

GLI ERRORI FINANZIARI PIU' FREQUENTI

- 10 PREZIOSI CONSIGLI AL
NOSTRO CLIENTE IMPRENDITORE -

11 MARZO 2025



Prima dell'adesione

ZA

1

DOTT. STEFANO PELLEGRINI

*Docente
Consulente
Educatore Finanziario*

AGENDA

- PMI ITALIANE: IL CONTESTO ATTUALE
- GLI ERRORI FINANZIARI PIU' FREQUENTI
- 10 PREZIOSI CONSIGLI ALL'IMPRENDITORE
- COME GESTIRE AL MEGLIO IL «LIQUIDITY EVENT»
- IL VALORE AGGIUNTO DEL CONSULENTE FINANZIARIO

PMI ITALIANE: IL CONTESTO ATTUALE

Visto che il nuovo anno è in genere portatore di buoni propositi, iniziamo le pubblicazioni del 2025 nel tentativo di stimolarne uno in particolare: quello di dedicare **maggior attenzione al target del cliente imprenditore**.

In passato abbiamo più volte sottolineato come il ruolo del **Consulente Finanziario** sia diventato sempre più cruciale e strategico nei confronti di questo interlocutore: comprendere le sfide e le opportunità che caratterizzano il mondo imprenditoriale permette infatti di offrire soluzioni mirate e funzionali non solo al patrimonio personale, ma anche a quello aziendale.



PMI ITALIANE: IL CONTESTO ATTUALE

Ed è proprio questo a fare la differenza: dimostrare al cliente di poter **essere utile, prima ancora che per la propria ricchezza, per la fonte che ha consentito di generare quella ricchezza**. L'azienda, appunto.

Ma vediamo intanto brevemente di che platea stiamo parlando. In Italia, secondo l'ultimo censimento Istat (novembre 2023), emergono i seguenti numeri nel panorama delle micro, piccole, medie e grandi imprese:

Tipologia	Addetti	Numero	% sul totale
Microimprese	da 3 a 9 addetti	805.000	78,9%
Piccole imprese	da 10 a 49 addetti	189.000	18,5%
Medie imprese	da 50 a 249 addetti	22.861	2,2%
Grandi imprese	da 250 addetti	3.969	0,4%

<https://www.istat.it/it/files/2023/11/REPORTCensimprese.pdf>

PMI ITALIANE: IL CONTESTO ATTUALE

In sostanza, **microimprese più PMI costituiscono oltre il 99% del totale delle imprese**, rappresentando la spina dorsale del sistema economico italiano.

Vari studi però rilevano che queste realtà spesso soffrono di provincialismo nell'affrontare le dinamiche quotidiane sotto diversi punti di vista, in particolare quello finanziario.



PMI ITALIANE: IL CONTESTO ATTUALE

Che cos'è una PMI

Dal punto di vista normativo, la definizione di micro, piccole e medie imprese, è quella adottata a livello europeo

DIRETTIVA DELEGATA (UE) 2023/2775 DELLA COMMISSIONE del 17 ottobre 2023 che modifica la direttiva 2013/34/UE del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda gli adeguamenti dei criteri dimensionali per le microimprese e le imprese o i gruppi di piccole, medie e grandi dimension

Microimprese

le imprese che alla data di chiusura del bilancio **non** superano i limiti numerici di almeno due dei tre criteri seguenti:

- a) totale dello stato patrimoniale: 450 000 EUR;
- b) ricavi netti delle vendite e delle prestazioni: 900 000 EUR;
- c) **numero medio dei dipendenti occupati durante l'esercizio: 10**

Piccole imprese

Sono piccole imprese le imprese che alla data di chiusura del bilancio **non** superano i limiti numerici di almeno due dei tre criteri seguenti:

- a) totale dello stato patrimoniale: 5 000 000 EUR;
- b) ricavi netti delle vendite e delle prestazioni: 10 000 000 EUR;
- c) **numero medio dei dipendenti occupati durante l'esercizio: 50**

Medie imprese

Sono medie imprese le imprese che non rientrano nella categoria delle microimprese o delle piccole imprese e che alla data di chiusura del bilancio **non** superano i limiti numerici di almeno due dei tre criteri seguenti:

- a) totale dello stato patrimoniale: 25 000 000 EUR;
- b) ricavi netti delle vendite e delle prestazioni: 50 000 000 EUR;
- c) **numero medio dei dipendenti occupati durante l'esercizio: 250**

PMI ITALIANE: IL CONTESTO ATTUALE

Come stanno andando le PMI

Pre-Covid (Bilancio 2019)

- ❑ Lento recupero della redditività dopo le due crisi precedenti (2008 e 2011-2012)
- ❑ Sul versante della solidità finanziaria e patrimoniale **i bilanci pre-Covid delle PMI evidenziano indici in forte miglioramento**: il processo di patrimonializzazione delle aziende registrato negli ultimi anni, insieme al minor peso dei debiti finanziari e al basso costo del debito, ha reso più solido il sistema di PMI. Rispetto al 2007, infatti, il leverage delle PMI risulta quasi dimezzato (dal 115,5% al 59,5% del 2019), con miglioramenti diffusi a tutte le regioni italiane.

PMI ITALIANE: IL CONTESTO ATTUALE

Come stanno andando le PMI

Fatturato - Variazione % per classe dimensionale
Tassi di crescita a/a

