

Corso

PRIMO IMPIANTO E GESTIONE DELLA TESORERIA PER PROFESSIONISTI E PMI

Parliamone in webinar

20 e 27 gennaio - 3 e 10 febbraio 2021 dalle 15:00 alle 17:00

Il corso *Primo impianto e gestione della tesoreria per professionisti e PMI*, promosso e realizzato da ACEF – Associazione Culturale Economia e Finanza in collaborazione con AITI – Associazione Italiana Tesorieri d'Impresa, **si propone di fornire alle PMI e ai professionisti che le assistono, elementi teorici e pratici per la gestione della tesoreria** nel contesto economico complesso e fortemente incerto, oggi legato anche all'emergenza sanitaria.

I contenuti verranno sviluppati da **tesorieri** soci di AITI e da **relatori di ACEF esperti in crisi d'impresa, organizzazione e gestione aziendale**, anche in veste di **facilitatori** per sollecitare il **confronto** con i professionisti e le PMI della platea virtuale.

Il corso, che **si articola in quattro moduli di due ore** ciascuno, partendo dai principi di base, fornirà concetti e strumenti utili **alla pianificazione**, al primo impianto, all'organizzazione e **alla gestione** della tesoreria aziendale.

Verranno così individuate **competenze, conoscenze, abilità, attività, e responsabilità tipiche del tesoriere**, figura che nell'ambito delle PMI deve spesso dividersi tra gestione della tesoreria e altre diverse attività.

Relatori

AITI - Associazione Italiana Tesorieri d'Impresa

- **Fabio Carletti** – SCM Group S.p.a.
- **Giovanni Ceci** – LCA S.r.l.
- **Andrea Curti** – Montenegro S.r.l.
- **Francesco Maragno** – Tremagi S.r.l.
- **Fabrizio Masinelli** – Panini Spa - Presidente AITI
- **Graziano Sabatino** – SI Società Internazionale S.p.a.
- **Domenico Staffieri** – SIAE Microelettronica

ACEF - Associazione Culturale Economia e Finanza

- **Giacomo Barbieri** – Barbieri & Associati Dottori Commercialisti
- **Gianfranco Barbieri** – Barbieri & Associati Dottori Commercialisti - Presidente ACEF
- **Alessandra Damiani** - Barbieri & Associati Dottori Commercialisti

Segreteria organizzativa:

Chiara Caleffi

ACEF – Associazione Culturale Economia e Finanza

Tel.: 051.231125 – Email: chiara.caleffi@economiaefinanza.org



CON IL PATROCINIO DI
**CONFINDUSTRIA EMILIA
AREA CENTRO**
Le imprese di Bologna,
Ferrara e Modena

Programma

1° Modulo

Mercoledì 20 gennaio 2021 dalle 15:00 alle 17:00

PRIMO IMPIANTO E ORGANIZZAZIONE DELLA TESORERIA, PROCEDURE DI TESORERIA E CASH MANAGEMENT. LA GIORNATA TIPO DEL TESORIERE.

Coordinamento: **Gianfranco Barbieri**

Relatori: **Fabrizio Masinelli, Giovanni Ceci, Andrea Curti**

La funzione della tesoreria e la sua organizzazione variano in base al contesto aziendale, poiché la gestione può essere più o meno strutturata; indipendentemente da questo, essa rappresenta **il punto di contatto tra l'azienda e il mondo finanziario**.

Nelle PMI spesso non esiste una figura dedicata specificamente alla tesoreria in quanto la persona svolge più attività all'interno dell'amministrazione aziendale; è quindi fondamentale **definire una procedura semplificata per governare processi sensibili quali il processo autorizzativo dei pagamenti verso terzi, l'acquisizione e la successiva modifica dei dati iban di clienti e fornitori, la tenuta delle password di accesso ai canali bancari, la prevenzione del cyber-crime, ecc.**

Si parlerà di come **gestire** in maniera efficace ed efficiente **i flussi finanziari aziendali**, di come definire gli obiettivi principali, degli strumenti di **cash management**, della tipica *"giornata del tesoriere"*, dell'**ottimizzazione delle linee di credito**, delle manovre di tesoreria, proponendo alcuni esempi mediante l'utilizzo di semplici strumenti quali fogli excel o software dedicati.

2° Modulo

Mercoledì 27 gennaio 2021 dalle 15:00 alle 17:00

SCENARIO COMPETITIVO E CODICE DELLA CRISI

Coordinamento: **Gianfranco Barbieri**

Relatori: **Giacomo Barbieri, Alessandra Damiani, Fabio Carletti**

Verrà effettuata **un'analisi dello scenario competitivo** al fine di delinearne il contesto operativo **e il ruolo della tesoreria nella necessità e capacità della Direzione di prevedere e gestire i flussi di cassa**.

Dato lo shock esterno alle aziende del Covid -19 che ha determinato tensioni finanziarie soprattutto per le PMI, verrà effettuato **un approfondimento sul Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (cd. "CCII")** che, per le modifiche recentemente subite e nonostante la proroga di alcune previsioni all' 1/09/2021, è **tema che le PMI non possono ignorare**. Ci si riferisce in particolare:

- a. al Nuovo paradigma proposto dalla normativa e a quello del **"forward looking"**, ossia **"guardare avanti"** al fine di prevenire le crisi di impresa;
- b. alla prescrizione di cui all'articolo 3 del CCII la quale sancisce che **"L'Imprenditore individuale deve adottare misure idonee a rilevare tempestivamente lo stato di crisi e assumere senza indugio le iniziative necessarie a farvi fronte"**;

Segreteria organizzativa:

Chiara Caleffi

ACEF – Associazione Culturale Economia e Finanza

Tel.: 051.231125 – Email: chiara.caleffi@economiaefinanza.org



CON IL PATROCINIO DI
**CONFINDUSTRIA EMILIA
AREA CENTRO**
Le imprese di Bologna,
Ferrara e Modena

- c. alla modifica dell'articolo 2086 del CC, laddove il nuovo comma 2 stabilisce che l'impresa che riveste una **forma societaria o collettiva ha l'obbligo** di **“instituire un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura e dimensione dell'impresa, anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi di impresa e della perdita della continuità aziendale,”** e di **“attivarsi senza indugio per l'adozione e l'attuazione di uno degli strumenti previsti dall'ordinamento per il superamento della crisi e il recupero della continuità aziendale.”**;
- d. **agli indicatori della crisi (articolo 13 del CCII) e all'ambito di applicazione degli stessi (articolo 12 del CCII).**

L'obiettivo della giornata è quello di **illustrare** gli elementi salienti della normativa al fine di **adempiere** alle previsioni di legge già in vigore, di **prepararsi a quanto prorogato al 2021**, ed essere in grado di **determinare gli indicatori della crisi** basati sulla previsione di andamento della cassa.

3° Modulo

Mercoledì 3 febbraio 2021 dalle 15:00 alle 17:00

LA PIANIFICAZIONE E LA PREVISIONE DEL CASH FLOW

Coordinamento: **Gianfranco Barbieri**

Relatori: **Domenico Staffieri, Francesco Maragno**

Nel contesto descritto è fondamentale **supportare** costantemente il **business aziendale**: bisogna **prevedere e pianificare, gli sviluppi futuri dell'impresa** e mettere in essere opportune azioni volte a minimizzare/annullare **il rischio di liquidità**.

Verrà posto un *focus* sulla **pianificazione a breve termine** e sull'analisi **degli strumenti e delle modalità** per una corretta pianificazione, **con esempi e strumenti pratici** di pianificazione e di previsione del **cash flow** mediante **l'utilizzo delle fonti di dati presenti in azienda** (scadenziari attivi e passivi, ordini attivi e passivi, budget degli acquisti e delle vendite, ecc.).

Verrà inoltre affrontato il tema **dell'analisi delle linee di credito** attive e dell'interazione con la pianificazione a breve per verificare se le stesse siano adeguate o meno.

4° Modulo

Mercoledì 10 febbraio 2021 dalle 15:00 alle 17:00

LA COMUNICAZIONE EFFICACE E IL RAPPORTO IMPRESA - BANCA

Coordinamento: **Gianfranco Barbieri**

Relatori: **Graziano Sabatino, Fabrizio Masinelli**

Il rapporto Impresa - Banca è molto importante e va gestito con attenzione in quanto la **Banca è per le PMI il finanziatore principale**. Una buona ed efficace comunicazione tecnica può **garantire all'impresa le risorse** necessarie per il proprio funzionamento; è pertanto necessario che vi sia **chiarezza negli obiettivi** e che i **contenuti e le analisi effettuate** siano funzionali agli stessi.

La predisposizione, anche grazie a software dedicati, di un set informativo da utilizzare nel rapporto Impresa - Banca può costituire un vantaggio, in quanto evidenzia alla controparte, anche in un contesto aziendale come quello di una PMI, **la capacità della stessa di strutturare le informazioni e di gestire il business.**

Ci si riferisce, per esempio:

- **Al dettaglio degli affidamenti per tipologia e banca**
- **Alla centrale dei rischi aggiornata**
- **All'analisi di bilancio**
- **Alla pianificazione finanziaria a breve e cash flow previsionale**
- **Al budget annuale**

Ogni modulo del corso comprenderà una parte teorica e una tecnico – pratica, quando possibile con riferimenti a casi aziendali.

Accreditato dal CNDCEC ai fini della FPC del Dottore Commercialista e dell'Esperto Contabile per le seguenti materie:

- **20/01/2021:** MATERIA CNDCEC **C.3.2** - Strumenti di contabilità direzionale (management accounting) – MATERIA MEF B.2.2 - Strumenti di contabilità direzionale (management accounting)
- **27/01/2021:** MATERIA CNDCEC **C.3.6** - Analisi finanziaria: riclassificazioni e analisi per indici e margini
- **03/02/2021:** MATERIA CNDCEC **C.4.2** - Analisi delle dinamiche economico-finanziarie dell'impresa – MATERIA MEF B.5.2 - Analisi delle dinamiche economico-finanziarie dell'impresa
- **10/02/2021:** MATERIA CNDCEC **C.4.7** - Il rapporto banca/impresa ed il corporate banking

Quota di iscrizione

Per supportare e incentivare la diffusione della cultura della tesoreria tra imprese e professionisti in un momento di grande incertezza e difficoltà, ACEF e AITI hanno previsto una quota di iscrizione all'intero corso particolarmente agevolata, pari a **€ 320,00 oltre IVA** laddove applicabile.

Qualora sia intenzione del partecipante associarsi ad AITI, la quota di iscrizione al corso sarà da intendersi comprensiva della quota associativa ad AITI per l'anno 2021.

Per iscriversi: <https://shop.economiaefinanza.org/>