
PREFAZIONE

Il bilancio di esercizio come base dati per estrapolare indicatori chiave relativi alle performance dell'impresa: tramite la riclassificazione dello Stato Patrimoniale a fonti e impieghi e l'analisi dei *Key Performance Indicators* (KPI), questo libro costituisce un vademecum pratico per individuare *trend* storici su cui basare strategie aziendali e stime sull'andamento previsionale delle imprese strumentali alla redazione di un business plan ragionevole e difendibile.

I KPI finanziari sono metriche utilizzate dalle organizzazioni per monitorare, misurare e analizzare la salute finanziaria dell'azienda e rientrano in una varietà di categorie, tra cui redditività, liquidità, solvibilità, efficienza. Comprendendo e dominando tali metriche, sarà possibile definire oppure adattare gli obiettivi aziendali in base a dati andamentali sempre aggiornati resi disponibili internamente e distribuiti in azienda periodicamente sotto forma di aggiornamenti via *e-mail*, *dashboard* o *report*.

Gli autori hanno cercato di rispondere a una domanda fondamentale: cosa rende un indicatore di performance "chiave"? Che tipo di informazioni devono essere fornite per ciascun indicatore? Come tali indicatori possono essere presentati al meglio per fornire report aziendali efficaci?

Il libro illustra come si presenta efficacemente un KPI Report, grazie a una raccolta di esempi di *best practice* attinti dall'*expertise* e *track record* degli autori.

La seconda parte di questo manuale è dedicata al *business plan*, partendo dal seguente assioma: pianificare efficacemente rappresenta il primo passo verso il successo imprenditoriale.

Il libro analizza in via teorica gli obiettivi e le finalità di un piano finanziario, andando poi a fornire un esempio pratico di redazione di un business plan comprendente Conto Economico, Stato Patrimoniale e *cash flow*.

In conclusione, una breve sintesi di ciò che indicano le “*Guidelines on Loan and Monitoring*” (LOM), redatte dall’European Banking Authority (EBA) entrate in vigore a luglio 2021. Il libro analizza come tali linee guida abbiano radicalmente mutato la disciplina ed i criteri della concessione del credito alle imprese nonché la cultura e l’ambito di operatività degli Istituti di Credito, sottolineando la centralità del *business plan* come documento cardine nei processi di istruttoria bancaria per la concessione di nuova finanza e per il rinnovo di linee esistenti.

Marco Ligrani, Fabio Mitolo