CORSI EXECUTIVE

CULTURE OPEN TO ACTION



# FINANCE E TREASURY MANAGEMENT

PART TIME

—

PIANIFICAZIONE FINANZIARIA
E GESTIONE DELLA TESORERIA
IN AZIENDA

EDIZIONE 2027

CUOA
BUSINESS SCHOOL

CUOA BUSINESS SCHOOL

# FINANCE E TREASURY MANAGEMENT

PIANIFICARE
I FLUSSI FINANZIARI
E GESTIRE
I RISCHI.

## CUOA BUSINESS SCHOOL
MOLTO PIÙ DI UNA SCUOLA
DI MANAGEMENT.

Le idee nascono **dove le persone si incontrano. Dove il sapere e il fare danno vita a un futuro fatto di nuovi progetti.**
Per questo crediamo nella ricerca continua di obiettivi da condividere, nell'analisi frequente sui temi da monitorare e nell'impegno etico e meritocratico che muove un'attività condivisa con le istituzioni nazionali e internazionali.
Da oltre sessant'anni apriamo le porte a giovani, imprenditori, manager e professionisti, a imprese e organizzazioni, per orientarli verso un percorso fatto di **cultura**, ascolto e **apertura** a nuovi approcci e di stimolo ad **agire**, per il miglioramento continuo.



CUOA BUSINESS SCHOOL

## CUOA Finance
## conoscere la finanza per creare sviluppo.

L'evoluzione verso il futuro parte da CUOA Finance, l'area di competenza nel segmento finance & banking, riconosciuta come centro accreditato e qualificato a livello nazionale. Proponiamo percorsi strategici pensati per chi è già ai vertici della propria funzione e vuole integrare il sapere in ottica manageriale e per chi vuole sviluppare la propria professionalità, aggiornando le competenze con un approccio concreto e mirato a comprendere, prevedere e sfruttare i movimenti del mercato, per diventare vero business partner.




## FINANCE E TREASURY MANAGEMENT

La crescente centralità in azienda della funzione Finance vede una progressiva importanza dei processi di governo delle risorse finanziarie e della cassa con un ruolo in evoluzione del tesoriere aziendale.
Il tesoriere, infatti, rappresenta il punto di riferimento della pianificazione finanziaria, del cash management e del rapporto con le banche, ha una conoscenza delle dinamiche del business e del relativo impatto sui flussi finanziari, collabora nei processi trasversali aziendali, monitora e gestisce i diversi rischi finanziari.

Il percorso formativo Finance e Treasury Management intende favorire una maggiore professionalità e competenza nel governo dei processi di tesoreria, approfondendo le specificità tecniche in una visione globale aziendale e con uno sguardo alle frontiere dell'innovazione (sostenibilità, digitale) in tale ambito.

L'approccio didattico è concreto.
L'uso degli strumenti consente di testare sul campo l'applicabilità, in contesti reali, dei modelli proposti in aula.
La contaminazione, lo scambio di esperienze tra i partecipanti, il confronto con i colleghi d'aula e con i docenti richiedono una partecipazione attiva e consentono un confronto stimolante di idee e best practice.

Il corso è anche parte **dell'Executive Master in Finance**, specializzazione in Finance e Treasury Management.

## OBIETTIVI

Il percorso formativo ha i seguenti obiettivi:

- definire il **ruolo del tesoriere** e il suo contributo nell'ambito dell'area amministrazione, finanza e controllo
- comprendere e analizzare **i metodi e gli strumenti di pianificazione finanziaria**
- analizzare e approfondire le attività di **cash e liquidity management**
- comprendere come progettare e implementare un **sistema di tesoreria**
- illustrare il processo di **gestione dei rischi** in azienda con particolare riferimento al governo dei rischi finanziari e alla gestione del credito commerciale
- condividere le nuove frontiere della **finanza sostenibile**: dall'impatto ESG sul credito bancario ai nuovi finanziamenti ESG
- approfondire il tema della **negoziazione tra azienda e sistema bancario**
- approfondire gli **impatti della tecnologia e del digitale** nei processi finance e treasury arrivando a riflettere sui possibili **impatti dell'IA**
- allenarsi in modo dinamico ad un utilizzo corretto delle scelte finanziarie con una visione globale aziendale attraverso l'esperienza del **business game**

## DESTINATARI

Il percorso si rivolge a **operatori della funzione amministrazione**, **finanza e controllo** e a **tesorieri**, con alcuni anni di esperienza.

## DURATA E IMPEGNO

**19 giornate d'aula** non consecutive.

La frequenza è obbligatoria: il **limite massimo di assenze** consentito per l'intero percorso è del **20% dell'attività didattica strutturata**.

## METODOLOGIA

L'attività d'aula si svolgerà prevalentemente in presenza e vedrà un approccio concreto supportato da esempi e casistiche operative nonché da uno specifico business game.

Le testimonianze dei manager dell'area finance, ad integrazione della docenza, consentiranno un condivisione di esperienze concrete e best practice aziendali.

## FACULTY

La Faculty del corso è composta da **esponenti del mondo aziendale**, **professionale e accademico**, con una significativa **esperienza in ambito finance**.
Assicura concretezza, aderenza alle esigenze delle imprese, rigore metodologico e contenuti secondo le più attuali tendenze del mercato. Rappresenta un canale preferenziale per l'aggiornamento professionale e l'accesso a un qualificato sistema di relazioni.



CUOA BUSINESS SCHOOL

# PROGRAMMA

## INTRODUZIONE: LA FUNZIONE DELLA TESORERIA E IL RUOLO DEL TESORIERE

- La tesoreria nell'area finance dell'azienda: evoluzione del ruolo, organizzazione e attività
- Treasury value drivers e principali output del sistema di tesoreria

## IL PROCESSO DI PIANIFICAZIONE FINANZIARIA IN AZIENDA

- Modalità attraverso cui viene generata o assorbita la liquidità in condizioni di normalità gestionale
- Significato e calcolo del cash flow
- Verifica di possibili modelli di rendiconto finanziario
- La costruzione del piano finanziario annuale
- La costruzione di un modello di governo della tesoreria
- Definizione del debito finanziario sostenibile di medio/lungo termine.

## PROGETTARE E IMPLEMENTARE UN SISTEMA DI TESORERIA, STRUMENTI E TECNICHE DI CASH MANAGEMENT

- Il sistema dei pagamenti nel sistema finanziario e il contesto europeo (Target 2, SEPA, PSD e PSD2)
- L'attività di tesoreria: obiettivi di processo e fattori critici
- Definizione ed obiettivi del cash management
- Tecniche di cash management
- Sistema dei pagamenti e le interfacce
- Le previsioni di tesoreria
- I sistemi di tesoreria operativa e le soluzioni software di tesoreria
- Le principali funzioni di un Treasury Management System TMS
- Progettare un sistema di TMS: variabili chiave, fasi e modalità del processo di implementazione





## PIANIFICAZIONE E CONTROLLO DI TESORERIA, BANK RELATIONSHIP MANAGEMENT, SCELTE DELLE FONTI DI FINANZIAMENTO, RISK MANAGEMENT

- Bank relationship management: gestione operativa (condizioni, tassi, reporting) e gestione a medio-lungo termine (scelta interlocutori e funding)
- Scelta delle fonti di finanziamento
- Verso il nuovo contesto europeo (Basilea 4): IFRS9, Early Warning Indicators, approccio al Rating
- Funding, forme tecniche, garanzie a supporto del credito
- La tesoreria nei gruppi: il cash pooling
- Lo schema dei flussi nel cash pooling e le tipologie di cash pooling
- Aspetti contrattuali del cash pooling
- Controllo dei rischi e risk management nel ruolo del tesoriere (quadro generale)

## PAGAMENTI E GARANZIE IN AMBITO INTERNAZIONALE

- Analisi e gestione del rischio di credito in ambito internazionale
- Condizioni e strumenti di pagamento in ambito internazionale
- Le operazioni documentarie
- Il credito documentario: aspetti operativi e soggetti coinvolti
- Le garanzie bancarie internazionali

## LA GESTIONE DEI RISCHI FINANZIARI

- I più rilevanti rischi di natura finanziaria (tasso e cambio) nella gestione aziendale
- Le possibili strategie di gestione: interne ed esterne per la copertura dei rischi finanziari
- Mappa e funzionamento delle più importanti categorie di strumenti derivati
- La contabilizzazione in bilancio degli strumenti derivati

## CREDIT MANAGEMENT

- Policy e processi per la gestione del credito
- Solvibilità e valutazione del rischio del cliente
- Il controllo di solvibilità e prerequisiti finanziari per l'accettazione di ordini da clienti
- Elementi per la quantificazione e il mantenimento del fido al cliente
- La gestione, monitoraggio e forme tecniche per la gestione del credito

## NEGOZIAZIONE CON LE BANCHE

- Cosa cerca l'azienda dal partner bancario
- Le attenzioni della banca verso l'azienda
- Scelta del partner bancario e degli advisory
- Le leve per la negoziazione con le banche
- La presentazione del piano industriale alla banca e la conseguente finanziabilità
- L'impatto ESG nelle scelte di finanziamento e nei rapporti con le banche: finanziamenti legati a parametri ESG, credito e rating, pricing
- Esempi di report e cruscotti per il controllo della relazione con le banche

CUOA BUSINESS SCHOOL

## LA TECNOLOGIA NEL FINANCE E TREASURY

- I trend tecnologici nel Finance e Treasury
- Treasury Technology Landscape (piattaforme e principali Treasury Management System)
- Come utilizzare la tecnologia per gestire la liquidità e il risk management
- Modelli ed vantaggi dell'House Banking
- Approcci e modelli di Supply Chain Finance
- Aspetti specifici delle soluzioni Fintech e come il Fintech può migliorare i processi di SCF
- Evoluzione dell'automazione e potenzialità della Robotic Process Automation nel Treasury
- AI: sfide, vantaggi della Generative AI, possibili innovazioni nella Tesoreria

## LABORATORIO FINALE

- Sviluppo di casi concreti e simulazioni riferite al governo della tesoreria aziendale.



## FEEDBACK

Il percorso prevede una modalità di valutazione individuale finalizzata a verificare il livello di apprendimento dei partecipanti. La valutazione delle conoscenze e delle competenze acquisite avverrà tramite un test finale da svolgere online in piattaforma didattica.

## ATTESTATO DI PARTECIPAZIONE

Al termine del percorso frequentato, ai partecipanti che avranno svolto l'80% delle attività didattiche e avranno superato positivamente il test finale, il CUOA rilascerà un attestato di partecipazione.

## COSTI

La quota d'iscrizione per la frequenza dell'intero percorso è di € 5.100 + I.V.A.

Tutti i dettagli e le agevolazioni economiche sono disponibili e consultabili alla pagina https://www.cuoa.it/sconti-applicabili-2026/.

## AMMISSIONE

E' previsto un colloquio orientativo e conoscitivo per valutare la rispondenza del profilo rispetto agli obiettivi del percorso per il quale è utile disporre un breve profilo professionale.

# I PLUS

## IL PROGETTO E LA DIDATTICA

### L'Executive Master in Finance
Il corso è inserito all'interno del sistema formativo modulare che consente il conseguimento del Diploma Executive Master in Finance.

### IL business game
Si tratta di una metodologia formativa innovativa che simula un ambiente competitivo aderente alla realtà, in cui giocatori/allievi in un contesto aziendale virtuale, in gruppi, devono assumere decisioni sia di carattere strategico, sia di carattere finanziario (scelte di struttura finanziaria, definizione degli strumenti di finanziamento, valutazione condizioni di costo, ecc...) monitorando gli equilibri finanziari complessivi e ipotizzando possibili scenari di sviluppo finalizzati al successo della propria azienda.

### Tavola rotonda
Nell'ambito del percorso, vi sarà un momento di confronto con alcuni operatori del settore, come momento di confronto, di scambio di esperienze e di condivisione di best practice aziendali.

### Community professionale
Le relazioni che si instaurano tra i partecipanti forniscono le basi per promuovere e valorizzare un network professionale, personale e culturale, alimentato da occasioni di incontro tra allievi, docenti e testimoni d'impresa.

### Piattaforma didattica
È l'ambiente web del CUOA dedicato ad accompagnare e integrare sinergicamente i contenuti e le modalità didattiche propri della formazione svolta in aula, attraverso il quale, in modalità a distanza, è possibile fruire dei materiali didattici dei docenti (alcuni dei quali in lingua inglese), di ulteriori materiali di studio e documenti di approfondimento e interagire con docenti e colleghi di corso, anche mediante forum tematici coordinati da esperti della materia.



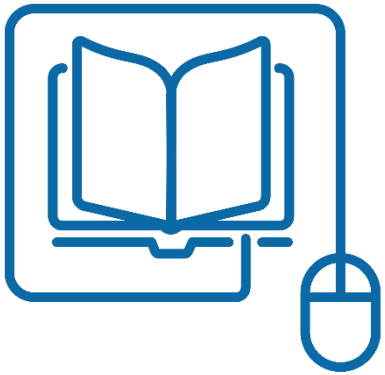
CUOA BUSINESS SCHOOL

## LIBRARY

È uno strumento che offre un'esperienza di apprendimento interattiva e coinvolgente, permettendo di approfondire conoscenze specifiche, supportare lo studio e migliorare le competenze in modo flessibile e personalizzato.

Con la **Digital Library CUOA**, intuitiva e supportata da tutti i dispositivi elettronici, l'allievo avrà la possibilità di accedere a una vasta gamma di materiali didattici, tra cui:

- articoli accademici,
- e-book
- pubblicazioni internazionali multilingue
- country economic reports
- industry reports
- case studies
- SWOT analysis e molto altro.



## OPEN BADGE

CUOA Business School, coerentemente con lo sviluppo di soluzioni digitali e sostenibili, ha avviato un progetto di **certificazione digitale**, in allineamento con le direttive e gli standard nazionali e internazionali.

L'Open Badge è un **Attestato digitale riconosciuto a livello internazionale**, che certifica le conoscenze e le competenze acquisite dall'Allievo nel corso dell'attività formativa e/o esperienziale.

L'obiettivo è la **valorizzazione** e la **tracciabilità** delle competenze acquisite dai nostri allievi e dalle aziende che collaborano con il CUOA.

L'Open Badge CUOA può essere inserito all'interno del proprio Curriculum Vitae e condiviso sulle diverse piattaforme social, in particolare LinkedIn



## SEDE DIDATTICA

**Dove nel passato veniva coltivato il nutrimento per il corpo, oggi coltiviamo il talento.**

Villa Valmarana Morosini, maestoso edificio alle porte di Vicenza progettato nel 1724 dall'architetto Francesco Muttoni (scuola del Palladio), è la sede di CUOA Business School.

L'antica *domus agricolae* situata ad Altavilla Vicentina è un luogo storico dove il connubio tra barocco e neoclassicismo palladiano ha dato vita a una tra le ville più imponenti del Veneto.

Il Centro Congressi CUOA offre numerosi spazi moderni e qualificati: l'Aula Zanussi (Sala Convegni) per attività formativa ed eventi, aule e salette per riunioni e lavori di gruppo.
Tutti gli spazi sono dotati di attrezzature tecnologiche funzionali alla didattica e copertura Wi-Fi.

CUOA Business School ha sede in una villa storica. Per eventuali richieste e/o segnalazioni relative alla presenza di barriere architettoniche, contattare la Segreteria CUOA Executive Education, tel. 0444 333711.



**CUOA BUSINESS SCHOOL**

Villa Valmarana Morosini  Via G. Marconi, 103 36077 Altavilla Vicentina (VI)
T. +39 0444 333711 staff@cuoa.it | www.cuoa.it

STAMPA SU CARTA DCP WHITE