

**SCUOLA DI TESORERIA E GESTIONE FINANZIARIA**

## **CORSO AVANZATO** completamento del corso base

# **Masterclass di Tesoreria, Gestione Finanziaria e del Credito**

### **Credit Management**

**Il *credit management*. Il suo impatto sulla pianificazione finanziaria**

Docente Giorgio Frigerio

*Consulente in Credit Management*

### **La Centrale Rischi**

**Strumenti di analisi ed uso pro-attivo delle informazioni bancarie**

Docente Andrea Isacchi

*Specialista in applicativi di analisi fintech*

### **La Finanza Aziendale**

**Rating, Banche e stato di crisi finanziaria**

**Come realizzare rapporti di fiducia tra impresa e sistema del credito:  
dal bilancio al *business plan***

Docente Franco Fiori

*Consulente in finanza CFO*

### **La Gestione della Tesoreria**

**Cash flow, rischi finanziari e reporting avanzato**

Docente Fabio Contarin

*Docente e consulente in finanza*

### **Il Mercato FX (*Foreign Exchange*) e il Rischio di Cambio**

**Gli strumenti ed un approccio pratico alla gestione del rischio valutario  
e di cambio**

Docente Erika Fribbi

*Head of Options – Italy e consulente finanziario*

La programmazione delle lezioni del corso sarà resa nota ai partecipanti al completamento della fase di registrazione ed iscrizione da parte delle Aziende partecipanti.

**La fase di iscrizione termina il 31 Luglio 2021**

- **5 Formatori**
- **6 incontri (aula virtuale)**
- **24 ore di formazione**

**Formazione Finanziata**

Il corso è gratuito per le aziende aderenti al Fondo Fonarcom

**Fon  
AR  
Com** 

In collaborazione con  
**deleg@noi**

Iscrizioni su [www.goldtesoreria.it](http://www.goldtesoreria.it)

## PROGRAMMA E STRUTTURA DEL CORSO AVANZATO

### CREDIT MANAGEMENT (GIORGIO FRIGERIO)

**Il credit management. Il suo impatto sulla pianificazione finanziaria**

KPI e reporting del credito

- DSO/vs BPDSO
- Ageing
- Dilazioni e sconti finanziari
- Reporting Forza vendite

Credit Management in periodo di post lock-down

- Quali difficoltà nella gestione crediti?
- Gli step per un approccio strutturato alla gestione crediti post lock-down

L'impatto del credit management sulla pianificazione finanziaria

- Come l'ufficio crediti può alimentare correttamente la pianificazione finanziaria
- Quali informazioni servono per definire i tempi di incasso
- Il ruolo del credito nel CCII

Approfondimento

- Come produrre dalla gestione crediti le previsioni di incasso "utili" alla pianificazione finanziaria

### LA CENTRALE RISCHI (ANDREA ISACCHI)

**Strumenti di analisi ed uso pro-attivo delle informazioni bancarie**

- Come richiedere la visura della Centrale Rischi Banca d'Italia
- Differenze tra cosa vede la banca e cosa vede il titolare dei dati
- Perché è importante conoscere i dati della visura Centrale Rischi
- Come sfruttare proattivamente le informazioni in essa contenute
- Gli strumenti di analisi
- Esercizio pratico di elaborazione e valutazione
- Come costruire una proiezione forward looking

### LA FINANZA AZIENDALE (FRANCO FIORI)

**Rating, Banche e stato di crisi finanziaria**

La nuova gestione dei rapporti Banca-Impresa

- Il Rating
- I Sistemi di valutazione del cliente e del rischio
- Analisi qualitativa
- L'attenzione alla gestione del credito
- Analisi Operativa
- Analisi Andamentale (Centrale Rischi)

La trasparenza dei costi del credito

- Le Banche
- Quando instauriamo o allarghiamo una relazione fiduciaria, cosa ci chiedono e perché.
- Istruttoria di Fido e Documenti Bancari. (Possibile inserimento di un legale)

Lo stato di crisi aziendale

- Sistemi di allerta introdotti con la nuova legge fallimentare D.LGS 12/01/2019 n.14- CCII
- Importanza di una tesoreria aggiornata
- DSCR e budget di cassa

La crisi nei rapporti con gli istituti di credito (anche con un legale)

- Il contenzioso bancario: anatocismo, usura, tassi ultra-legali, trasparenza bancaria, segnalazione Centrale Rischi
- Strumenti di risoluzione stragiudiziale delle liti bancarie: l'Arbitro bancario e Finanziario, il procedimento di mediazione

### LA FINANZA AZIENDALE (FRANCO FIORI)

**Come realizzare rapporti di fiducia tra impresa e sistema del credito: dal bilancio al business plan**

Il metodo e la programmazione

Il Metodo

- Gli Stakeholders: ci osservano, ci scrutano e ci valutano
- Come farci percepire per quello che realmente siamo e per quello che promettiamo di essere: abilità, prassi, conoscenze necessarie, strumenti da usare e metodologie

La Programmazione: dal Budget al Business plan

### IL MERCATO FX (Foreign Exchange) E RISCHIO DI CAMBIO (ERIKA FRIBBI)

**Gli strumenti ed un approccio pratico alla gestione del rischio valutario e di cambio**

Introduzione al mercato FX

- Caratteristiche del mercato
- Terminologia di base
- Determinanti del mercato

Operatori del mercato FX

- Banche centrali
- Investitori istituzionali
- Corporate

Strumenti

- Spot
- Forward
- Swap
- Prodotti derivati
- Dati: volumi per strumento in Italia e nel mondo

Focus corporate treasury: Il rischio FX e la sua gestione

- Definizione del rischio FX
- Le 4 categorie di rischio
- Linee guida per la gestione del rischio
- Hedge accounting e contabilizzazione delle coperture
- Esempi pratici di strumenti di copertura

### LA GESTIONE DELLA TESORERIA (FABIO CONTARIN)

**Cash flow, rischi finanziari e reporting avanzato**

- La gestione dei flussi di cassa e della posizione finanziaria
- Le attuali condizioni di mercato e l'impiego della liquidità
- I rischi finanziari e loro copertura
- Sistemi di reporting