivolti alle PMI, per la loro organizzazione/innovazione/sviluppo, già dal 2012 con il modello UMIQ. Negli anni il Club ha sempre operato a supporto delle imprese per*

*il loro sviluppo, organizzando momenti formativi, diagnosi organizzative, convegni, master e workshop. Dopo il primo libro presentato nel 2012, il Club ha recentemente concentrato la sua attenzione su innovativi modelli di crescita e sviluppo industriale delle PMI, in un nuovo libro e modello presentato nel settembre 2019, UMIQPlus. Il 6 aprile 2020 il CLUBUMIQPlus ha presentato il proprio manifesto per la gestione della crisi finanziaria ed economica causata dal covid19. grande esperienza professionale e la passione per il nostro Paese, ci ha spinto da sempre ad operare per il suo bene, in questo momento in particolare. Siamo pronti a mettere a disposizione delle Istituzioni il nostro bagaglio di esperienza, al fine di rilanciare il Paese partendo dallo sviluppo post crisi delle PMI, quindi del 98% delle aziende Italiane.*

*Il Consiglio Direttivo UMIQPlus*