



Le ragioni per adottare la gestione della tesoreria

 **COMITATO
TORINO
FINANZA**
PRESSO LA CAMERA DI COMMERCIO DI TORINO

 **Ordine dei
Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili
di Torino**

 **ORDINE DEGLI
INGEGNERI
DELLA PROVINCIA DI
TORINO**

Ing. MASSIMILIANO BONSIGNORI
SPAZIOTTANTOTTO SRL
13/11/2024



spaziottantotto

CON FIDUCIA, INSIEME NEL FUTURO

Ti aiutiamo con soluzioni e servizi integrati per la conformità tecnico-normativa (compliance) e per la sostenibilità (ambientale, sociale e organizzativa).

Informazioni e servizi
necessari alle aziende.



Spazio88 srl, da oltre vent'anni, è al servizio di aziende, associazioni, enti pubblici, imprenditori e professionisti, in relazione agli adempimenti di sicurezza sul lavoro, medicina del lavoro, privacy, protezione dei dati, sicurezza alimentare, tutela dell'ambiente, responsabilità trasparenza e compliance in generale.

La gestione efficace di tali obblighi, con attenzione alle interazioni con i processi produttivi e trasversali, nonché la corretta attribuzione di ruoli e responsabilità rispetto alla struttura funzionale, è essenziale per liberare l'energia della tua organizzazione.

La formazione del personale, la redazione di modelli organizzativi, sistemi di gestione, relazioni tecniche, procedure e regolamenti improntati a pragmaticità, semplificazione ed applicabilità, adattando pratiche di gestione consolidate (best practice), rappresentano la chiave risolutiva e vincente per ottimizzare le tue attività.



Impresa
laureata all' 

OGGI CONTA OLTRE 30 COLLABORATORI, TRA SOCI, DIPENDENTI E PROFESSIONISTI VARI.



SALUTE E
SICUREZZA SUL
LAVORO



MEDICINA DEL
LAVORO



IGIENE DEGLI
ALIMENTI,
HACCP



PRIVACY,
RISERVATEZZA,
PROTEZIONE
DEI DATI



TUTELA
DELL'AMBIENTE

RIFIUTI – EMISSIONI (RUMORE,
FUMI) – SCARICHI

SUOLO – ARIA – ACQUA



Servizi di Spazio88

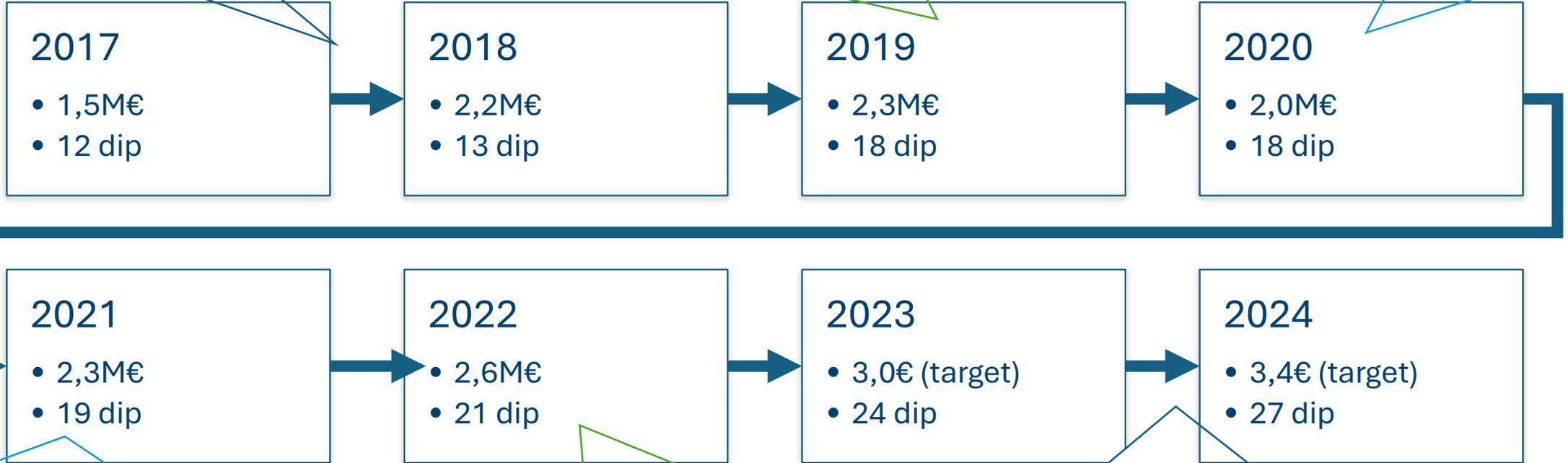


Breve storia dei nostri ultimi anni

dobbiamo implementare un sistema di organizzazione e controllo, **se vogliamo crescere e non «sbandare»**

Partecipiamo alla sperimentazione «Governance e PMI» dell'UI, in occasione del nuovo Codice della crisi d'impresa dell'insolvenza. Ciò consente di **coinvolgere tutti anche chi è un po' recalcitrante**

Nell'autunno, partiamo con il **progetto di riorganizzazione** per adottare gli assetti adeguati agli obiettivi futuri



Comunichiamo ai dipendenti il progetto per coinvolgerli e motivarli; definiamo un nuovo organi/funzioni-gramma e i protocolli ideali di ciclo attivo e passivo; facciamo **sw selection** e ci attrezziamo per nuovo ERP; **contabilità interna**; CdA e Comitato di direzione mensile

Go-live del nuovo ERP; nuove procedure e istruzioni operative; formazione a tappeto sulle novità; **salary review e dizionario competenze HR**; impostazione dell'organizzazione per **contab. Analitica, controllo di gestione e tesoreria**

Investimenti per nuovo business (sede, persone, prodotti) Ulteriori obiettivi organizzativi: **Business intelligence; budget previsionale** e analisi degli scostamenti; **Bancopass; Flussi informativi** da tutte le BU **incremento retribuzione HR** nel fisso e variabile con MBO e valutazione 360°

Riorganizzazione verso adeguati assetti e gestione di tesoreria

Chi non sa in che porto dirigersi, non avrà mai il vento favorevole
(Seneca)

Perché farlo?



Siamo cresciuti, stiamo crescendo e possiamo ancora crescere



Siamo pronti e maturi per farlo



Ci sono opportunità da sfruttare con consapevolezza (approccio ponderato al rischio)



Pensare che dopo di noi, l'azienda deve proseguire

Cosa ha comportato?

(1)

- Definizione di nuovo e specifico organigramma e funzionigramma, per una chiara identificazione dei ruoli, compiti, mission e responsabilità dei singoli soggetti e funzioni aziendali
- Identificazione del sistema dei poteri (e delle deleghe , in futuro!)
- Elaborazione e implementazione di policy e procedure aziendali formalizzate per l'identificazione e la definizione dei processi e dei flussi informativi
- Costruzione di un sistema contabile e di reportistica completo, affidabile (data quality) e tempestivo per la rendicontazione (legale e gestionale) e per la pianificazione (budget, forecast e scostamenti)

Cosa ha comportato?

(2)

- Potenziare il team amministrativo
- Definire sistema di controlli (incrementale):
 - Quotidiano/settimanale (liquidità pooled, fatturato, incassi, scostamenti)
 - Mensile (costi, margini complessivi e per BU, scostamenti)
 - Trimestrale (cash flow, PFN, struttura patrimoniale, stato patrimoniale riclassificato, indicatori economici - ROE – ROI -, indici di liquidità , indici di solidità ed equilibrio patrimoniale - Capitale circolante netto - Indice di indipendenza finanziaria - Indice di indebitamento)
 - stiamo ancora imparando a conoscere bene questi strumenti!

Cosa ha comportato?

(3)

- Riunioni di CDA regolari
- Individuazione seconde linee interne con piano di sviluppo
- Riunioni di comitato di direzione (amministratori + seconde linee) regolari
- Condivisione strategie, problemi
- Budgeting, Forecasting e analisi degli scostamenti
- Gestione di tesoreria e (un po') finanziaria

Gestione di tesoreria e finanziaria

Gestione di tesoreria

- Obiettivo: concentrarsi sulla gestione quotidiana dei flussi di cassa e della liquidità aziendale.
- Focus: Operativo e a breve termine, con l'obiettivo di garantire che l'azienda disponga sempre della liquidità necessaria per far fronte alle sue obbligazioni finanziarie immediate
- Attività principali:
 - gestione dei conti bancari,
 - monitoraggio dei flussi di cassa,
 - gestione dei pagamenti e delle riscossioni
 - gestione dei rischi di liquidità

Gestione finanziaria

- Obiettivo: Si occupa della pianificazione e gestione delle risorse finanziarie a lungo termine.
- Focus: Strategico e orientato al futuro, con l'obiettivo di massimizzare il valore dell'azienda e garantire la sua sostenibilità finanziaria nel tempo.
- Attività principali:
 - gestione degli investimenti,
 - pianificazione del capitale,
 - analisi finanziaria
 - gestione del rischio finanziario a lungo termine

Perché la tesoreria?

- La pianificazione delle risorse finanziarie aziendali è un fattore critico di successo, soprattutto per le aziende competitive che vogliono mantenere o far crescere la propria redditività e liquidità nel tempo.
- La tesoreria è l'attività che sta alla base della corretta gestione delle entrate e uscite di cassa di ogni azienda e
- Aiuta a creare una riserva costante
 - da utilizzare per le azioni di investimento non pianificate,
 - per effettuare investimenti sull'innovazione del prodotto,
 - ma anche contrastare gli attacchi della concorrenza e
 - attuare operazioni strategiche di crescita interna ed esterna.

Tesoreria aziendale

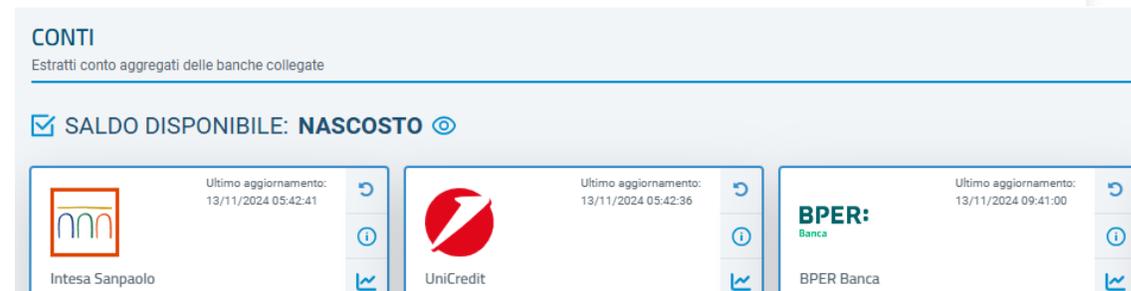
Per esempio, rientrano nella gestione della tesoreria:

- il pagamento dei fornitori, delle utenze, degli stipendi e delle imposte
- gestione del rapporto con le banche
- programmazione del cash flow
- gestione dei flussi di cassa, compresi i conti correnti e in generale le disponibilità finanziarie
- pagamenti e incassi;
- analisi previsionale degli incassi e dei pagamenti
- tutto quello che comunque riguarda il controllo del flusso di cassa

Cosa abbiamo fatto...

(1)

- **Integrazione dei servizi bancari** nel sistema informativo ERP, in modo da poter effettuare consultazioni e disposizioni da una sola piattaforma
- **Monitoraggio** e ottimizzazione dei **saldi sui conti** bancari per minimizzare i costi e massimizzare i rendimenti e gestire i saldi in tempo reale



Prima nota

Movimenti IVA da contabilizzare													Movimenti bancari da contabilizzare			Movimenti F24 da contabilizzare			Movimenti contabilizzati		
IBAN	Data operazione	Data valuta	Causale CBI	Importo	Ragione sociale	Tipo operazione	Validazioni														
<input type="checkbox"/>	Cerca	Cerca	Cerca	Cerca	Cerca	Cerca	Cerca														
<input type="checkbox"/>	IT74F██████████0...	13/11/2024	13/11/2024	REASON_16	-1,30	Movimento contabile	✓														
<input type="checkbox"/>	IT74F██████████0...	13/11/2024	13/11/2024	REASON_50	-35,80	azienda comune di coll...	Scadenze	✗	Cliente/fornitore non...												

- **Automatizzare** le operazioni più *time-consuming*, per esempio la **riconciliazione** o la verifica dei pagamenti per la prima nota.

Cosa abbiamo fatto...

(2)

Implementazione di un sistema di monitoraggio e reporting per monitorare la posizione finanziaria dell'azienda e prendere decisioni informate.

- **Strumenti:** Software di business intelligence e dashboard interattive che forniscono una visione chiara e aggiornata delle finanze aziendali
- **Analisi periodica** degli andamenti e dei modelli di budget (ricavi, costi, investimenti) nonché degli scadenzari clienti e fornitori per stimare incassi e spese
- Pianificare periodicamente **verifica e rinegoziazione** di forniture e utenze e dei finanziamenti bancari

... definiti strumenti di pagamento e incasso

Utilizzo di vari metodi per effettuare pagamenti e riscuotere crediti in modo efficiente:

Strumenti: Bonifici bancari, addebiti diretti, carte di credito, pos, piattaforme di pagamento elettronico, paypal, satispay

Gestione dei rischi finanziari

Descrizione: Identificazione e mitigazione dei rischi legati a shock di liquidità (mancati incassi, spese straordinarie, ecc.)

Strumenti:

Castelletto autoliquidante (Anticipo fatture)

Fido di cassa

→ Abbiamo considerato in totale 15-20% circa del CCN



Cosa vorremmo fare...

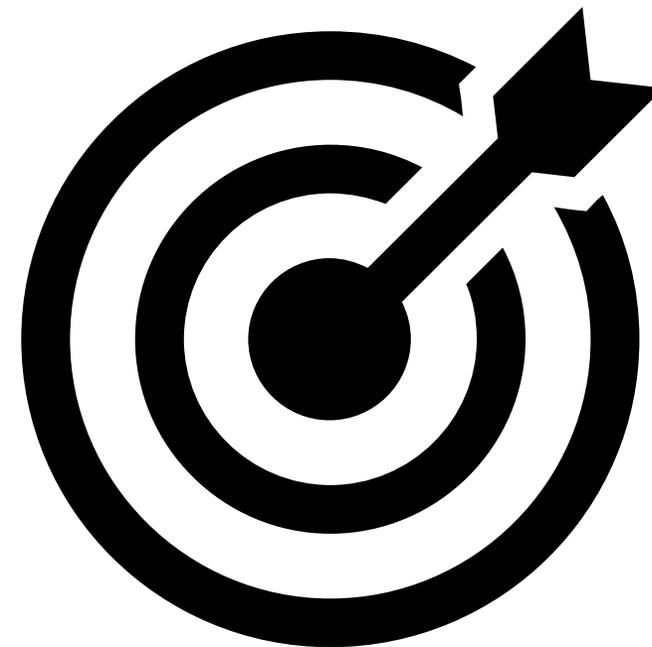
Previsione dei flussi di cassa (entrate e uscite di cassa future) per assicurare che l'azienda disponga sempre di liquidità sufficiente attraverso software di previsione dei flussi di cassa che analizzano dati storici e tendenze per creare proiezioni accurate

Automazione della tesoreria mediante implementazione di software ancora più avanzati per automatizzare le operazioni di tesoreria, riducendo il rischio di errori e migliorando l'efficienza

Migliorare la gestione della liquidità eccedente con impieghi mirati

E tutto questo cosa ha permesso?

- Crescita aziendale
- Investimenti operativi (software, immobili, nuove persone, nuovi strumenti)
- Attività di ricerca e sviluppo
- Aumento dei salari
- Dividendi pianificati e regolari
- Abbellimento della sede
- Piani di sviluppo e maggiore serenità
- Investimenti finanziari
- Appeal per banche
- Rispetto requisiti per bandi pubblici
- Ricadute sociali – premio per artisti emergenti





Spaziottantotto,
un'impresa laureata.
Nata nel 2001 dall'incubatore
del Politecnico di Torino.

 spazio88.com

 (+39) 011 01.22.33.1

 spazio88

 Corso Francesco
Ferrucci 77, 9 | 10138 Torino