

L'evoluzione del ruolo del Treasury Manager tra pandemia, codice della crisi di impresa e nuove linee guida EBA .

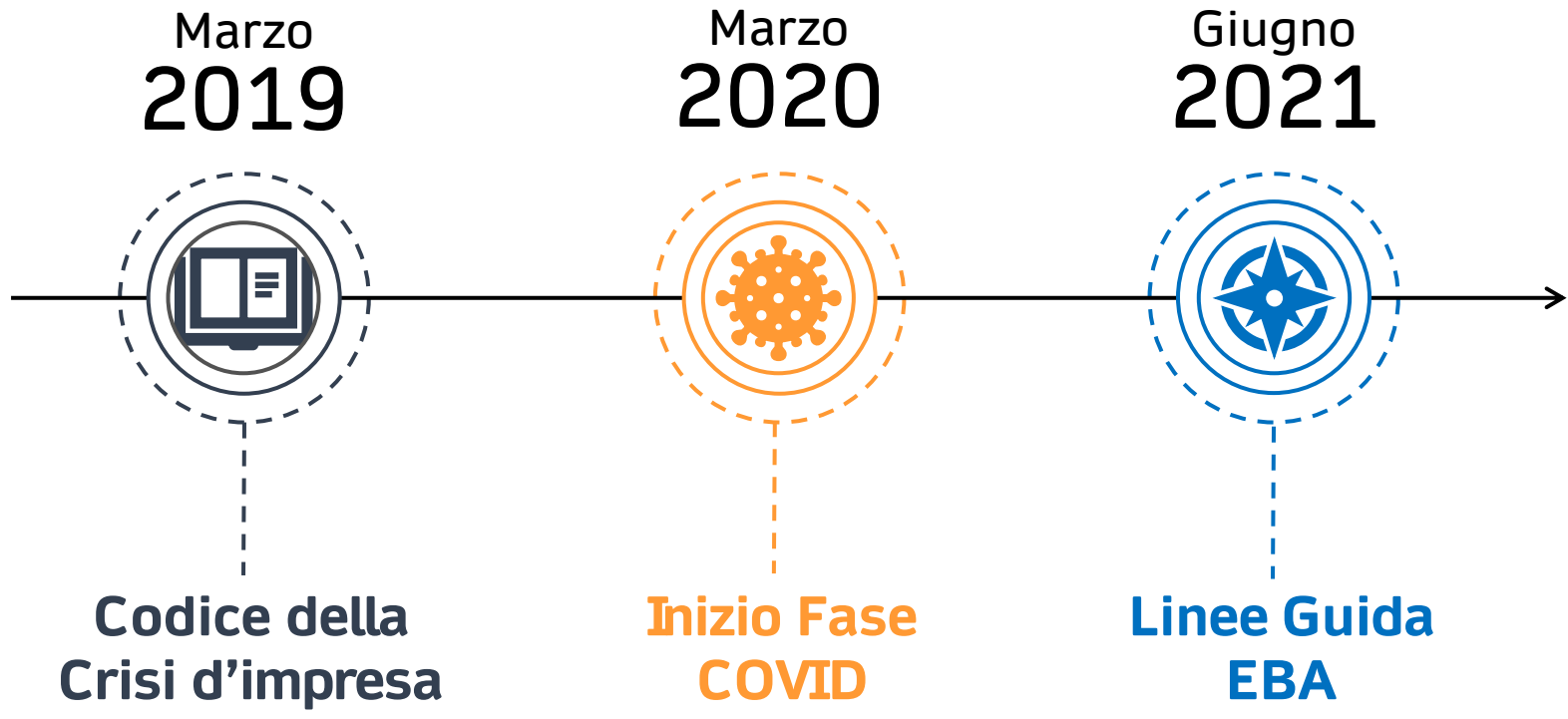
**Il caso UBroker : come migrare da un approccio
backward looking ad uno forward looking.**

**Angelo Sidoti – Ubroker
Roberto Spaccini – 4 PLanning**



ubroker

Qualcosa è cambiato ... per i Treasury Manager



Crisi di impresa e Linee Guida EBA in pillole

Cambiamenti imposti:

Ottica Forward Looking



Codice della Crisi d'impresa

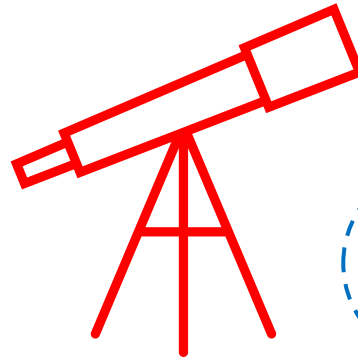
DSCR & Budget di Tesoreria
almeno a 12 M

Frequenza Mensile

Adeguati Assetti Organizzativi

Adeguati Sistemi Informativi

Analisi Indici



Linee Guida EBA

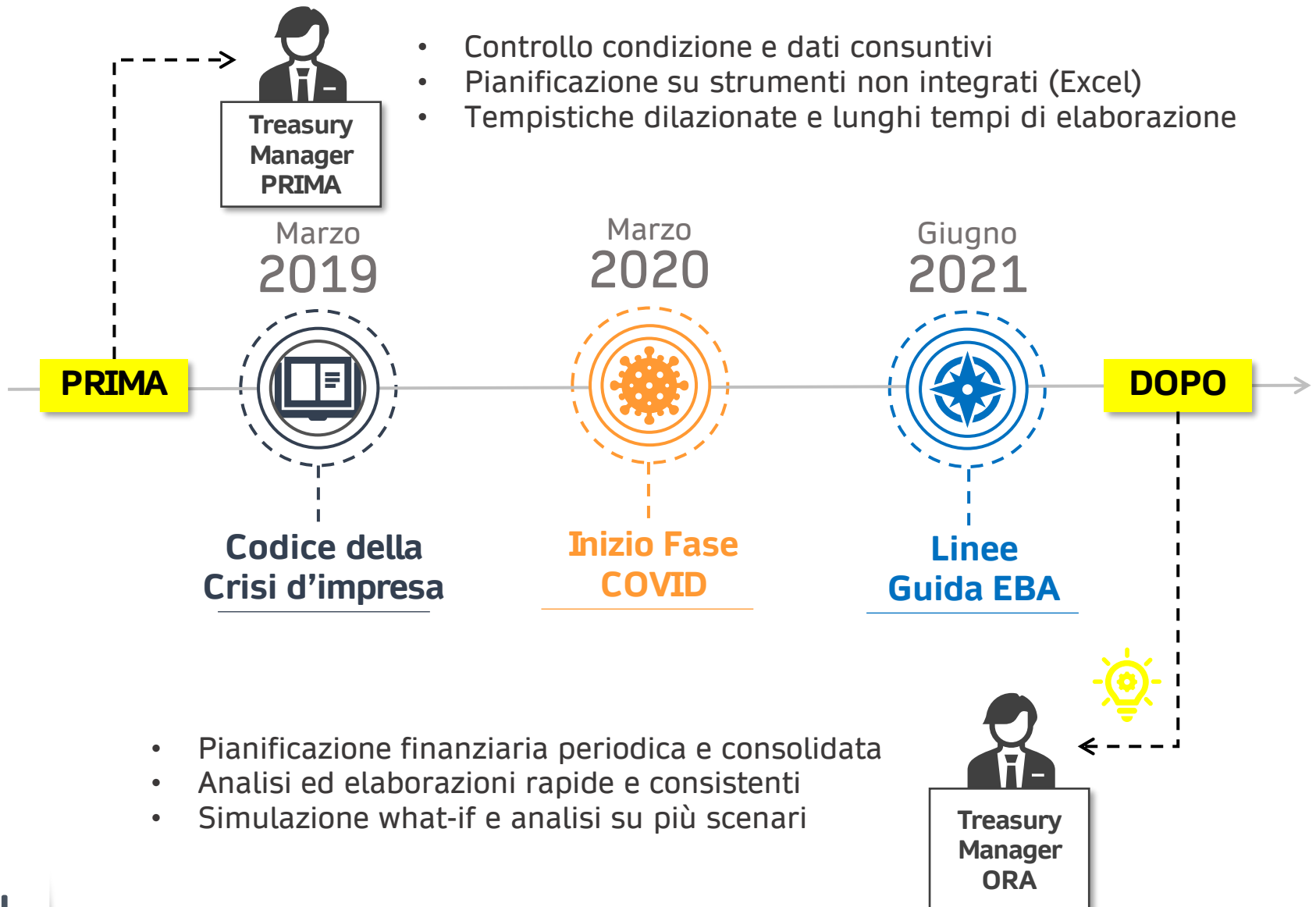
Pianificazione Economico
Finanziaria e Patrimoniale

Cash Flow

Stress Test & Sensitivity

Monitoraggio Costante e
Continuo

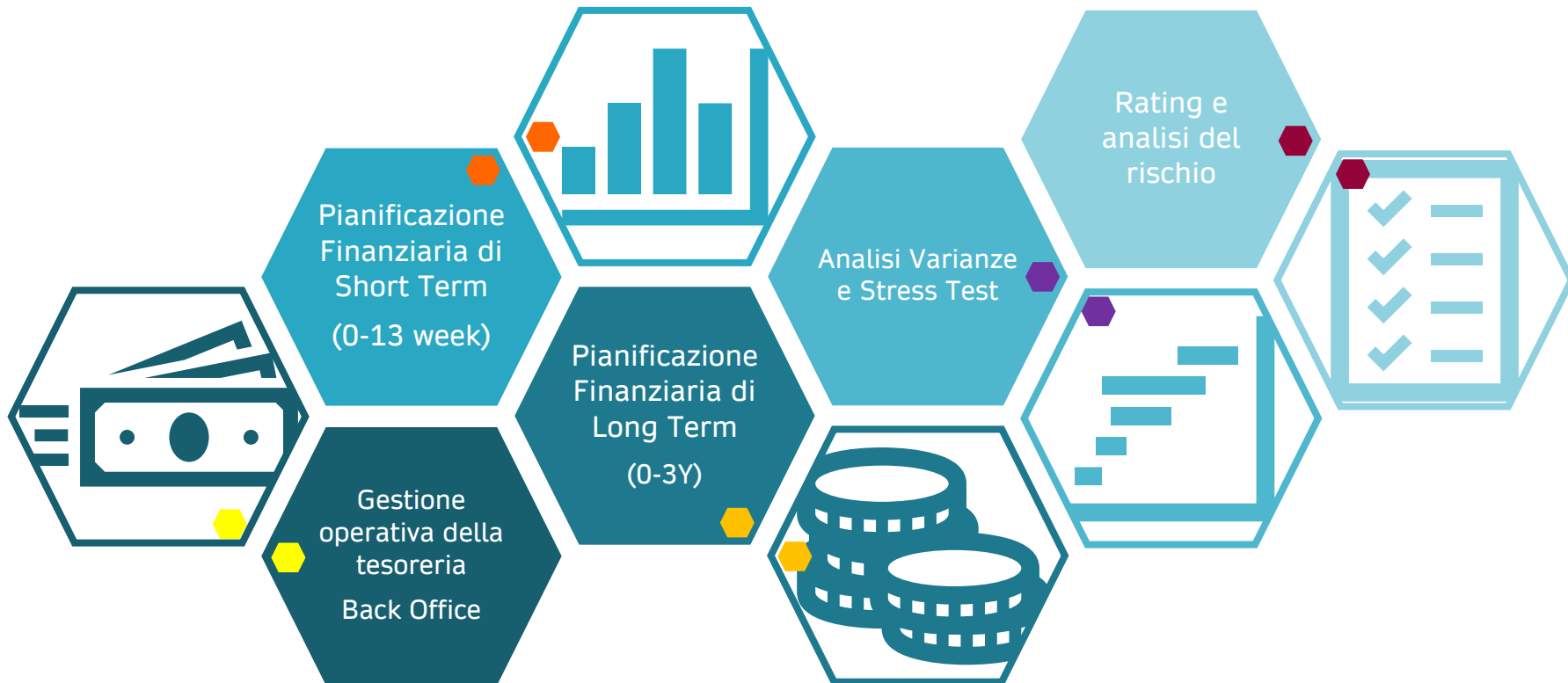
Il Treasury Manager – Prima e Dopo



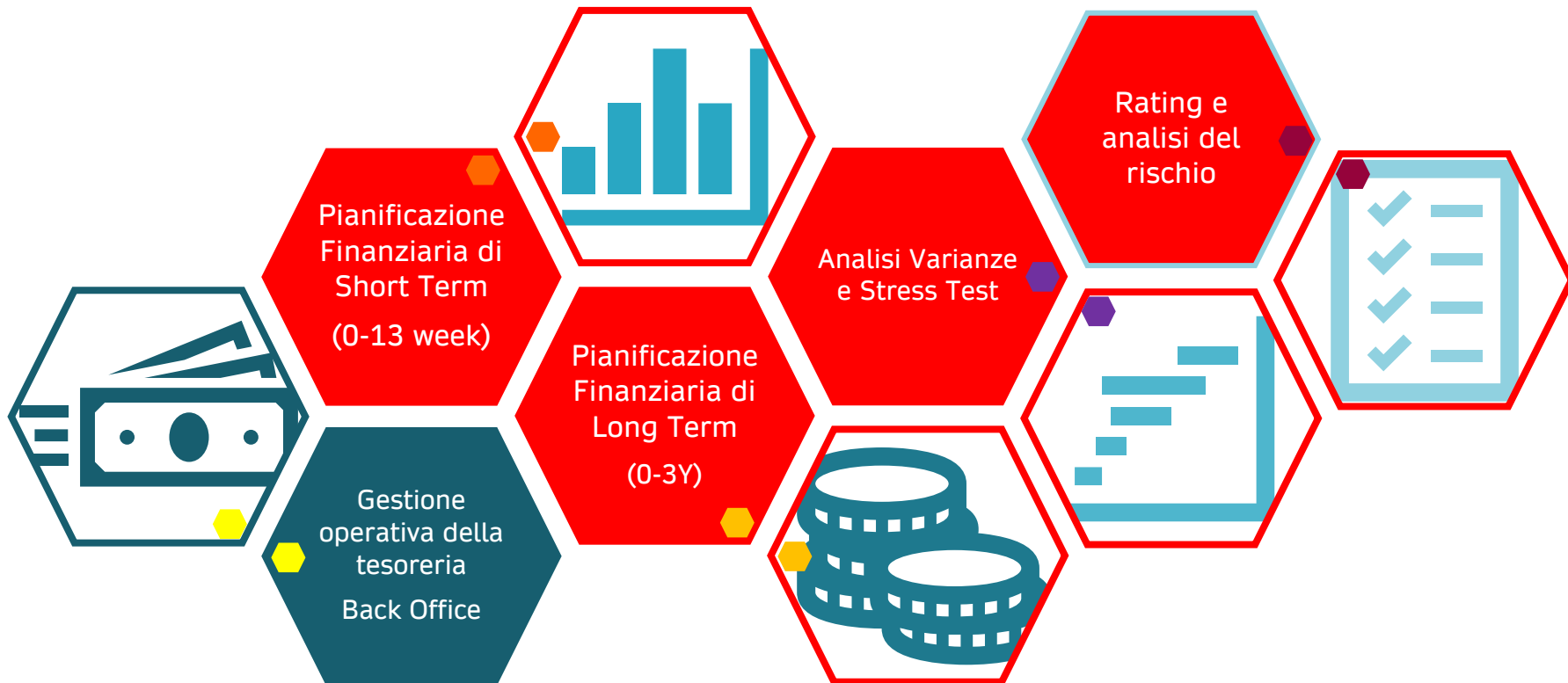
Il Treasury Manager – Le nuove richieste dei suoi «clienti»



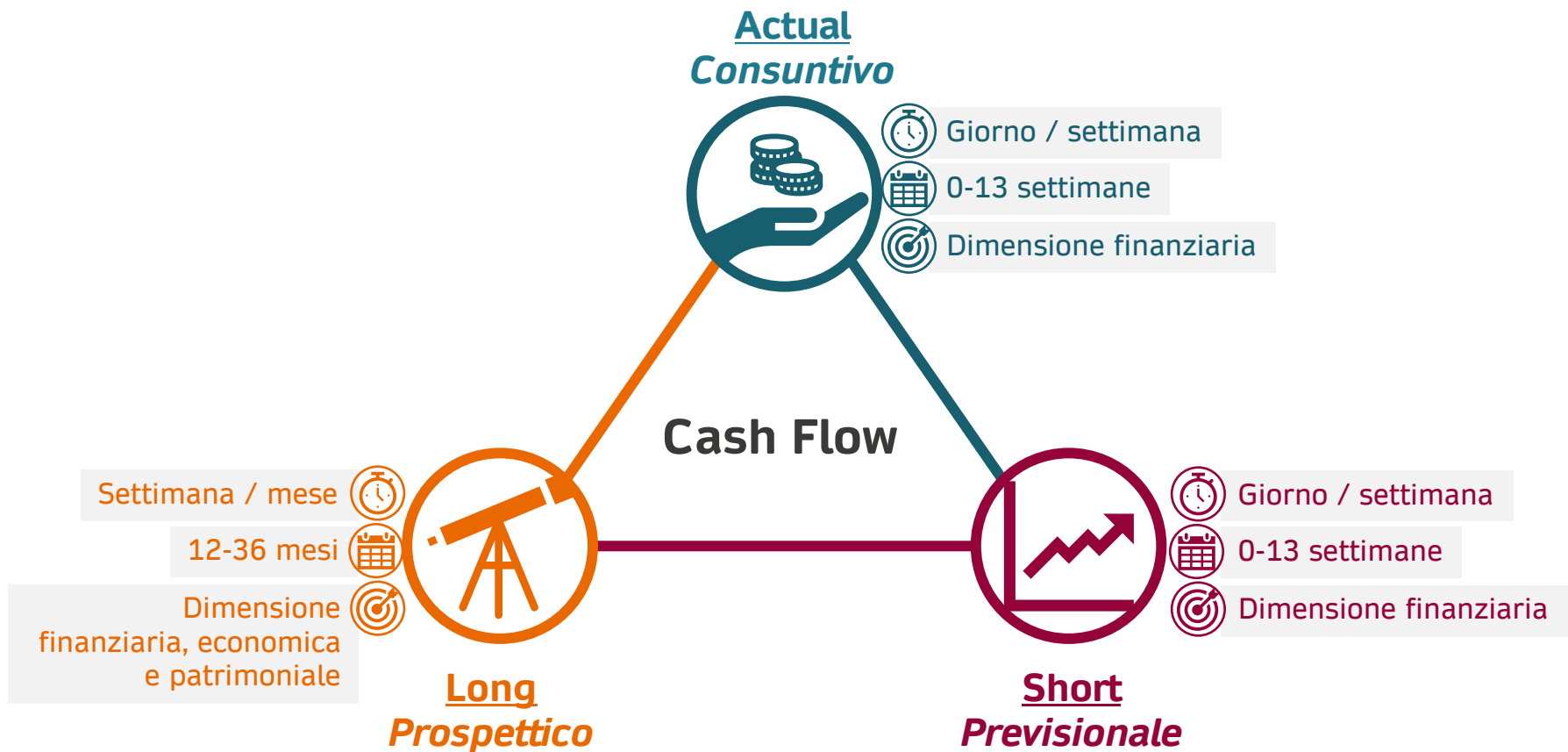
Il Treasury Manager – Le funzioni



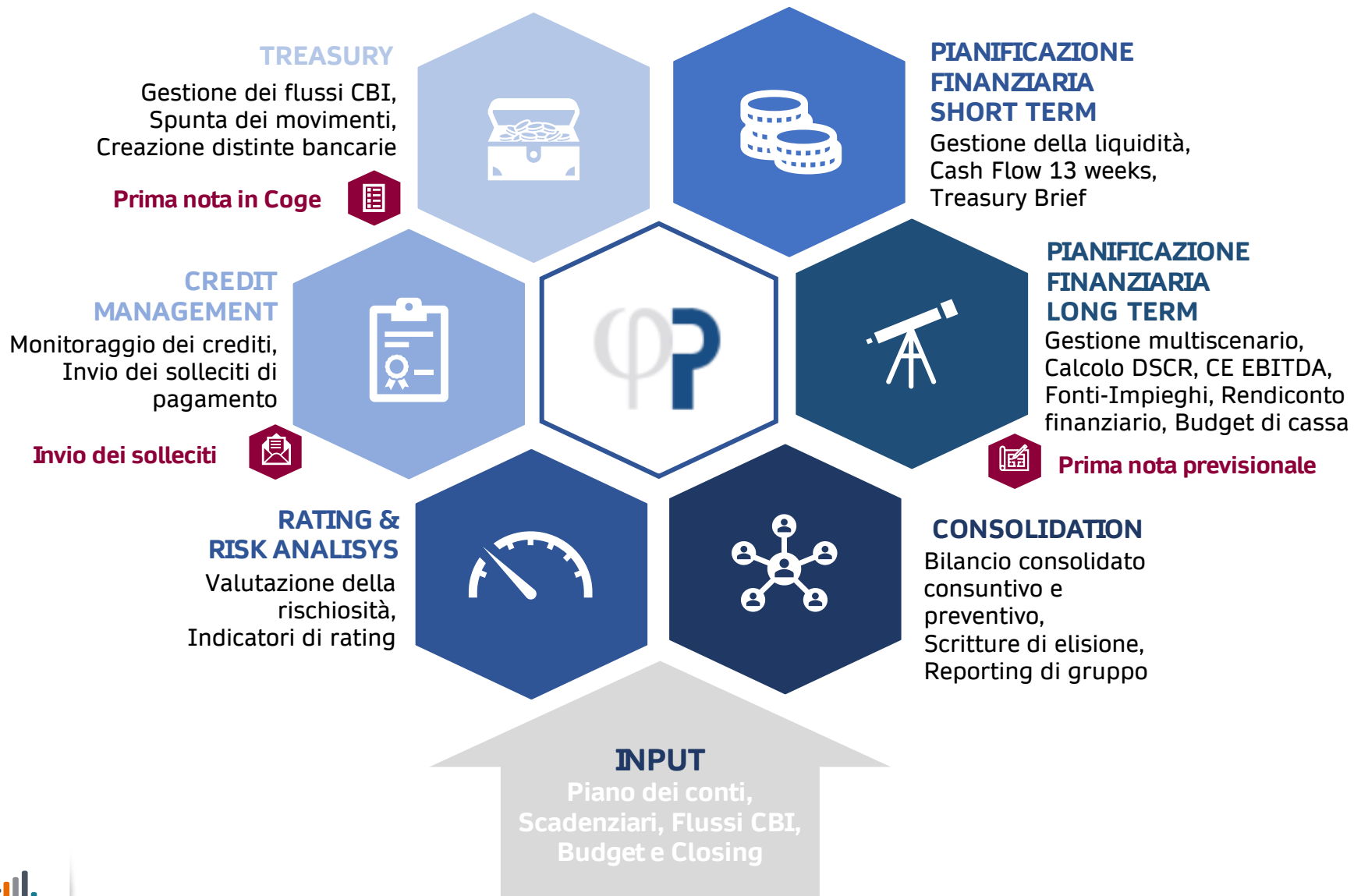
Il Treasury Manager – Le funzioni da «potenziare»



La creazione di un sistema informativo «Cash Flow Centrico»



Fiplan Suite: una soluzione applicativa per l'Automazione del Forward Looking



Case History

ubroker



Acquisto e vendita di energia elettrica e gas naturale ai clienti finali (B2C)

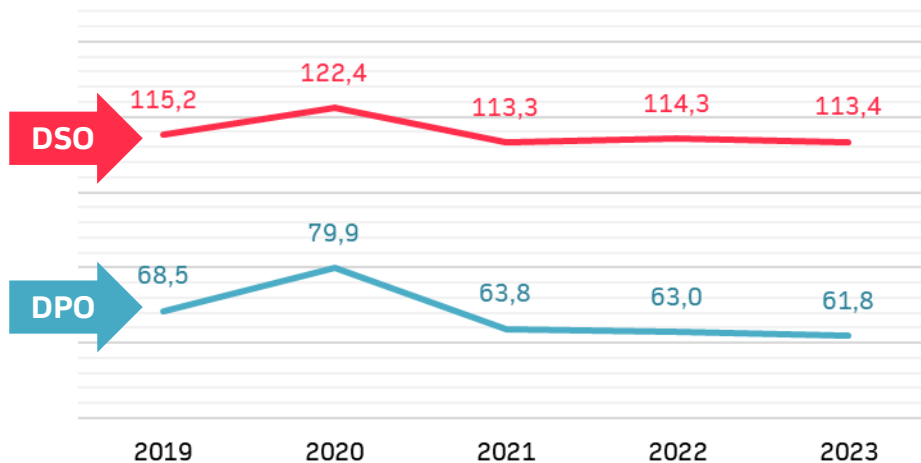


42 milioni di €
Fatturato 2020

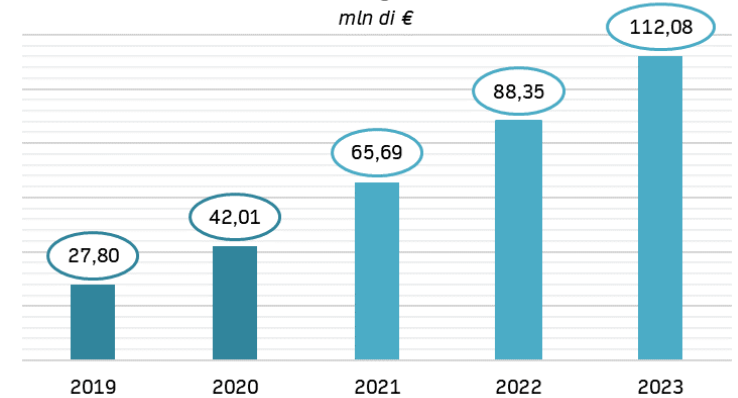


40 Dipendenti

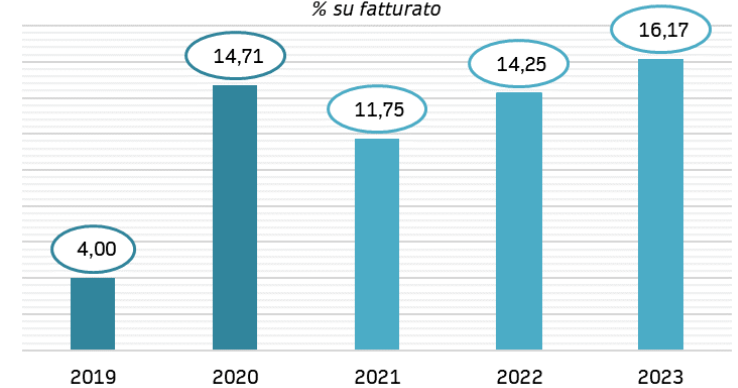
Tempi di incasso e pagamento



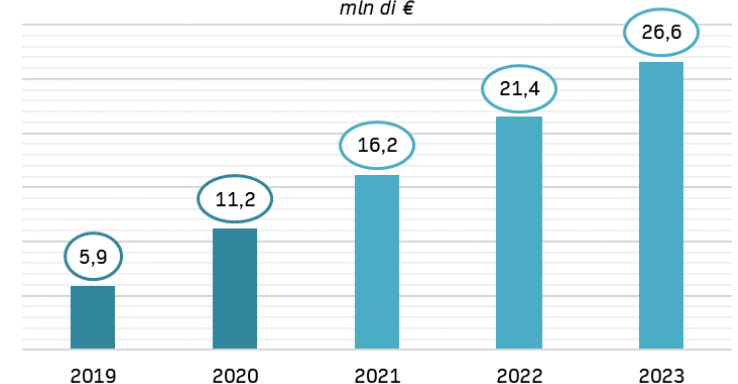
Ricavi di gestione *mln di €*



Margine Operativo *% su fatturato*



Capitale Circolante Netto Comm.le *mln di €*



Le necessità di avere un sistema *Forward Looking*

Crescita



La necessità di tenere sotto controllo gli Investimenti in particolare il Working Capital

**Fintech e
Finanza Bancaria**



La necessità di gestire rapporti ottimali con gli intermediari bancari ed extra bancari (*rating cerved, minibond, ...*)

**Informativa
Finanziaria verso gli
azionisti**



La necessità di avere un costante reporting forward looking per esporre con chiarezza i risultati conseguiti e l'evoluzione futura in particolare finanziaria (CASH FLOW, PFN, ...)

Gli elementi salienti della Pianificazione Finanziaria in Ubroker

Crediti



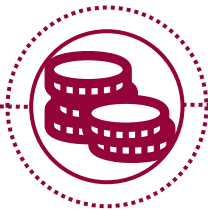
Una gestione del credito «complessa» e da monitorare con molta attenzione

**Debito di
fornitura**



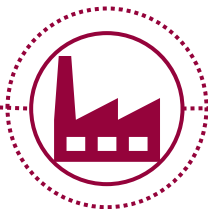
Tempi molto stretti e cauzioni

Imposte



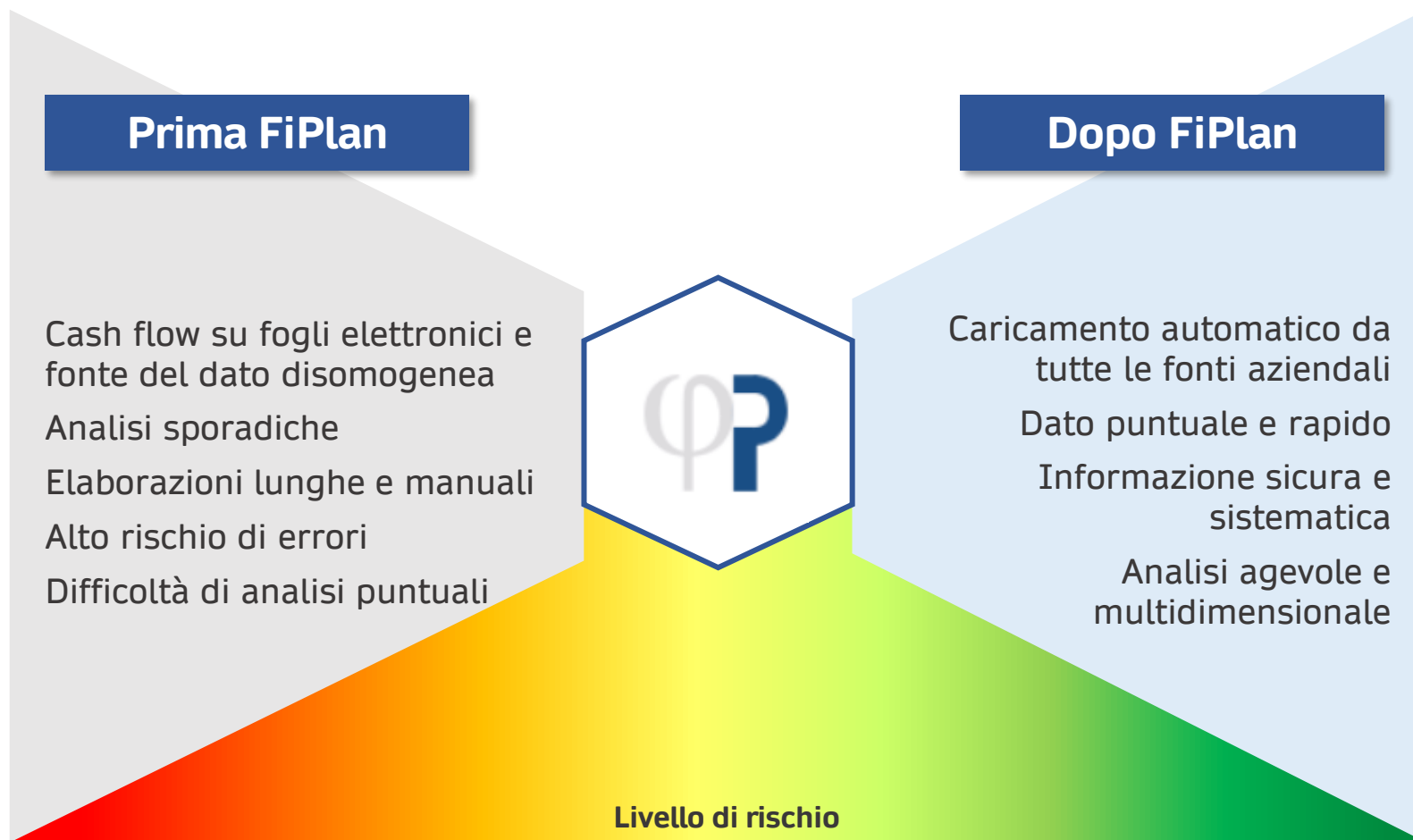
Accise e addizionali che hanno una incidenza importante sui cash flow

**Budget e Forecast
Economico**

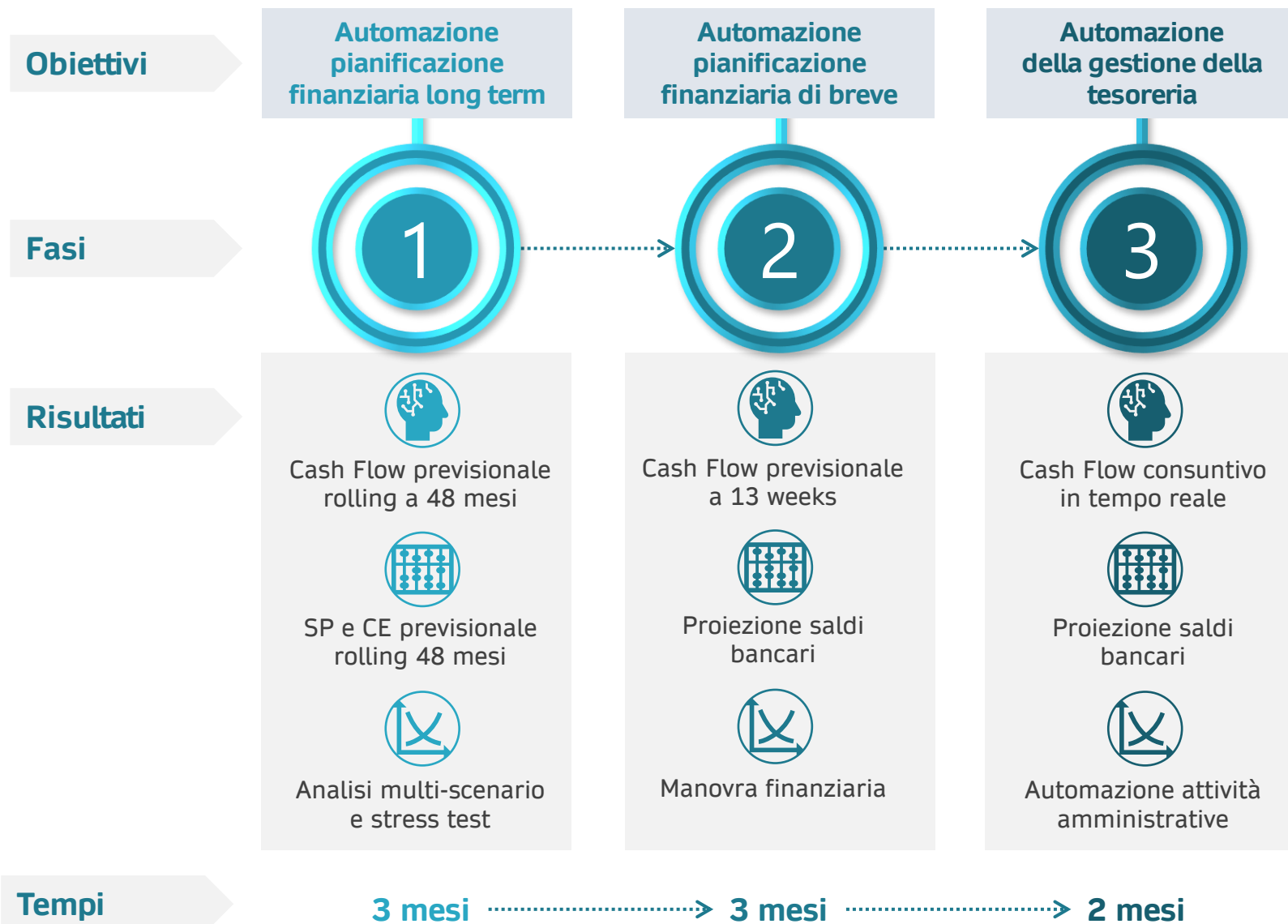


Budget e Forecast Economico in continua evoluzione (scenario mutevole)

L'area Finance *Pre* FiPlan e *Post* FiPlan



Le fasi del progetto



Roberto Spaccini
Partner 4Planning
r.spaccini@4planning.it

Angelo Sidoti
Ubroker
a.sidoti@ubroker.it



ubroker