cofip | consulenti finanziari professionisti

CFP: il volto umano della finanza d'impresa

La forza dell'ascolto e della visione per fare della finanza una risorsa strategica per il futuro dell'impresa

Programma del IX Congresso Nazionale
16 & 17 ottobre 2026
Hotel Link 124, Via S. Leonardo, 124, 43122 Parma (PR)

Evento accreditato per formazione professionale continua (10 crediti formativi)

MEDIA PARTNER
Il Sole 24 ORE Professionale

cofip | consulenti finanziari professionisti

EVENTO REALIZZATO DA COFIP GRAZIE AL SOSTEGNO DI:

I nostri Partner e Sponsor

EASYFINTECH

Garanzia Etica
Credito, Consulenza e Garanzia

nexxum

BANCA GENERALI PRIVATE

FORMULA FINANCE

sibill.

iabi
Istituto di Analisi Biostrutturale Italia

CONSULENZA Valore Audio

L'ASSOCIAZIONE

cofip | consulenti finanziari professionisti

AIUTIAMO IL CLIENTE A FARE BENE IL CLIENTE (DAL 2014)



CoFiP nasce all'inizio del 2014 con l'obiettivo di **diffondere in Italia la Cultura Finanziaria** e **promuovere la figura del Consulente Finanziario Professionista Esperto d'Impresa (CFP)**, uno specialista in grado di affiancare le aziende, consentendo ai clienti di divenire consapevoli circa la loro situazione economico-finanziaria anche in ottica prospettica e di attivare un corretto monitoraggio continuo dei parametri "vitali" dell'azienda.
L'Associazione raggruppa fra i suoi associati professionisti appartenenti a diverse categorie, principalmente Dottori Commercialisti,
ma anche Consulenti Finanziari OCF, iscritti OAM ed in maniera residuale non iscritti ad albi e ruoli.
Oggi, CoFiP annovera quasi 300 soci che hanno ritenuto utile acquisire una specializzazione che consenta di **creare valore per i loro clienti**.

LA FINANZA DEI VALORI, I VALORI DELLA FINANZA

IL CONTESTO STORICO E LA MISSIONE DI COFIP

Dalle statistiche destagionalizzate della Banca d'Italia degli ultimi 17 anni, si evidenzia una forte diminuzione delle erogazioni dagli operatori creditizi principalmente alle PMI.

Ciò è dovuto alla **mancanza** in queste ultime di un **CFO** o di strutture interne competenti per fare una corretta comunicazione finanziaria sia agli operatori finanziari che a tutti gli stakeholders interessati all'andamento economico-finanziario dell'impresa. **La comunicazione finanziaria è centrale** nella relazione con gli Operatori finanziari, permette loro di valutare l'impresa sulla base dell'effettivo rischio da essa rappresentato e non sulla base di un rischio percepito alimentato da documentazioni parziali, comportamenti errati o fuorvianti.

Nelle PMI la comunicazione finanziaria efficace è spesso insufficiente o totalmente assente per problemi di sostenibilità del costo di una struttura interna specializzata. Inoltre, le PMI si trovano ad affrontare un'intensificazione della ricerca di risorse finanziarie per fronteggiare problematiche d'innovazione, ampliamento del mercato di riferimento e crescita dimensionale.
Le PMI sono la spina dorsale del sistema-Paese Italia. Su un totale di 4,4 milioni, le Imprese attive rappresentano oltre il 90% del totale, e sono responsabili di oltre il 70% dell'intero fatturato generato dall'Italia, e dell'80% dell'insieme degli occupati del settore privato. Le PMI sono il motore per la promozione sociale. Il CFP aiuta il cliente a far bene il cliente.
Supporta non solo le Imprese, ma anche la finanza, che deve ribadire e il suo ruolo di motore dello sviluppo sociale, oggi più che mai. È infatti necessario tornare a un equilibrio per ritrovare i valori della finanza.

LA FINANZA DEI VALORI, I VALORI DELLA FINANZA

IL CONTESTO STORICO E LA MISSIONE DI COFIP

All’azienda è richiesto di essere sempre più ESG: compatibile con l’ambiente, con il contesto sociale e con i principi dell’era moderna. Nel terzo millennio, l’Impresa e la finanza devono collaborare per un progetto comune: creare ricchezza sociale e restituire un’etica al lavoro.
Abbiamo deciso di essere al loro fianco in questo cammino, la direzione è il Futuro. Questo è dovuto al combinato dei tre fenomeni che maggiormente hanno inciso sull’evoluzione del panorama finanziario dal 2000 fino a oggi: globalizzazione, digitalizzazione, innovazione, ai quali si stanno aggiungendo gli ESG.
I tempi con cui un’azienda cresceva o falliva erano dilatati: osservare la storicità dell’Impresa era sufficiente per desumerne lo stato e per proiettarne nel futuro la capacità di performare. Tuttavia, soprattutto a partire dalla crisi del 2008 e dalle modifiche alle norme sulla concessione dei finanziamenti, l’intrecciarsi di questi tre macrotrend ha reso estremamente complesse tanto le evoluzioni di mercato, quanto la comunicazione finanziaria.

Mentre prima gli asset investiti garantivano una relativa stabilità, oggigiorno è la volatilità che costituisce il primo fattore di rischiosità. La missione dei Consulenti Finanziari Professionisti è di rendere le imprese autonome nella capacità di accedere al mondo della finanza garantendo la capacità di creare flussi finanziari adeguati per garantire solvibilità e continuità aziendale.



cofip | consulenti finanziari professionisti

IL CFP E I VALORI DELL'ASSOCIAZIONE

PIONIERI DELLA CONSULENZA DEL TERZO MILLENNIO

In CoFiP abbiamo una missione importante: aiutare i clienti a far bene i clienti.
Per far questo, ci impegniamo a promuovere il riconoscimento del Consulente Finanziario Professionista - Esperto di Finanza d'Impresa (CFP): uno specialista in grado di affiancare professionalmente le aziende nella gestione del rischio finanziario intercettando preventivamente le dinamiche evolutive dell'attività aziendale che possano evidenziare rischi nella continuità aziendale e sostenibilità finanziaria nel fare azienda.

Uno dei focus dei CFP è l'attenzione sulla gestione dei rapporti con il mondo creditizio nel creare le condizioni per favorire il processo di digitalizzazione dell'accesso al credito e dell'investimento dei capitali, colmando le asimmetrie informative esistenti. Formato in modo continuo, il CFP assiste anche i propri clienti nella gestione delle relazioni in occasione dell'accesso al credito e dell'investimento dei capitali, dalla preparazione dei documenti alla cura del rapporto con gli operatori finanziari, diventando un'«interfaccia» tra loro e il sistema creditizio, educandoli e condividendo esperienze concrete.

In definitiva, gli dona la sicurezza e la tranquillità che derivano dalla visione oggettiva e globale delle opportunità possibili nel panorama finanziario, dalla valutazione dello stato di salute dell'Impresa e dal monitoraggio del suo andamento economico-finanziario, permettendogli così di massimizzare i rendimenti e minimizzare i rischi.

IL CFP E I VALORI DELL'ASSOCIAZIONE

PIONIERI DELLA CONSULENZA DEL TERZO MILLENNIO

LE ATTIVITÀ DEL CFP

- L'**analisi della struttura economico-finanziaria dell'Impresa**;
- La **consulenza circa il miglioramento della situazione economico patrimoniale della società**, ove necessario;
- La **pianificazione finanziaria** e la **predisposizione di budget e piani industriali** atti a illustrare la dinamica economico-finanziaria dell'impresa e dimostrare la sostenibilità degli investimenti anche in situazioni di stress;
- La **predisposizione del set documentale necessario** perché il cliente si presenti adeguatamente agli investitori, siano essi di capitale di rischio o di credito;
- L'assistenza all'**inserimento dell'Impresa in piattaforme telematiche** atte a ottenere condizioni di accesso al credito favorevoli all'Impresa;
- Consulenza finanziaria e contrattuale atta a **verificare la congruità delle fonti di finanziamento alle esigenze dell'impresa, alla loro sostenibilità e ai vincoli giuridici** cui sono sottoposti l'azienda e i suoi eventuali garanti.

PATRIMONIO PERSONALE ED INVESTIMENTI NELL'IMPRESA

Valuta l'impatto finanziario degli asset investiti dall'Imprenditore nell'azienda in relazione a quelli investiti privatamente per massimizzare i guadagni e minimizzare i rischi

EBA E COMUNICAZIONE FINANZIARIA

Efficienta la comunicazione finanziaria verso gli Operatori finanziari e, di conseguenza, la finanziabilità dell'azienda per evitare di intaccare il patrimonio personale del cliente Imprenditore

CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA E DELL'INSOLVENZA

Predispone un adeguato assetto finanziario, dotando gli amministratori di semplici strumenti per implementare una parte del più complesso assetto organizzativo, indispensabile per intercettare i primi segnali propedeutici alla successiva crisi e perdita della continuità aziendale.

FORMAZIONE

cofip | consulenti finanziari professionisti

SELEZIONIAMO I MIGLIORI CORSI PER TRASFORMARE IL SAPERE IN SAPER FARE

Attraverso i percorsi formativi individuati dal Comitato Scientifico, CoFiP si pone l'obiettivo di trasmettere le conoscenze, le competenze e le metodologie necessarie per collocare sul mercato una consulenza specialistica in grado di valorizzare il professionista e, allo stesso tempo, il cliente.

Teoria, tecnica, sperimentazione degli strumenti innovativi messi a disposizione degli associati e Casi Studio reali.
Grazie a questa variegata metodologia didattica il consulente sarà in grado di trasmettere ai propri clienti i valori della chiarezza, della tempestività, della trasparenza, della completezza e dell'aggiornamento continuo delle informazioni verso gli Stakeholders.



SISTEMA DI CERTIFICAZIONE

LA QUALITÀ DEL SERVIZIO PRESTATO



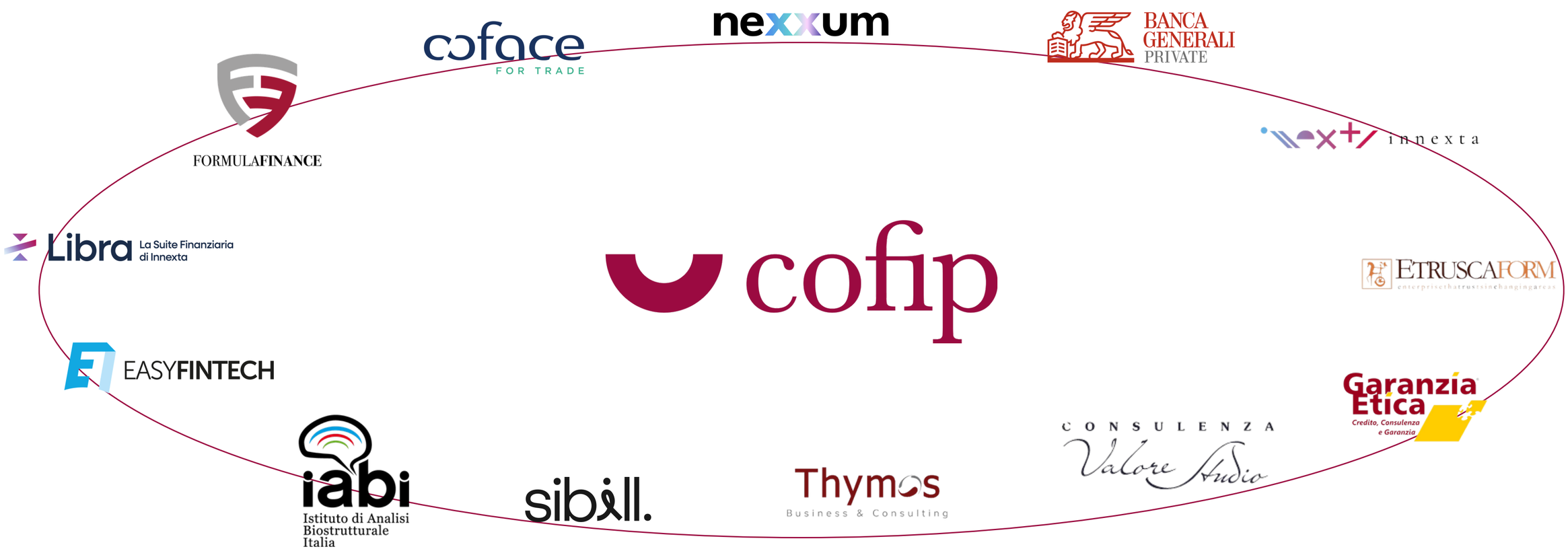
CoFiP - Associazione Consulenti Finanziari Professionisti è iscritta nell'elenco delle associazioni professionali del Ministero delle Imprese e del Made in Italy, nella sezione speciale dedicata agli organi autorizzati al rilascio degli attestati di qualità dei servizi, in ottemperanza della legge n°4 del 14 gennaio 2013.

L'attestato di qualità dei servizi è rilasciato da CoFiP ai professionisti che, in linea con i requisiti associativi richiesti e in ottemperanza del codice deontologico pubblicato, abbiano terminato con successo il percorso formativo specifico.

LE PARTNERSHIP

cofip | consulenti finanziari professionisti

SEMPRE ALLA RICERCA DI OPPORTUNITÀ DA OFFRIRE AI SOCI E ALLA LORO CLIENTELA SELEZIONANDO PARTNER CHE POSSANO PORTARE VALORE AGGIUNTO NELLA CONSULENZA ED OPPORTUNITÀ PROFESSIONALE



IX CONGRESSO NAZIONALE COFIP

cofip | consulenti finanziari professionisti

PROGRAMMA DI VENERDÌ 16 OTTOBRE

CFP: il volto umano della finanza d'impresa - La forza dell'ascolto e della visione per fare della finanza una risorsa strategica per il futuro dell'impresa

09.00 | **Registrazione & Caffè di Benvenuto**

09.45 | Saluti & Apertura

10.00 | TALK – Prof. Federico Beltrame (Università degli Studi di Udine) – Dott. Graziano Giacani (Presidente Brand Festival) – Prof. Parisio Di Giovanni (Università degli Studi di Teramo) – Emanuela Salerno (Senior Economist Area Studi Mediobanca) – Dott. Roberto Brero (Direttore Generale Innexta) – Altri ospiti istituzionali in attesa di conferma – moderatore, Dott. Marco Mortara Crovetto

13.00 | **Pranzo a Buffet**

14.30 | Consulenza Valore Studio – Dott. Giorgio Miurin

15.00 | Formula Finance – Dott. Andrea Isacchi

15.30 | Sibill – Dott. Marco Pierazzoli

16.00 | IABI – Dott. Silvio Fossato

16.30 | **Pausa Caffè**

17.00 | Nexxum – Dott. Cristiano Nesta

17.30 | Garanzia Etica – Dott. Marcello Tiddia

18.00 | Banca Generali – Dott. Denis Giacopinelli

18.30 | **Chiusura dei Lavori**

20.30 | **Cena – Osteria dei Servi Fuori le Mura** | Via Pietro Secchia, 2A, 43056 Rivarolo PR

IX CONGRESSO NAZIONALE COFIP

cofip | consulenti finanziari professionisti

PROGRAMMA DI SABATO 17 OTTOBRE

CFP: il volto umano della finanza d'impresa - La forza dell'ascolto e della visione per fare della finanza una risorsa strategica per il futuro dell'impresa

09.00 | Relazione Introduttiva & presentazione Percorso Formativo Master 2027

09.20 | III Commissione Comitato Scientifico «Il metodo della consulenza finanziaria evoluta: un modello operativo per migliorare il rapporto banca-impresa» – Dott. Francesco Nappi & Gruppo di Lavoro

09.40 | V Commissione Comitato Scientifico «Costituzione CoFiP Professional: un Gruppo Coeso per fare della Finanza una Strategia alla Portata di Tutti» – Dott. Andrea Ceccarelli & Gruppo di Lavoro

10.00 | VII Commissione Comitato Scientifico «Identità e comunicazione strategica: una nuova narrazione» – Dott. Mauro Urbani & Gruppo di Lavoro

10.20 | **Pausa Caffè**

11.00 | II Commissione Comitato Scientifico «ESG e CFP: Dalla normativa alla consulenza di valore» – Dott. Stefano Gobbi & Gruppo di Lavoro

11.20 | I Commissione Comitato Scientifico «Il Confine della Previsione, Memoria e Caos nella Pianificazione Finanziaria Aziendale» – Dott. Carlo Mauri & Gruppo di Lavoro

11.40 | IV Commissione Comitato Scientifico «Umani oltre i numeri: come il CFP trasforma il Controllo di Gestione in una risorsa strategica» – Dott. Marco Codogno & Gruppo di Lavoro

12.00 | VIII Commissione Comitato Scientifico «Internazionalizzazione d'Impresa, "Ultima Frontiera"» – Dott. Marco Maulucci & Gruppo di Lavoro

12.20 | Presentazione Piattaforma CoFiP & Nuove Opportunità per Soci – Dott. Marco Rem Picci

12.40 | **Saluti & Pranzo di Chiusura**

IX CONGRESSO NAZIONALE COFIP

cofip | consulenti finanziari professionisti

CFP: il volto umano della finanza d'impresa – La forza dell'ascolto e della visione per fare della finanza una risorsa strategica per il futuro dell'impresa

Codice Materia	Descrizione	Ore
B.2.6	Comunicazione, pubblicità e Marketing	1
C.3.1	Strategia e controllo: strategia; planning; controllo strategico; programmazione e controllo	1
C.3.2	Strumenti di contabilità direzionale (management accounting)	1
C.3.6	Analisi finanziaria: riclassificazioni e analisi per indici e margini	1
C.4.1	Analisi strategico-competitiva dell'impresa: analisi interna ed esterna	1
C.4.6	Il rapporto banca/impresa: concessione del credito; rating advisory; ruolo del professionista nelle pratiche di finanziamento	1
C.4.8	Redazione e analisi del Business Plan	1
C.4.13	Strumenti di finanza sostenibile e ESG finance	1
C.11.1	La responsabilità sociale d'impresa (RSI)	1
C.13.5	Il comportamento di acquisto del cliente e dell'organizzazione	1

Ticket & Iscrizioni

cofip | consulenti finanziari professionisti

TARIFFE PER PARTECIPAZIONE AL CONGRESSO NAZIONALE

100 Posti Disponibili

Offerta per Soci

(pacchetto completo)

- 1 pranzo (16 Ottobre)
- 1 cena (16 Ottobre)
- 3 pause caffè (16-17 Ottobre)
- 1 aperipranzo (17 Ottobre)

~~€ 171 (€142 + IVA 22%)~~

€ 122 (€100 + IVA 22%)

*sconto valido per le iscrizioni entro il 30 settembre

14 POSTI DISPONIBILI

Offerta per Non Soci

(pacchetti omphplanzo (16 Ottobre)

- 1 cena (16 Ottobre)
- 3 pause caffè (16-17 Ottobre)
- 1 aperipranzo (17 Ottobre)

€ 305 (€250 +IVA22%)

N.B. per informazioni sulle prenotazioni rivolgersi alla Segreteria Operativa di Etruscaform (si veda pag. 17)

Ticket & Iscrizioni

cofip | consulenti finanziari professionisti

TARIFFE PER ACCOMPAGNATORI **100 Posti Disponibili**

Pacchetto Completo

1 pranzo (16 Ottobre)

1 cena (16 Ottobre)

3 pause caffè (16-17 Ottobre)

1 aperipranzo (17 Ottobre)

~~€ 183 (€150 +IVA 22%)~~

€ 160 (€131,15 + IVA 22%)

*sconto valido per le iscrizioni entro il 30 settembre

Pacchetto Ridotto

1 pausa caffè (16 Ottobre)

1 cena (16 Ottobre)

1 aperipranzo (17 Ottobre)

~~€ 125 (€105,46 + IVA 22%)~~

€ 110 (€ 90,16 + IVA 22%)

*sconto valido per le iscrizioni entro il 30 settembre

N.B. per informazioni sulle prenotazioni rivolgersi alla Segreteria Operativa di Etruscaform (si veda pag. 17)

COORDINATE BANCARIE PER PAGAMENTO CONGRESSO NAZIONALE

Beneficiario: *ETRUSCAFORM s.r.l.*

IBAN: IT34C0503424545000003728

C/O: Banco BPM S.P.A Filiale Avenza/Carrara

Causale: Quota partecipazione congresso CoFiP – Nominativo (Socio/ Non Socio/Accompagnatore - Pacchetto Completo/Accompagnatore - Pacchetto Ridotto)

N.B. Una volta effettuato il bonifico è necessario inoltrare la contabile a f.rocchi@etruscaform.com specificando: nominativo del Socio/Non Socio/Accompagnatore + Pacchetto Completo/Accompagnatore + Pacchetto Ridotto

cofip | consulenti finanziari professionisti

Contatti

Segreteria Organizzativa

Riferimento per informazioni generali

congresso@cofip.pro

+39 351 648 7725

Segreteria Operativa

Riferimento per prenotazioni & pagamenti

f.rocchi@etruscaform.com

+39 331 157 4371

CoFiP – Associazione Consulenti Finanziari Professionisti
P.IVA 02721300347 C.F. 92178570344
Sede legale: Via Alfredo Veroni, 37 A, 43123 Parma (PR) – Sede operativa: Via Alfredo Veroni, 37 A, 43123 Parma PR
Telefono: +39 351 648 7725 – E-mail: segreteria@cofip.pro