

BUONA LETTURA DAL RESPONSABILE DELLA COMMISSIONE RELAZIONI ESTERNE

Andrea Curti – Responsabile Commissione Relazioni Esterne

Carissimi siamo giunti alla nostra seconda edizione digitale, la prima del 2021. Siamo ancora in emergenza ma AITI non si ferma. L'Associazione continua a lavorare sulla formazione, anche quest'anno ci sarà il corso di tesoreria secondo il format digitale, collaudato lo scorso anno. Continua il sostegno dei partner, attraverso collaborazioni e nuovi progetti. La certificazione è al centro dell'interesse di molti tesorerieri, AITI anche per il 2021, offrirà l'opportunità di sostenere la sessione di esame direttamente online secondo una programmazione che potrà essere richiesta alla Segreteria. In questo numero della Lettera troverete, tra gli altri, testimonianze degli associati e di alcuni dei partner di AITI. Buona lettura!

LA SOLUZIONE DI PAGAMENTO A PROVA DI PANDEMIA PER L'OTTIMIZZAZIONE DEI FLUSSI DI CASSA AZIENDALI

contributo di AirPlus International srl



In un anno come quello appena concluso, in cui tutto il sistema economico globale è sotto pressione e in cui tutti gli indicatori sono in calo, uno è in forte crescita. Parliamo della crescita dei pagamenti digitali e, nello specifico, dei pagamenti virtuali per i quali stiamo assistendo ad un vero e proprio boom a livello europeo.

[Continua a leggere](#)



L'evoluzione della tesoreria nel 2021: come poter trasformare una difficoltà in opportunità

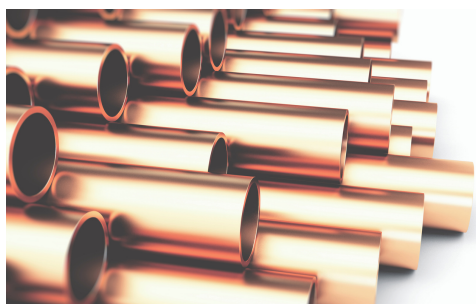
Si è appena concluso un anno molto difficile per le aziende: lotta per la sopravvivenza, cambiamenti nei modelli operativi, sviluppo di modelli di pianificazione finanziaria, introduzione del nuovo Codice della Crisi di Impresa, con il monitoraggio di indici di allerta, come il DSCR, sono solo alcune delle nuove sfide che le imprese hanno dovuto affrontare, a tutti i livelli. I Tesorerieri sono diventati i protagonisti di queste battaglie, dovendo affrontare le più difficili condizioni commerciali e operative, adottando quindi un nuovo approccio, resiliente, in un concetto di nuova realtà; hanno continuato e sottolineato, più di prima, l'importanza della liquidità e della pianificazione finanziaria, hanno cercato di attingere, nelle prime fasi della pandemia...

[Continua a leggere](#)

GLI IMPATTI DEL “LOCKDOWN” SULLA TESORERIA

Alcune riflessioni dei nostri soci

MATERIE PRIME INDUSTRIALI



**Prezzi in forte rialzo,
come prendere decisioni
basate sui dati con le
tecnologie fintech**

Negli ultimi mesi stiamo assistendo a un forte aumento dei prezzi di tutte le materie prime industriali. Le cause sono legate alla ripartenza dell'economia cinese, alle aspettative create dalla nuova amministrazione americana e alle speranze di ritorno alla normalità legate alla distribuzione dei vaccini. Come conseguenza, le forniture di materiali sono in difficoltà, l'offerta non è in grado di soddisfare le tempistiche consuete di ordini e quindi i prezzi sono volati alle stelle. Qualche esempio: negli ultimi tre mesi lo stagno è aumentato del 50%, il platino del 31%, l'argento del 25%, e il rame del 21%. Come analizzare questo scenario?

[Continua a leggere](#)



È trascorso ormai un intero anno da quando l'arrivo improvviso del Covid-19 ha stravolto le nostre abitudini in maniera perentoria, modificando inflessibilmente il nostro modo di relazionarci alla vita quotidiana, ai nostri familiari ed amici, al nostro lavoro. E se vero che l'essere umano è per natura restio ai cambiamenti e che se proprio deve fronteggiarli favorisce un processo lento, ragionato, lento, ragionato, e più che mai confortevole e graduale, è altrettanto vero che nella specifica occasione l'impatto della pandemia è stato immediato e capovolgente (il termine “ondata” in questo caso è più che mai azzeccato). Da un giorno all'altro l'impiegato italiano è stato catapultato nel favoloso mondo dello smart working (o lavoro agile, per dirla nella lingua di Dante), realtà già profondamente consolidata in altri paesi europei ma ancora agli arbori nel bel paese, regalando così ad aziende e lavoratori, a tesorieri e tesorerie, dei gustosi grattacapi da risolvere o quantomeno arginare quasi istantaneamente.

Digitalizzazione – Se in termini generali il maggior ostacolo è stato lo scarso livello di digitalizzazione e tecnologia riscontrato...

[Continua a leggere](#)

QUAL È LA TECNOLOGIA PIÙ ADATTA ALLA MIA TESORERIA?

Fino a non molto tempo fa, le scelte strategiche del tesoriere ricadevano quasi esclusivamente su una variabile: quale banca utilizzare per gestire i miei flussi di cassa? Quale istituto è al tempo stesso in grado di fornirmi capacità di credito, una struttura di conti correnti nei paesi in cui la mia azienda opera, un report giornaliero del saldo e dei movimenti, gli strumenti per concentrare la liquidità, un'interfaccia da cui poter autorizzare ed emettere pagamenti, il tutto al giusto prezzo? Anche oggi questa decisione è di fondamentale importanza, perché non tutte le banche sono uguali o sono pronte a supportare alla stessa...

[Continua a leggere](#)





INTERVISTA AL PRESIDENTE AITI

Intervista di Milano Finanza a Fabrizio Masinelli

Monitorare quotidianamente le esigenze di liquidità delle varie unità aziendali e assicurarsi che ci sia l'effettiva disponibilità di risorse. Tenere sotto controllo le posizioni di debito e di credito. Rendere il denaro produttivo. Sono alcune delle funzioni del tesoriere di impresa, figura che, come spiega Fabrizio Masinelli, (presidente di Aiti - Associazione Italiana Tesorieri di Impresa), sta diventando sempre più strategica in questa delicata fase.

Come è cambiato in questi mesi difficili il ruolo del tesoriere?

C'è stato un salto in avanti, il nostro compito è diventato sempre più centrale, ancor più che nel periodo della crisi finanziaria del 2008-2009. L'attività del tesoriere è importante perché deve fare attenzione all'equilibrio finanziario dell'azienda. Tutti gli stakeholder hanno preso coscienza che la tesoreria deve essere ascoltata. Un tempo non era così.

[Continua a leggere](#)

LA GESTIONE DEI PAGAMENTI CENTRALIZZATA

*di Sergio Esposito – account manager
FMS Group – Socio A.I.T.I.*

La gestione dei pagamenti centralizzata di un'azienda può diventare veicolo di una serie di benefici spesso sottostimati. Una organizzazione dei flussi dei pagamenti centralizzata sulla tesoreria può risolvere buona parte delle problematiche legate a frodi sui pagamenti ed allo stesso tempo consentire una gestione ottimizzata della cassa con conseguenti vantaggi in termini di risparmio sui costi.

Per far fronte alle esigenze di flussi di pagamenti distribuiti spesso la tesoreria è costretta a mantenere elevate giacenze medie sui conti correnti e ad avere numerosi conti correnti bancari dedicati per facilitare una successiva verifica contabile. Chiaramente questo porta ad una dipendenza rispetto al sistema bancario ed alla riduzione di capacità negoziale con lo stesso.

Ma la distribuzione dei flussi di pagamenti comporta anche la proliferazione di modalità di canalizzazione e trasmissione delle disposizioni differenti.

[Continua a leggere](#)

STORIA: LA DISPENSA DEL RE



C'era una volta un magnifico reame che si estendeva tra valli, fiumi e boschi in una natura incontaminata. Il re Centra era molto orgoglioso della sua terra. Aveva edificato, in una vallata protetta da ampie montagne alle spalle, una grande città, circondata da alte mura sicure e che ospitava gran parte del suo popolo. Al centro della sua città, il suo fiore all'occhiello. Un castello bellissimo, enorme, con alte torri e guglie di una maestosità senza pari. Il castello ospitava la famiglia reale e la sua vasta corte composta da consiglieri, governatori del territorio, cavalieri e tutte le amabili persone di cui, un re che si rispetti, ama...

[Continua a leggere](#)