



DAL COST CONTROLLING AL COST MANAGEMENT ATTRAVERSO LA DIGITAL TRANSFORMATION E IN OTTICA ESG

Workshop in videoconferenza (Webinar)

Milano, 12 e 14 luglio (1^a sessione) / 24 e 28 settembre - 5 e 6 ottobre 2021 (2^a sessione)

La gestione dei costi per il sistema bancario è oggi un elemento strategico per la creazione del valore. Ad una modifica congiunturale sostanziale, amplificata con la crisi finanziaria del 2008, si è affiancato un notevole cambiamento strutturale che ha determinato l'avvio di importanti processi evolutivi sul modo di "fare banca". L'evento legato al COVID 19, ha dato una notevole spinta alla trasformazione di processi e metodologie interne ed esterne della banca. Tutto questo conduce a cambiare il modo di pensare rispetto alla gestione dei costi e, in particolare, si presentano delle elevate opportunità di efficientamenti e miglioramento del cost/income. Tutto questo è indirizzabile solo con l'applicazione di metodologie che superano i classici modelli di cost allocation.

Le giornate sono fruibili in maniera flessibile: è possibile quindi iscriversi alle prime due giornate, alle ultime quattro giornate o a tutte le giornate.

OBIETTIVI

- Definire il ruolo e gli strumenti del cost manager in una logica evolutiva e strategica
- Fornire le competenze pratiche e gli strumenti per mettere a terra un progetto di cost management per processi
- Guidare l'apprendimento attivo degli strumenti pratici per l'analisi dei costi
- Come superare le criticità di sviluppo di un progetto strategico nella rilevazione dei costi, a volte scomodo
- Le modalità di ragionamento e la psicologia del controller per ottenere risorse e collaborazione nel progetto
- Identificare e gestire i falsi miti nel mondo bancario

PROGRAMMA

Introduzione

Il percorso conduce il discente dalle competenze necessarie a controllare i costi a quelle per gestirli con pro attività, tempestività ed efficienza. Il punto di vista tradizionale è quello di vedere i costi nel punto in cui muoiono, il punto dove ormai non si può più intervenire. Evolvere il sistema dei costi porta alla modalità di analizzare dove i costi nascono e le motivazioni che li determinano e intervenire. La logica dei centri di costo e dei centri di profitto, intesi quest'ultimi come il solo business, è ormai condiviso dal mercato una modalità da modificare.

Nei primi due moduli si affronteranno, in modalità pratica, tutti i passaggi e le tematiche al fine di mettere in mano dei partecipanti un vero e proprio progetto da sviluppare.

1^a giornata – 12 luglio 2021 (dalle ore 10,00 alle ore 16,30)

ore 10,00. Inizio dei lavori

Il cost controlling

- La struttura dei costi in banca
- La distinzione tra costi fissi e variabile
- La definizione e l'applicazione in costi dei costi diretti e indiretti
- I diversi modelli organizzativi del cost controlling all'interno delle banche
- I centri di responsabilità

13.00 - 14.00 Pausa pranzo

I centri di costo

- Definizione e confronto con i centri di responsabilità
- Dove muoiono i costi
- Le leve gestionali e comportamentali

ore 16,30 Termine dei lavori

2^a giornata – 14 luglio 2021 (dalle ore 10,00 alle ore 16,30)

ore 10,00 Inizio dei lavori

I modelli di rilevazione

- La cost allocation: tipologie e modalità operative
- I cost driver: definizione e applicazione pratica
- I processi di allocazione: diretta e multivariata

13.00 - 14.00 Pausa pranzo

L'analisi delle informazioni

- Il cost to income della banca: definizione, a cosa serve e come si calcola
- L'indicatore di efficienza dei centri di profitto
- Come usare il cost to income ratio come strumento decisionale per migliorare la performance aziendale

ore 16,30 Termine dei lavori

3^a giornata – 24 settembre 2021 (dalle ore 10,00 alle ore 16,30)

ore 10,00 Inizio dei lavori

Strumenti di Activity Based Costing

- Le caratteristiche distintive delle aziende bancarie
- I bisogni di management accounting
- La catena del valore nelle banche

13.00 - 14.00 Pausa pranzo

Primi elementi del sistema di Activity Based Costing

- Individuare l'oggetto di costo
- Le fasi di sviluppo del sistema nella pratica
- Il cambio di mentalità: dalle voci contabili al ragionare per processi

ore 16,30 Termine dei lavori

4^a giornata – 28 settembre 2021 (dalle ore 10,00 alle ore 16,30)

ore 10,00 Inizio dei lavori

Il prodotto bancario

- Individuare e definire il prodotto bancario e le sue caratteristiche
- Il catalogo prodotti commerciale e le strutture delle voci contabili e gestionali
- L'attivo e il passivo della banca: due gestioni differenti
- Il catalogo prodotti commerciale
- La distinta per prodotto

13.00 - 14.00 Pausa pranzo

Le strutture di business

- I canali distributivi: quali alternative e le loro differenze
- I differenti modelli distributivi
- I principali processi e la mappatura delle attività
- Il costing delle attività e l'attribuzione agli oggetti di costo

ore 16,30 Termine dei lavori

5^a giornata – 5 ottobre 2021 (dalle ore 10,00 alle ore 16,30)

ore 10,00 Inizio dei lavori

I processi e l'organizzazione della struttura IT

- La dimensione organizzativa: differenze tra interno/esterno alla banca
- La mappatura delle attività e dei processi
- Il costing delle attività
- Il time sheet
- L'individuazione dei cost driver
- L'attribuzione sugli oggetti di costo

Le strutture centrali: l'ambito più delicato

- Il cambio culturale: da centri di costo a centri di profitto
- Il prodotto e i servizi che creano
- La mappatura delle attività e dei processi: gli aspetti distintivi di queste strutture
- L'individuazione dei resource driver nella pratica
- Il costing e l'attribuzione all'oggetto di costo

13.00 - 14.00 Pausa pranzo

L'activity based costing come strumento decisionale

- L'analisi di efficienza e l'individuazione delle aree di intervento
- Il break even point: come si calcola e come leggerlo
- Make or buy? Una possibile decisione strategica
- La capacità inutilizzata
- La creazione del valore

ore 16,30 Termine dei lavori

6^a giornata – 6 ottobre 2021 (dalle ore 10,00 alle ore 16,30)

ore 10,00 Inizio dei lavori

La digitalizzazione dei processi delle strutture di controllo e governo

- Digitalizzare al di là del reporting
- Il processo di produzione del controllo di gestione
- La contabilità generale come integrarla con l'analitica
- Avere la redditività giornaliera: è possibile?

La digitalizzazione come strumento per l'Activity Based Costing

- La digital transformation occasione di sviluppo dell'Activity Based Costing
- Automatizzare, con la digitalizzazione, le rilevazioni delle informazioni
- Il reporting dei costi digitalizzato

13.00 - 14.00 Pausa pranzo

I segreti per un progetto di successo

- I fattori critici del progetto
- Come portarsi a bordo le risorse e le collaborazioni chiave
- Il pragmatismo: cosa cambia tra i ricavi e i costi?
- I falsi miti presenti in banca per lo sviluppo di un progetto simile

Il percorso verso i parametri ESG

- Come le normative sulle tematiche ESG impattano sui processi aziendali e sui costi
- I processi rivalutati in chiave ESG
- La determinazione del costing delle attività con l'ottica ESG
- La determinazione dei prezzi di trasferimento interno ESG compliant

ore 16,30 Termine dei lavori

Relatori

- **Ivano Traina**, *Professionista certificato UNI EN ISO 9001:2015 in Pianificazione e Controllo di gestione nelle Banche, Assicurazioni e Intermediari Finanziari. Business Trainer, Autore*
- **Marco Sgura**, *Partner IMC Group*

(Questo convegno è finanziabile attraverso i vouchers del Fondo Banche e Assicurazioni)

Quota di partecipazione prime due giornate Euro 800,00 + IVA 22% a partecipante
Quota di partecipazione ultime quattro giornate Euro 1.600,00 + IVA 22% a partecipante
Quota di partecipazione a tutte le giornate Euro 2.500,00 + IVA 22% a partecipante

Sono previste scontistiche per più partecipanti della medesima azienda

E' possibile procedere all'acquisto degli atti dei convegni inviando la richiesta a segreteria@iside.it

I webinar saranno fruibili sulla piattaforma Zoom

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e segreteria@iside.it o www.iside.info

ISIDE srl

Via Dante n.4 - 20121 Milano

Tel 02.80016480 - Fax 02.80016481



Azienda certificata ISO 9001
Certificato n° IT20-24804A