



ASSOCIAZIONE ITALIANA TESORIERI d'IMPRESA

SALONE DEI PAGAMENTI 2020

La prassi UNI/PdR 63:2019

Fabrizio Masinelli, Presidente AITI

Fabio Carletti, Consigliere AITI

4 Novembre 2020

Tutti i diritti riservati. Il materiale è fornito ai partecipanti ai corsi nell'ambito dell'attività formativa dell'Associazione. È vietata qualsiasi altra utilizzazione, totale o parziale, dei contenuti inseriti nel materiale consegnato, ivi inclusa la riproduzione, rielaborazione, diffusione o distribuzione dei contenuti stessi mediante qualunque piattaforma tecnologica, supporto o rete telematica, senza previa autorizzazione scritta da parte dell'Associazione.

Agenda

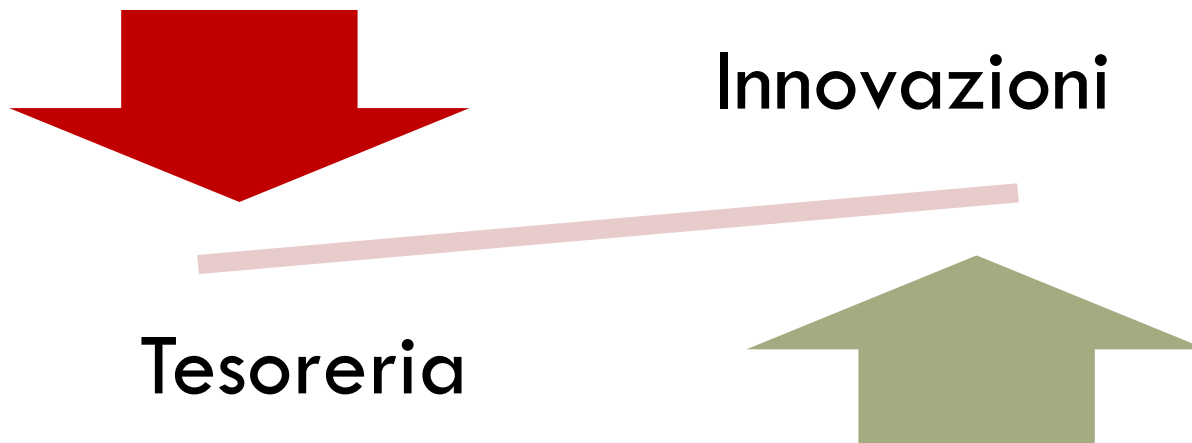
2

1. Scenario
2. La prassi UNI/PdR 63:2019
3. Vantaggi e possibili sviluppi

Lo Scenario

3

- Temi toccati dal salone dei pagamenti
 - I pagamenti Globali
 - E.commerce
 - Fintech
 - Open Banking
 - Cyber Security



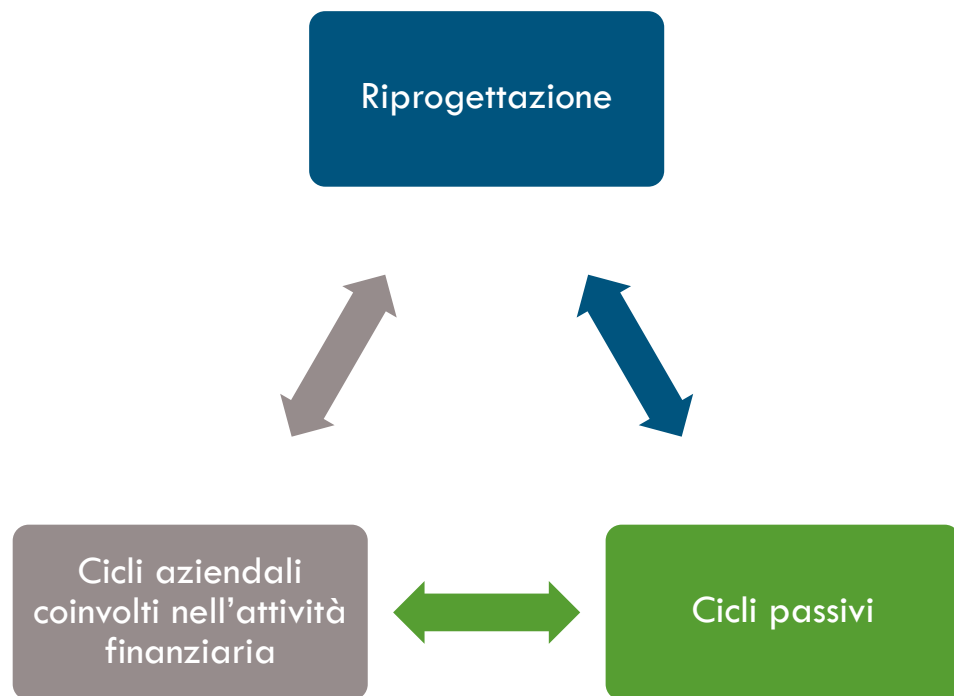
Lo Scenario

4

- Il Covid ha cambiato gli algoritmi del mestiere del tesoriere
 - Ha amplificato tematiche quali
 - Lo smart working
 - La protezione dei flussi di pagamento
 - Incremento delle misure anti Cyber Crime
- L'attività di programmazione e riprogettazione si è dimostrata essenziale
 - Processi del ciclo passivo = pagamenti
 - Processi di protezione dal Cyber Crime
- Aumentare l'attenzione = aumentare il controllo sui flussi

Lo Scenario

5



Perché non approfittarne per rivedere tutti i processi aziendali ?

Ciclo Passivo

Ciclo Attivo

Cash Management

Protezione dei rischi

Pianificazione Finanziaria

....

Lo Scenario

6

L'avvento del codice della crisi d'impresa ha finalmente puntato il dito su una figura spesso dimenticata o sottovalutata:

Il tesoriere

- Dobbiamo avere una struttura finanziaria adeguata a sostenere la struttura aziendale e il business
- Dobbiamo avere fare una pianificazione corretta ed avere una visione di almeno 6 mesi
- Dobbiamo fare attenzione al lato finanziario aziendale

Agenda

7

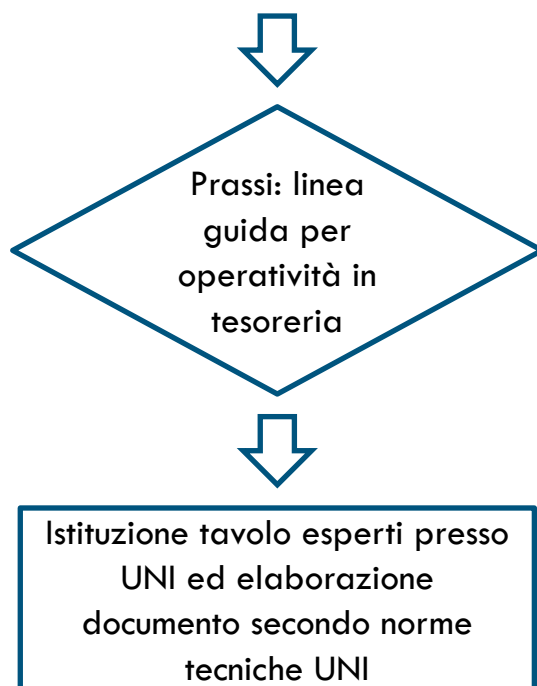
1. Scenario
2. La prassi UNI/PdR 63:2019
3. Vantaggi e possibili sviluppi

2. La prassi UNI/PdR 63:2019

8

Perché fare una Prassi di Tesoreria?

- Scenario economico e normativo
- Liquidità elemento imprescindibile nella gestione aziendale
- Gestione efficace ed efficiente dei flussi finanziari



2. La prassi UNI/PdR 63:2019

9

La Prassi descrive ed analizza i seguenti aspetti:

- Servizio di tesoreria e le attività tipiche
 - ✓ *Analisi ed elaborazione dati*
 - ✓ *Pianificazione Finanziaria*
 - ✓ *Cash management*
 - ✓ *Gestione del passivo*
 - ✓ *Gestione della liquidità*
 - ✓ *Gestione dei rischi*
 - ✓ *Comunicazione interna ed esterna*
 - ✓ *Controllo operativo e lotta al cyber crime*
- Profilo professionale del tesoriere
- Certificazione delle attività di tesoreria e del profilo professionale del tesoriere

2. La prassi UNI/PdR 63:2019

10

Obiettivi:

- Supporto e punto di riferimento nell'analisi e nella definizione di attività e processi di tesoreria per le imprese (in special modo le PMI)
- Valorizzazione della figura del tesoriere
- Supporto nella relazione con gli stakeholder interni ed esterni

Agenda

11

1. Scenario
2. La prassi UNI/PdR 63:2019
3. Vantaggi e possibili sviluppi

3. Vantaggi e possibili sviluppi

12

Il rispetto di questa prassi può essere importante per piccole e medie aziende ma può essere soggetto a Certificazione da soggetto abilitato (come tutte le prassi UNI)

Crediamo che questa certificazione abbia un fortissimo valore soprattutto nella relazione tra banca e impresa

Migliorare il rapporto di informazioni e di cooperazione tra
Istituti Bancari e Azienda

=

questo è il modo ed il momento giusto

3. Vantaggi e possibili sviluppi

13

- Ma ha un valore per gli Istituti Bancari un processo di questo tipo?
- Quanto valore si può dare a questa prassi nella relazione Banca / Impresa?
- Dove potrebbe essere inserita in un processo di valutazione da parte delle banche?

3. Vantaggi e possibili sviluppi

14

- La prassi è stata creata con un tavolo di esperti che hanno cercato di portare la propria esperienza
- E' destinata a diventare norma nei prossimi anni
- Può essere aperta a variazioni

3. Vantaggi e possibili sviluppi

15

Come si sta muovendo AITI

- Perché non creare un tavolo di lavoro con le Banche che vogliono approfondire il tema?
- Sarebbe utilissimo se ABI partecipasse ad un tavolo di lavoro con AITI per capire cosa manca e come modificarla
- Ottenere suggerimenti al fine di trarre valore dal conseguimento della certificazione sarebbe obiettivo sfidante per AITI
- AITI è disponibile con qualsiasi controparte per riflettere, modificare e migliorare questo lavoro



ASSOCIAZIONE ITALIANA TESORIERI d'IMPRESA

Q&A

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Fabrizio Masinelli

fabrizio.masinelli@aiti.it

Fabio Carletti

fabio.carletti@aiti.it

4 Novembre 2020

Tutti i diritti riservati. Il materiale è fornito ai partecipanti ai corsi nell'ambito dell'attività formativa dell'Associazione. È vietata qualsiasi altra utilizzazione, totale o parziale, dei contenuti inseriti nel materiale consegnato, ivi inclusa la riproduzione, rielaborazione, diffusione o distribuzione dei contenuti stessi mediante qualunque piattaforma tecnologica, supporto o rete telematica, senza previa autorizzazione scritta da parte dell'Associazione.