



«I sabati di AICIM»

## Tool Verticale: BDS CHECK ECO-FIN

17 Aprile 2021  
h. 10.00

h.10.00: **Gianmarco Biagi**, Presidente AICIM e Holding 7p9  
*Introduzione.*

h.10.05: **Stefano Casoni**, Commercialista e Socio e Tesoriere AICIM  
*Le PMI e l'Area Economico-Finanziaria*

h.10.20: **Andrea Spensieri**, Socio, Consigliere e Coordinatore Tavolo  
Finanza e Controllo AICIM, Partner Thetasolutions, Associate Partner  
Lewitt Associati Srl  
*Il Tool BDS CHECK ECO-FIN*

h.10.50: **Pier Alberto Guidotti**, Socio e Responsabile Marketing  
AICIM, CEO Analysis Srl  
*Come ottenere e utilizzare BDS CHECK ECO-FIN*

h.11: Q&A

h. 11.15: chiusura lavori.

Lewitt Associati



**Andrea Spensieri**

**Founder e Partner Thetasolutions**

**[www.thetasolutions.it](http://www.thetasolutions.it)**

**Associated Partner Lewitt Associati Srl**

**[www.lewitt.it](http://www.lewitt.it)**

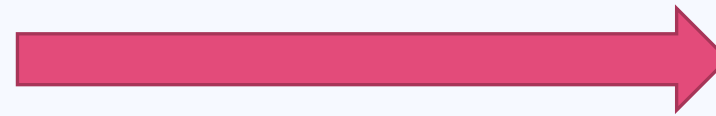
**Socio Fondatore AICIM-Consigliere e  
Coordinatore del Tavolo Finanza e Controllo**

**[www.aicim.it](http://www.aicim.it)**

**Linkedin:**<https://www.linkedin.com/in/andreaspensieri/>



# LE PMI SONO L'OSSATURA DEL SISTEMA IMPRESA ITALIA



Categoria d'impresa	Effettivi; unità lavorative-anno (ULA)	Fatturato annuo	Totale di bilancio annuo
Medie	< 250	≤ 50 milioni di EUR (nel 1996: 40 milioni di EUR)	≤ 43 milioni di EUR (nel 1996: 27 milioni di EUR)
Piccole	< 50	≤ 10 milioni di EUR (nel 1996: 7 milioni di EUR)	≤ 10 milioni di EUR (nel 1996: 5 milioni di EUR)
Micro	< 10	≤ 2 milioni di EUR (preesistentemente non definito)	≤ 2 milioni di EUR (preesistentemente non definito)

- IN ITALIA IL 92% DEL SISTEMA IMPRESA E' COMPOSTO DA PMI, VERA RICCHEZZA NAZIONALE CHE CREA OCCUPAZIONE PER L'80% DELLA FORZA LAVORO

# PRINCIPALI PROBLEMI DELLE PMI

## PROBLEMI ORGANIZZATIVI

- Scarsa comprensione del contesto e dei rischi, esterni e interni
- Rara continuità manageriale
- Bassa ripetibilità esecutiva
- Insufficiente controllo organizzativo, economico e finanziario**

Quasi 9 anni  
Oltre 600  
diagnosi



# PRINCIPALI PROBLEMI DELLE PMI

## IL CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA-PIANIFICAZIONE STRATEGICA

- Necessità di strumenti di pianificazione e controllo
- Necessità di prevenire le crisi e ottimizzare la marginalità
- Necessità di utilizzare la finanza (bancaria e non) con leva corretta
- Necessità di ottemperare a tutti gli adempimenti civilistico-fiscali



# PERCHE' BDS CHECK ECO-FIN



**Scattare una foto precisa della struttura organizzativa  
nell'area Economico-Finanziaria**

**Avere un'idea precisa di dove e come  
intervenire**



# BDS CHECK ECO-FIN STRUTTURA

## AMBITI



AMBITI

- 1\_STRUMENTI DI PIANIFICAZIONE
- 2\_CONTROLLO DI GESTIONE
- 3\_FINANZA STRATEGICA E OPERATIVA
- 4\_AMMINISTRAZIONE
- 5\_CONTABILITÀ E BILANCIO



DOMANDE



# BDS CHECK ECO-FIN - LE PESATURE

## I PESI

L'importanza si riferisce al peso che, in base alle vostre strategie, si attribuisce alla tematica oggetto della domanda. L'importanza prevede una scala da 1 (nessun impatto) a 5 (impatto strategico)





# BDS CHECK ECO-FIN - I GIUDIZI

## I GIUDIZI

Il giudizio riguarda la valutazione della vostra capacità di presidio delle attività svolte in relazione al tema proposto. La scala va da -3 (nessuna attività svolta rispetto a quell'aspetto) a +3 (100% di applicazione per quell'aspetto, ci si ritiene eccellenti/best-practice).



# BDS CHECK ECO-FIN - STRUTTURA

## DOMANDE

1001-Piano Industriale

1002-Budget Economico

1003-Budget Finanziario

1004-Piano di cassa

1005-Credit Management

## 1.STRUMENTI DI PIANIFICAZIONE



THETA SOLUTIONS

# BDS CHECK ECO-FIN - STRUTTURA

## DOMANDE

### 2.CONTROLLO DI GESTIONE



2001-Analisi Organizzativa dei bilanci

2002-Assetto Amministrativo e Indici di Crisi

2003- Bench marking

2004-Budgeting e Controlling

2005-Reporting e monitoraggio



THETA SOLUTIONS

# BDS CHECK ECO-FIN - STRUTTURA

## DOMANDE

3001-Equilibrio finanziario

3002-Finanza Alternativa

3003-DSCR

3004-Sostenibilità investimenti

3005-Riconciliazioni bancarie

## 3.FINANZA STRATEGICA E OPERATIVA

Monthly Budget				
	Projected Monthly Income	Actual Monthly Income	Projected Cost	Actual Cost
Income 1	€ 1,000.00	€ 1,000.00		
Extra Income	€ 500.00	€ 500.00		
Total monthly income	€ 1,500.00	€ 1,500.00		
Income 2	€ 1,000.00	€ 1,000.00		
Extra Income	€ 500.00	€ 500.00		
Total monthly income	€ 1,500.00	€ 1,500.00		
			Projected Cost	Actual Cost
			€ 1,500.00	€ 1,400.00
			€ 60.00	€ 100.00
			€ 50.00	€ 60.00
			€ 100.00	€ 100.00
			€ 50.00	€ 48.00
				€ 2.00
				€ 1.788.00



THETA SOLUTIONS

# BDS CHECK ECO-FIN - STRUTTURA

## DOMANDE

### 4.AMMINISTRAZIONE



4001-Efficienza amministrativa

4002-Efficacia amministrativa

4003-Comunicazione amministrativa

4004-Revisione esterna

4005-Burocratizzazione



THETA SOLUTIONS

# BDS CHECK ECO-FIN - STRUTTURA

## DOMANDE

5001-Chiusure infrannuali

5002-Contabilità analitica

5003-Bilancio consolidato

5004-Applicazione IFRS

5005-Relazione degli amministratori

## 5.CONTABILITA' E BILANCIO

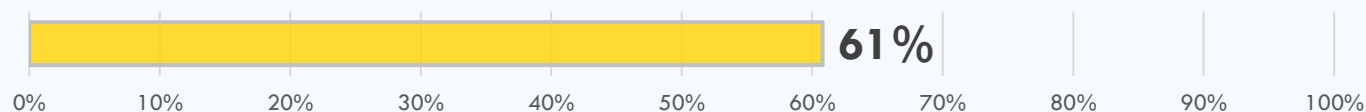


THETA SOLUTIONS

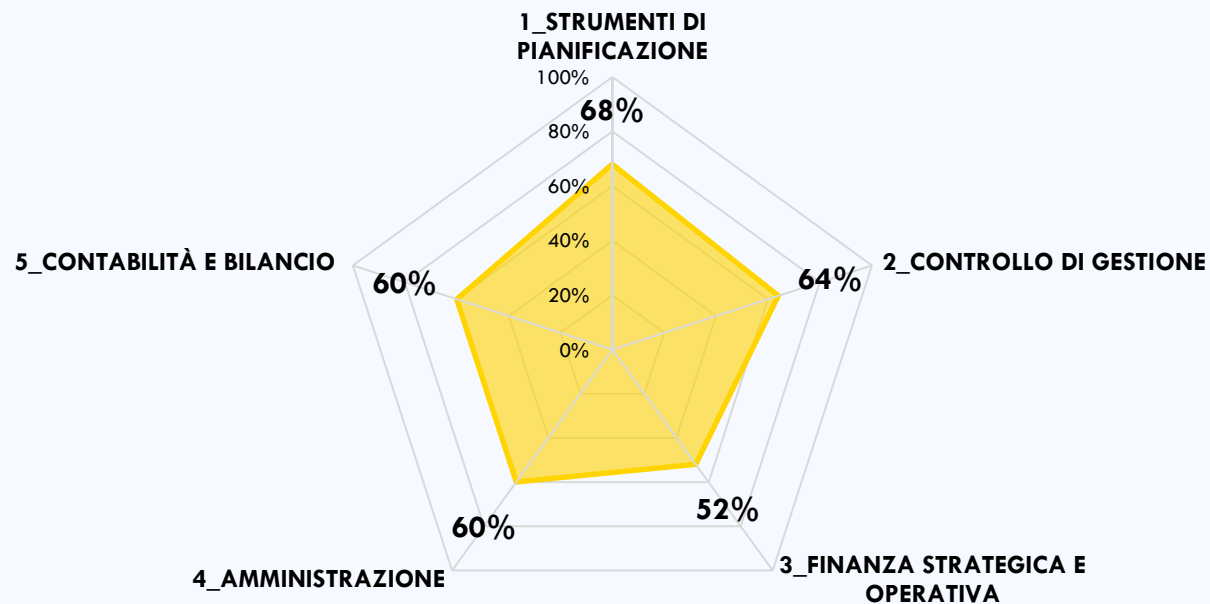
Lewitt Associati

# BDS CHECK ECO-FIN-IL REPORT ED I CONTENUTI

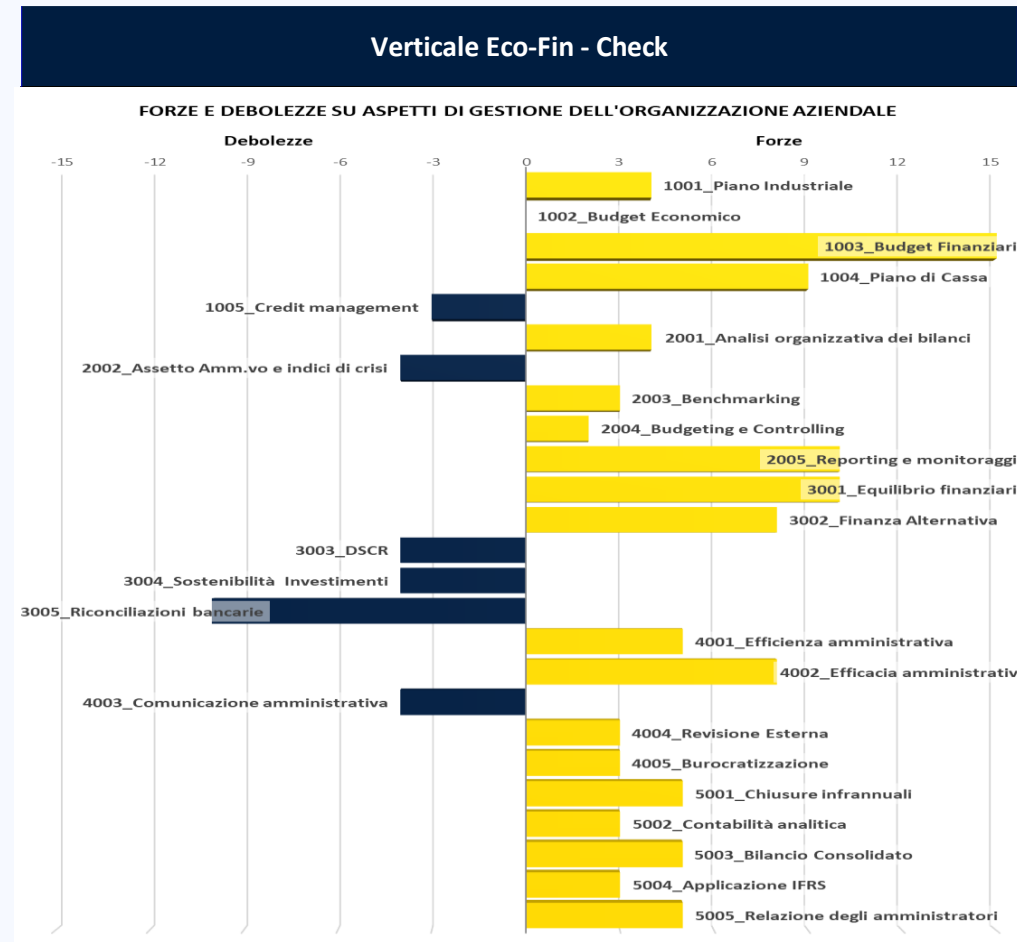
GRADO DI ADEGUATEZZA ORGANIZZATIVA MEDIA COMPLESSIVA



GAP ASSESSMENT PER AMBITO



# BDS CHECK ECO-FIN-IL REPORT ED I CONTENUTI





# BDS CHECK ECO-FIN -CONCLUSIONE

**SENECA: «Non esiste vento favorevole per il marinaio che non sa dove andare»**



# GRAZIE PER L'ATTENZIONE!

[andrea.spensieri@thetasolutions.it](mailto:andrea.spensieri@thetasolutions.it)  
[www.thetasolutions.it](http://www.thetasolutions.it)

[andrea.spensieri@lewitt.it](mailto:andrea.spensieri@lewitt.it)  
[www.lewitt.it](http://www.lewitt.it)

[andrea.spensieri@aicim.it](mailto:andrea.spensieri@aicim.it)  
[www.aicim.it](http://www.aicim.it)

**Mob: +39-3489772969**  
**Uff: 051-4841166**

