

A large version of the 4Planning logo, centered on the slide. It consists of a large grey '4', three vertical bars (orange, grey, teal) of increasing height, and the word 'Planning' in a grey sans-serif font below.

WEBINAR :

Piano di Emergenza: elaborare scenari
alternativi per determinare i fabbisogni finanziari
e la solvibilità futura

Roberto Spaccini

Partner 4Planning

r.spaccini@4planning.it

Fiplan Suite

Soluzione di pianificazione finanziaria a breve,
medio e lungo termine

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Questions & Answers

Parte Introduttiva

- Dalla teoria alla Pratica
- La metodologia associata
- Fiplan Suite logica di funzionamento

01

02

Fiplan Suite in movimento : il case history

- Analisi Scenario Pre Covid
- Le simulazioni Worst, Best, ...
- Le azioni per ristabilire l'equilibrio

03



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

- ▶ Dalla Teoria alla Pratica : L'automazione con Fiplan Suite

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Il Budget di cassa : focus sui flussi necessari (1/2)

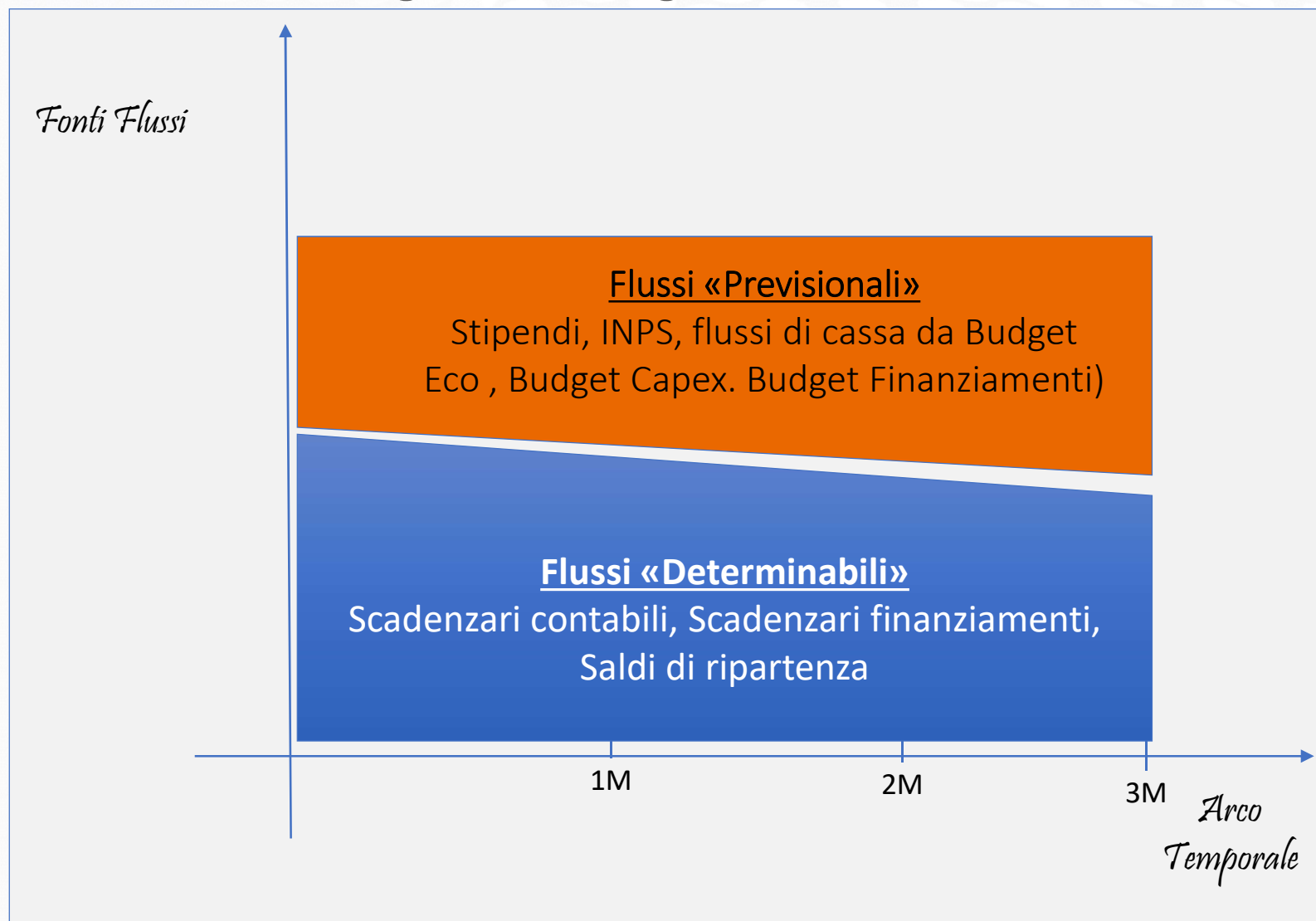
Tipologia	Particolarità	Difficoltà	Tipo
Saldi di ripartenza		Media	Determinabile
Scadenzari Clienti e Fornitori (scadenze da contabilità)	Gestione Scaduto	Media	Determinabile
Scadenzari relativo ai debiti finanziari (Mutui, Leasing , Hot Money, Finimport, ...)		Media	Determinabile
Scadenzari relativi a utilizzi di linee autoliquidanti (Riba, Anticipi fatture, ...)		Media	Determinabile
Flussi finanziari da Budget Economico	Monetizzare il Bdg Eco – Simulazione Scenari	Alta	Previsionale
Flussi Budget Capex	Monetizzare il Bdg Eco – Simulazione Scenari	Alta	Previsionale

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Short term : focus sui flussi necessari (2/2)

Tipologia	Particolarità	Difficoltà	Tipo
Flussi da Budget Disinvestimenti	Monetizzare il Bdg Eco – Simulazione	Alta	Previsionale
Flusso Personale (netto in busta, INPS, Erario ...)	Monetizzare IL Bdg Eco – Simulazione	Alta	Previsionale
Flusso Imposte (iva, ired, irap, ...)	Calcolo Imposte – Simulazione Scenari	Alta	Previsionale
Oneri finanziari futuri	Calcolo Oneri Futuri – Simulazione	Alta	Previsionale
Insoluti su maturazioni in corso e su maturazioni future con relative ipotesi di incasso	Calcolo – Simulazione Scenari	Alta	Previsionale
Anticipi e Acconti	Monetizzare il Bdg Eco – Simulazione Scenari	Alta	Previsionale
Premi Fornitori	Monetizzare il Bdg Eco – Simulazione Scenari	Alta	Previsionale

LE NUOVE SFIDE DELLA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

La completezza dei flussi nello short term : integrazione long term e short term



Webinar : Come simulare adeguatamente il fabbisogno finanziario dei prossimi mesi
Il Sistema di Reporting di Pianificazione Eco – Fin - Pat

Long

Short

Mese - Rolling

Giorno Settimana

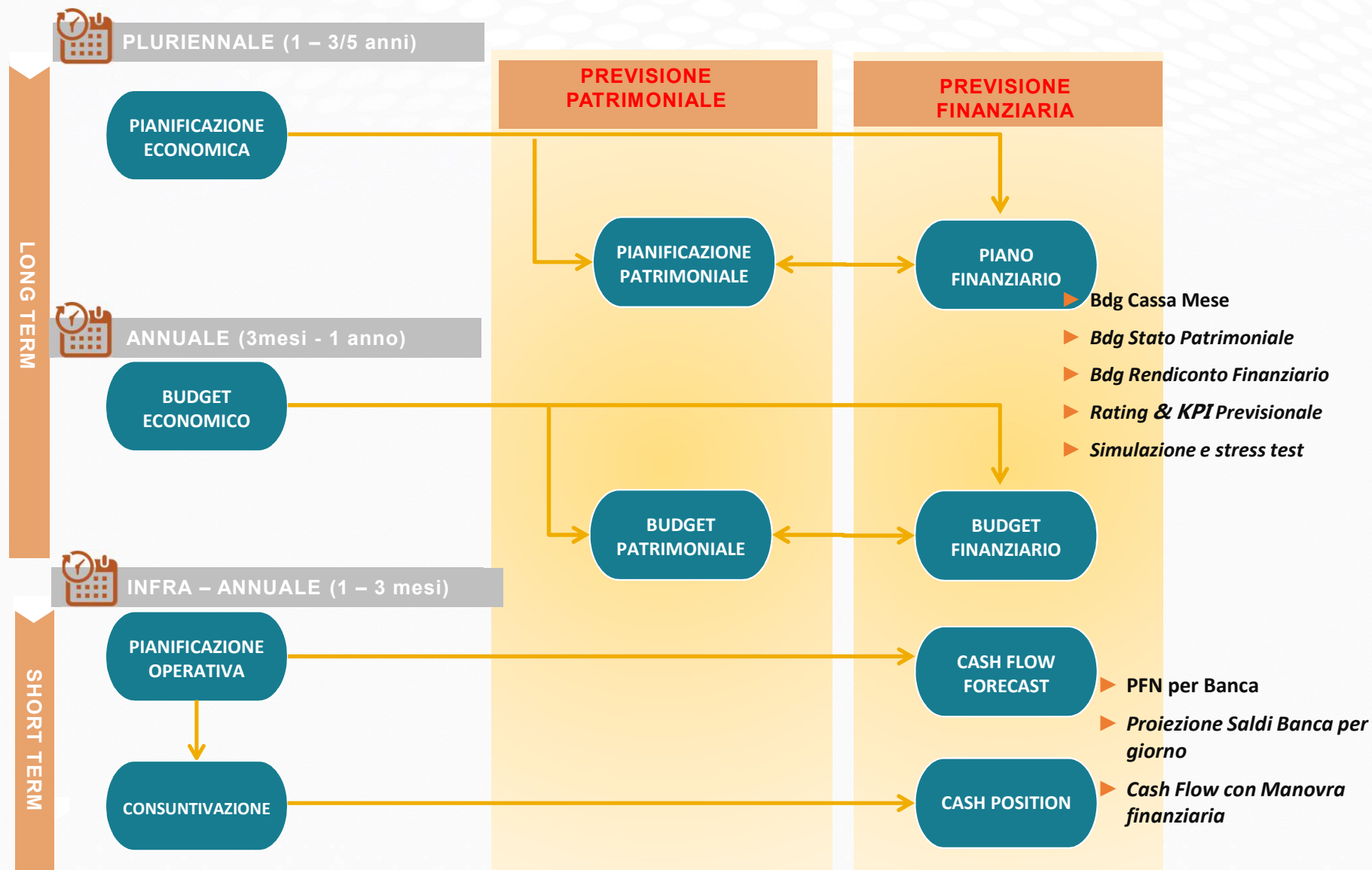
- Reporting Backward Looking
 - *Cash Flow Act*
 - *Indici di allerta Act*
 - *Stato Patrimoniale Act*
 - *Fonti Impieghi Act*
 - *Rendiconto Finanziario Act*
- Reporting Forward Looking
 - *Cash Flow FCT*
 - *Indici di allerta FCT*
 - *Stato Patrimoniale FCT*
 - *Fonti Impieghi FCT*
 - *Rendiconto Finanziario FCT*

- Cash Flow
- Cash Liquidity
- Treasury Brief



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Pianificazione Finanziaria : Long Term & Short Term



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Short Term e Long Term – caratteristiche 1/2

Caratteristiche	Short Term	Long Term
Frequenza	Giornaliera	Mensile
Dimensione di Analisi	Finanziaria	Economico - Finanziaria - Patrimoniale
Granularità	Giornaliera per Rapporto Bancario	Settimanale per Linea di Credito
Lasso Temporale	da 0 a 13 settimane	Da 0 a 3-5 anni



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Short Term e Long Term – caratteristiche 2/2

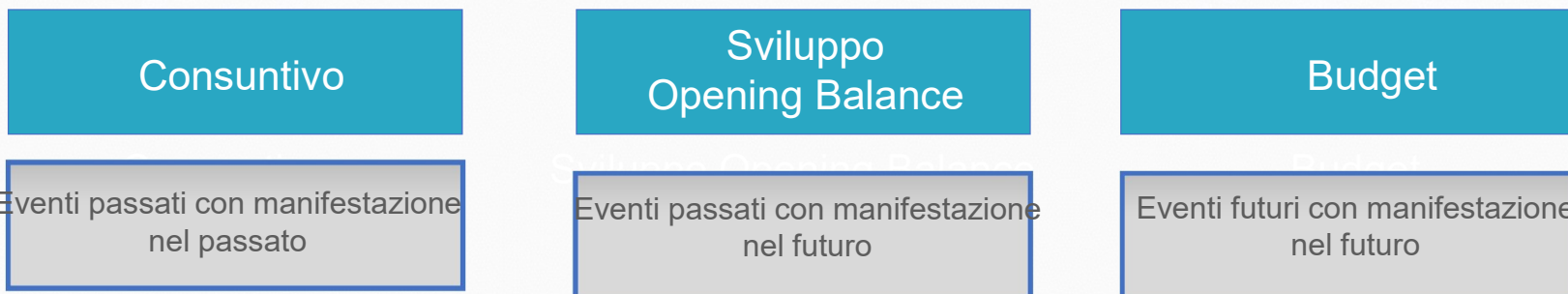
Caratterisiche	Short Term	Long Term
Tempestività	Live	5-25 gg dalla chiusura del mese
Reportistica	Cash Flow – Cash Liquidity	Cash Flow Mese – Conto Economico _ Fonti Impieghi – Rendiconto Finanziario - Scoring
Obiettivi	Verificare la sostenibilità breve 13W e indentificare la manovra di tesoreria	Verificare la sostenibilità finanziaria di Medio Lungo periodo, la struttura finanziaria e simulare scenari alternativi STRESS TEST



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Solo un buon processo di pianificazione economico finanziaria e patrimoniale consente di ritenere affidabile il Budget di Tesoreria

Un piano economico finanziario e patrimoniale deve tenere conto delle manifestazioni di tre elementi coincidenti con tre classi di dati:



- Conto economico
- Stato patrimoniale

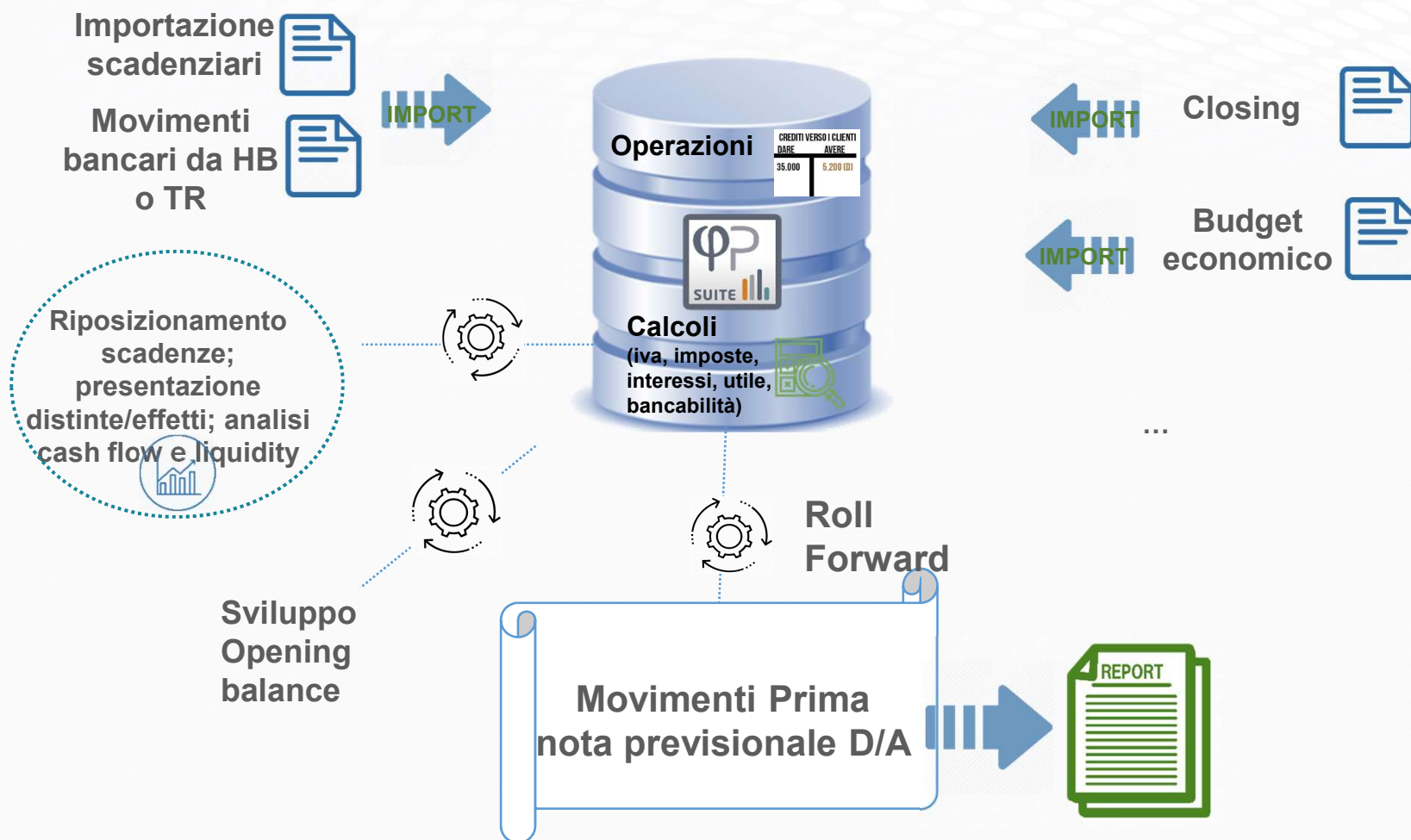
- Flussi da operazioni finanziarie
- Scadenziari clienti/fornitori
- Fatture da emettere e da ricevere
- Altri input extra sistema

- Budget economico
- Budget investimenti



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Logiche di funzionamento – Long Term



La pianificazione finanziaria a M/L a sistema

Drill Inside dei risultati e la tracciabilità dell'informazione

	01/10/2016-31/10/2016	01/11/2016-30/11/2016	01/12/2016-31/12/2016
CLIENTI ITALIA	437.919,80	406.746,40	345.516,00
CLIENTI RIBA	.00	.00	.00
CLIENTI ESTERO	84.840,00	77.490,00	63.630,00
CLIENTI FACTOR			
ALTRI CLIENTI			
INTERCOMPANY			
RIMBORSO IVA			
ALTRE ENTRATE DI GESTIONE			
ENTRATE CARATTERISTICHE			
PAGAMENTO FORNITORI (BDG)			

Codice	Data	Importo	Conto	Nc Operazione	Scenario	Log Roll Forward Operazione
1149435	30/11/2016	6.313,50	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	48250 - 30/09/2016 - 5.175,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 65 - CE...)	201512N_BDG - Budget c...	3410 - 17/10/2016 10:38:03
1149620	30/11/2016	30.568,32	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	48286 - 30/09/2016 - 25.056,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 68 - CE...)	201512N_BDG - Budget c...	3410 - 17/10/2016 10:38:03
1149340	30/11/2016	53.143,20	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	48237 - 31/08/2016 - 96.800,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 64 - CE...)	201512N_BDG - Budget c...	3410 - 17/10/2016 10:38:03
1149342	30/11/2016	53.143,20	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	48237 - 31/08/2016 - 96.800,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 64 - CE...)	201512N_BDG - Budget c...	3410 - 17/10/2016 10:38:03
1150044	30/11/2016					

Operazione

Tipo Operazione: **CE010114 - MERCI C/VENDITE PRIVATE LABEL**

Importo: 63.600,00 Valuta: _____

Data: 31/07/2016 Identificatore: 48212

Note: Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...

Scenario: BDGN - BUDGET INTERN... Importazione: _____

Settore: _____ Operazione: _____

Fatture

Aliquota IVA: _____

IVA in sospensione:

Pagamento: VIOLA - VIOLA

Operazione originaria

1148401	31/07/2016	77.592,00	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)
1148402	31/07/2016	-63.600,00	CE010114 - MERCI C/VENDITE PRIVATE LABEL ITALIA	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)
1148403	31/07/2016	-13.992,00	PA04110101 - Iva a Debito	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)
1148404	05/11/2016	-77.592,00	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)
1148405	05/11/2016	77.592,00	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)

Prima nota

Codice: VIOLA

Descrizione: VIOLA

Tempi incasso

Scadenze

	Scenario	Shift data	Percentuale pagamento	Percentua
▶	BDG_T - BUDGET TEMPI PAG/INC	FM+5/+3/	100,00	0,00
	BDG_T2 - BUDGET TEMPI PAG/INC 2	FM+5/+4/	100,00	0,00



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Logiche di funzionamento – Short Term

Flussi CBI/SEPA e OPERAZIONI BANCARIE
(Saldi & Movimenti bancari)



Scadenzari e PDC Contabilità



Scadenzari da Budget (Long Term)
(Stipendi, F24, Incassi e Pagamenti da budget, ...)



Treasury Brief



Cash Flow

	16/01/2016	16/01/2017	16/01/2018	16/01/2019	16/01/2020	16/01/2021
Cash come in entrata						
Cash flow (CF)	11870	3027	27224	730	-2194	36110
Saldo	1238	12938	42231	43128	42139	42139
Movimenti	1015	1015	1015	1015	1015	1015
Depositi	1015	1015	1015	1015	1015	1015
Prelevamenti	1015	1015	1015	1015	1015	1015
Cash come in uscita						
Cash flow (CF)	-1015	-1015	-1015	-1015	-1015	-1015
Saldo	11372	11372	11372	11372	11372	11372
Movimenti	7035	7035	7035	7035	7035	7035
Depositi	8438	8438	8438	8438	8438	8438

Cash Liquidity

	16/01/2016	16/01/2017	16/01/2018	16/01/2019	16/01/2020	16/01/2021
Saldo iniziale						
CF (Cassa)	11870	3027	27224	730	-2194	36110
CF (Cassa)	-1015	-1015	-1015	-1015	-1015	-1015
CF (Cassa)	10855	1912	26209	-285	-1179	35095
Saldo	11372	11372	11372	11372	11372	11372
Movimenti	7035	7035	7035	7035	7035	7035
Depositi	8438	8438	8438	8438	8438	8438

La pianificazione finanziaria: i flussi di cassa da Long Term a Short Term

Destinazione dei dati

	01/10/2016-31/10/2016	01/11/2016-30/11/2016	01/12/2016-31/12/2016
CLIENTI ITALIA	437.919,80	406.746,40	345.516,00
CLIENTI RIBA	.00	.00	.00
CLIENTI ESTERO	84.840,00	77.490,00	63.630,00
CLIENTI FACTOR			
ALTRI CLIENTI			
INTERCOMPANY			
RIMBORSO IVA			
ALTRE ENTRATE DI GESTIONE			
ENTRATE CARATTERISTICHE			
PAGAMENTO FORNITORI (BDG)			

Codice	Data	Importo	Conto	Nc Operazione	Scenario	Log Roll Forward Operazione
1149435	30/11/2016	6.313,50	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	48250 - 30/09/2016 - 5.175,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 65 - CE...)	201512N_BDG - Budget c...	3410 - 17/10/2016 10:38:03
1149620	30/11/2016	30.568,32	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	48286 - 30/09/2016 - 25.056,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 68 - CE...)	201512N_BDG - Budget c...	3410 - 17/10/2016 10:38:03
1149340	30/11/2016	53.143,20	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	48237 - 31/08/2016 - 96.800,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 64 - CE...)	201512N_BDG - Budget c...	3410 - 17/10/2016 10:38:03
1149342	30/11/2016	53.143,20	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	48237 - 31/08/2016 - 96.800,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 64 - CE...)	201512N_BDG - Budget c...	3410 - 17/10/2016 10:38:03
1150044	30/11/2016					
1148401	31/07/2016	77.592,00	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)
1148402	31/07/2016	-63.600,00	CE010114 - MERCI C/VENDITE PRIVATE LABEL ITALIA	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)
1148403	31/07/2016	-13.992,00	PA04110101 - Iva a Debito	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)
1148404	05/11/2016	-77.592,00	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)
1148405	05/11/2016	77.592,00	PA040301010101 - Inc. Clienti Italia BDG	201512N_BDG - Budget co...	3410 - 17/10/20...	48212 - 31/07/2016 - 63.600,00 (Forecast: 6 - Budget 2016 - 2018, Voce: 60 - VI...)

Prima nota



Short term Treasury Close & Plan Budget Long term Report Rating & Risk Analysis Workflow Consolidato Dati Configurazione Strumenti Finestre ?

Trascinare un'intestazione di colonna qui per raggruppare in base a tale colonna.

Azienda	Prov. (cod.)	Data Doc.	PdC (cod.)	PdC	▲ Num. Doc.	▼ Controv.	Descr...	TP (cod.)	Def. TP (co...	Data Scad.	Data	Data Val.	Def. Data
	LT	31/03/2020	6101010...	610101000001 - Vendite Italia	LT_2121698	6.721,59	21216...	3H	3H	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

- ▶ **Fiplan Suite in movimento: l'importanza della simulazione nell'attuale contesto**
 - ▶ **Lo scenario PRE - COVID**
 - ▶ **Gli scenari: Best, Middle, Worst, Double Worst**
 - ▶ **Le azioni intraprese sul «Double Worst»**

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Case History : L'azienda

- ✓ Commercializzazione Materiale Elettrico
- ✓ Molte Filiali in Italia
- ✓ Ciclo Attivo : Assegni/Bonifici 40 % Riba 60% DSO 120 gg
- ✓ Ciclo Passivo: Bonifici 30% Riba 70% - Tempi di pagamento DPO 90 gg
- ✓ Affidamenti a breve: mix di linee di credito Ant , SBF + Ant Fatture + Hot Money
- ✓ Finanziamento a ML : Mutui, Leasing



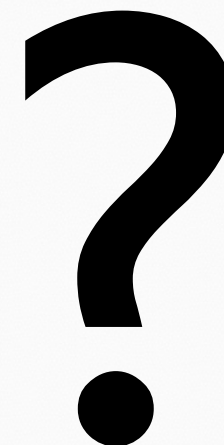
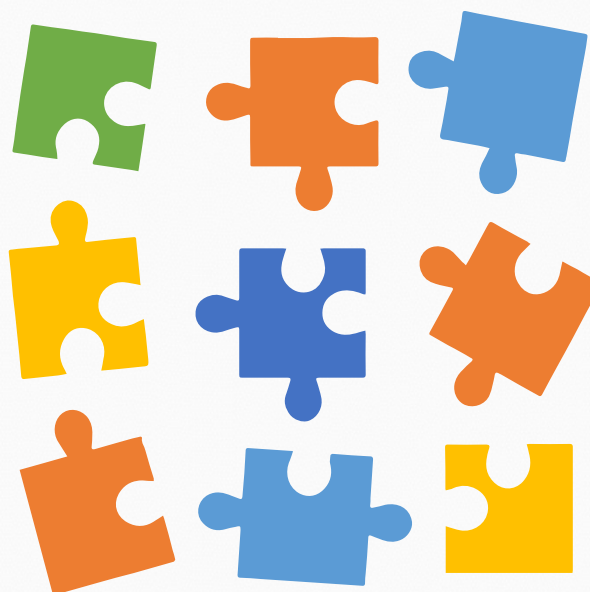
Webinar : Come simulare adeguatamente il fabbisogno finanziario dei prossimi mesi
Le domande a cui deve rispondere la Pianificazione Eco Fin Pat

Descrizione	Report Previsionali	Indicatore
Il fabbisogno finanziario è compatibile con le linee di credito a disposizione ?	Bdg Cassa	Saldi per Linee di credito, Bancabilità e Affidamenti
L'eventuale non sostenibilità da cosa è causata e quando si manifesta?	Bdg Cassa	Operating Cash Flow
Che caratteristiche ha l'analisi andamentale previsionale (% utilizzi , sconfini, ...)?	Bdg Cassa	Utilizzi per Linea di Credito
Come evolve la struttura finanziaria?	Fonti Impieghi	PFN e Working Capital
Quali sono le cause della variazione della PFN a breve e la PFN totale?	Rendiconto Finanziario	Ebitda , Variazione di Circolante e Flussi Capex
Quale sarà l'andamento economico ?	Conto Economico	Ebitda
Quale sarà il futuro scoring dell'azienda e quali sono i KPI che determinano la variazione	Scoring	Indici



La Simulazione in Fiplan

- 1 Economiche
- 2 Tempi di Incasso e Pagamento
- 3 Capex
- 4 Costo del denaro
- 5 Calcoli: Bancabilità, Imposte, Interessi, ...
- 5 Piani di rientro, scadenzari



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Assumption Covid-19

	Middle	Worst	Double Worst
Vendite	-20% Mar ; -20% Apr ; -15% Mag : -10% Giu	-40% Mar ; -40% Apr ; -25% Mag : -25% Giu	-40% Mar ; -80% Apr ; -25% Mag : -25% Giu
Acquisti parametrati all'obiettivo scorte al 31/12/2020	40.4 mln	38 mln	39.4 mln
Premi fornitori	Decremento Proporzionale con acquisti	Decremento Proporzionale con acquisti	Decremento Proporzionale con acquisti



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Assumption Corona Virus

	Middle	Worst	Double Worst
Insoluti Marzo Giugno	7 mln Mar ; 5,5 Apr ; -4 mln Mag : 4mln Giu	7 mln Mar ; 5,5 Apr ; -4 mln Mag : 4mln Giu	7 mln Mar ; 5,5 Apr ; -4 mln Mag : 4mln Giu
Ammortizzatori	Ammortizzatori	Ammortizzatori	Assenza
Tempi di Incasso	Per ora invariati	Per ora invariati	Per ora invariati
Tempi di Pagamento	Per ora invariati	Per ora invariati	Per ora invariati



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti Assumption – I diversi Scenari di Budget

Descrizione	<input type="text"/>			
Anno consuntivo	<input type="text"/>	Mese	<input type="text"/>	
Anno forecast	<input type="text"/>			
Id	Descrizione	AnnoConsuntivo	MeseConsuntivo	AnnoForecast
1	BUDGET 2018	2017		2018
2	BUDGET 2018 VERS 2	2017		2018
3	FORECAST 201905	2019	5	2019
4	BUDGET 2019 (FCT201905)	2018		2019
6	BUDGET 2019 (FCT201910) - 2020	2018		2019
7	BDG 202002 WORST	2019		2020
8	BDG 202002 MIDDLE	2019		2020
9	BDG 202002 BEST	2019		2020
10	BDG 202002 DOUBLE WORST	2019		2020



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Assumption – I diversi Scenari di Budget
Il Bdg Vendite

	Anno	Anno	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	
VENDITE LOMBARDIA	totale	27.305.407,00	27.305.407,00	1.769.350,00	2.036.371,00	1.377.181,00	497.398,00	2.135.969,00	2.090.083,00	3.467.488,00	1.951.104,00
	totale%		+100,00	+6,48	+7,46	+5,04	+1,82	+7,82	+7,65	+12,70	+7,15
VENDITE TOSCANA	totale	112.776.704,00	112.776.704,00	8.654.125,00	9.960.159,00	6.735.970,00	2.145.062,00	9.211.498,00	9.013.614,00	13.363.763,00	7.519.590,00
	totale%		+100,00	+7,67	+8,83	+5,97	+1,90	+8,17	+7,99	+11,85	+6,67
VENDITE UMBRIA	totale	13.487.716,00	13.487.716,00	1.035.004,00	1.191.202,00	805.600,00	256.542,00	1.101.665,00	1.077.998,00	1.598.261,00	899.318,00
	totale%		+100,00	+7,67	+8,83	+5,97	+1,90	+8,17	+7,99	+11,85	+6,67
VENDITE EMILIA ROMAGNA	totale	13.100.264,00	13.100.264,00	1.005.272,00	1.156.983,00	782.458,00	249.173,00	1.070.018,00	1.047.031,00	1.552.349,00	873.484,00
	totale%		+100,00	+7,67	+8,83	+5,97	+1,90	+8,17	+7,99	+11,85	+6,67
VENDITE LIGURIA	totale	2.204.990,00	2.204.990,00	169.204,00	194.739,00	131.701,00	41.940,00	180.101,00	176.233,00	261.286,00	147.022,00
	totale%		+100,00	+7,67	+8,83	+5,97	+1,90	+8,17	+7,99	+11,85	+6,67
VENDITE LAZIO	totale	35.570.397,00	35.570.397,00	2.729.559,00	3.141.489,00	2.124.562,00	676.564,00	2.905.358,00	2.842.944,00	4.215.005,00	2.371.720,00
	totale%		+100,00	+7,67	+8,83	+5,97	+1,90	+8,17	+7,99	+11,85	+6,67
VENDITE PARAMETRO	totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	totale%		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VENDITE PARAMETRO		204.445.478,00	204.445.478,00	15.362.514,00	17.680.943,00	11.957.472,00	3.866.679,00	16.604.609,00	16.247.903,00	24.458.152,00	13.762.238,00



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Assumption – I diversi Scenari di Budget
Il Bdg Acquisti e premi

	Anno	Anno	gen	feb	mar	apr	mag	giu	l
510101000001 - Acquisto merci	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	
	totale	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	
001621 FORNITORE MAT ELETTRICO 1	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	
	totale	21.506.438,75	1.615.420,38	1.777.200,38	2.201.894,00	1.204.670,25	1.204.954,88	1.338.964,75	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	
001321 FORNITORE MAT ELETTRICO 2	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	0,137	0,137	0,137	0,137	0,137	0,137	0,137	
	totale	23.519.442,16	1.766.623,78	1.943.546,39	2.407.991,35	1.317.427,43	1.317.738,69	1.464.291,90	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	
004604 FORNITORE MAT ELETTRICO 3	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	0,034	0,034	0,034	0,034	0,034	0,034	0,034	
	totale	5.884.161,90	441.979,03	486.242,04	602.438,22	329.597,79	329.675,67	366.340,77	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Assumption – I diversi Scenari di Budget
Ammortizzatori Sociali

	Anno	Anno	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	
CASSA INTEGRAZIONE	q	240,000	240,000	0,000	0,000	40,000	80,000	80,000	40,000	0,000	0,000	0,000	0,000	
	p	-3.000,00	-3.000,00	0,00	0,00	-3.000,00	-3.000,00	-3.000,00	-3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	totale	-720.000,00	-720.000,00	0,00	0,00	-120.000,00	-240.000,00	-240.000,00	-120.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	totale%		+100,00	0,00	0,00	+16,67	+33,33	+33,33	+16,67	0,00	0,00	0,00	0,00	
AMMORTIZZATORI SOCIALI		-720.000,00	-720.000,00	0,00	0,00	-120.000,00	-240.000,00	-240.000,00	-120.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Anno	Anno	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	
520101000001 - Salari e Stipendi	totale	16.042.713,63	16.042.713,63	1.412.143,63	1.391.716,75	1.601.922,63	1.369.958,75	1.387.085,63	1.304.629,50	1.313.838,75	758.656,25	1.416.029,50	1.367.737,63	1.379.
	totale%		+100,00	+8,80	+8,68	+9,99	+8,54	+8,65	+8,13	+8,19	+4,73	+8,83	+8,53	
520101000003 - Contributi previdenziali INPS	totale	4.577.603,25	4.577.603,25	404.894,59	399.125,78	445.334,84	392.432,91	388.060,94	374.230,03	375.225,28	220.019,94	405.910,63	392.482,88	395.
	totale%		+100,00	+8,85	+8,72	+9,73	+8,57	+8,48	+8,18	+8,20	+4,81	+8,87	+8,57	
520101000201 - Rateo Ferie&Perm.Paghe Lorde	totale	2.100.759,56	2.100.759,56	167.362,67	167.447,08	168.352,69	168.606,41	168.834,81	170.464,95	172.531,86	174.684,09	173.212,44	172.361,69	222.
	totale%		+100,00	+7,97	+7,97	+8,01	+8,03	+8,04	+8,11	+8,21	+8,32	+8,25	+8,20	
520101000202 - Rateo 13ø Paghe Lorde	totale	1.413.079,15	1.413.079,15	115.422,88	115.103,18	115.274,06	115.323,02	115.327,14	115.516,26	134.981,33	110.567,77	121.881,50	112.666,20	117.
	totale%		+100,00	+8,17	+8,15	+8,16	+8,16	+8,16	+8,17	+9,55	+7,82	+8,63	+7,97	
520101000203 - Rateo 14ø Paghe Lorde	totale	1.413.079,15	1.413.079,15	115.422,88	115.103,18	115.274,06	115.323,02	115.327,14	115.516,26	134.981,33	110.567,77	121.881,50	112.666,20	117.
	totale%		+100,00	+8,17	+8,15	+8,16	+8,16	+8,16	+8,17	+9,55	+7,82	+8,63	+7,97	



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Assumption – I diversi Scenari di Budget
La «Botta Insoluti»

	Anno	Anno	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
AUMENTO DI CAPITALE	totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	totale%		+12,00	+1,00	+1,00	+1,00	+1,00	+1,00	+1,00	+1,00	+1,00	+1,00	+1,00	+1,00
OPERAZIONI SU CAPITALE		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Anno	Anno	gen	feb	mar	apr	mag	giu	lug	ago	set	ott	nov	dic
INSOLUTI RIBA SIMULAZIONE	totale	12.000.000,00	12.000.000,00	0,00	0,00	4.000.000,00	3.000.000,00	2.500.000,00	2.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	totale%		+100,00	0,00	0,00	+33,33	+25,00	+20,83	+20,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INSOLUTI BONIFICI SIMULAZIONE	totale	8.500.000,00	8.500.000,00	0,00	0,00	3.000.000,00	2.500.000,00	1.500.000,00	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	totale%		+100,00	0,00	0,00	+35,29	+29,41	+17,65	+17,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INSOLUTI		20.500.000,00	20.500.000,00	0,00	0,00	7.000.000,00	5.500.000,00	4.000.000,00	4.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale		20.500.000,00	20.500.000,00	0,00	0,00	7.000.000,00	5.500.000,00	4.000.000,00	4.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Assumption – I diversi Scenari di Budget
La «Botta Insoluti»

Codice	AT05010105R	Data registrazione	<input type="text"/>
Descrizione	INSOLUTI RIBA SIMULAZIONE MASSIVA		
Categoria	Tipi operazioni libere		

Conti

	Conto pianificazione	Shift data	Percentuale importo
	AT05010105 - Insoluti (Riba)		100,00
	PA0403010111 - Insoluti (Smulazione Long Stress ...		-100,00
	AT05010105 - Insoluti (Riba)	/+2/	-20,00
	PA0403010101 - Inc. Clienti Italia	/+2/	20,00
	AT05010105 - Insoluti (Riba)	/+3/	-20,00
	PA0403010101 - Inc. Clienti Italia	/+3/	20,00
▶	AT05010105 - Insoluti (Riba)	/+4/	-20,00
	PA0403010101 - Inc. Clienti Italia	/+4/	20,00
	AT05010105 - Insoluti (Riba)	/+5/	-20,00



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Le azioni sul Double Worst Versione «A»

	Double Worst
Tempi di pagamento	Con taluni fornitori ci si accordato di spostare i pagamenti di aprile e maggio 2020 a Febbraio 2021
Bancabilità	Si è ampliato l'orizzonte temporale di bancabilità per riba e rimesse dirette
Affidamenti	Si è chiesto l'ampliamento delle linee Hot Money



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Le azioni sul Double Worst

La Bancabilità

Calcolo effetti bancabili

Codice: BANCA_STD2
 Descrizione: BANCABILITA' RIBA STD2
 Scenario: CALCOLI_STD2 - CALCOLI STANDARD V2

Conti Banca

Conto pianificazione	Percentuale bancabile	Shift data
PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	100,00	+180//
*		

Conto saldo: BACLRB - BANCABILITA' CREDITI RIBA

Bancabilità importi negativi: N

Ok ✓ Annulla Applica

Calcolo effetti bancabili

Codice: BANCA
 Descrizione: BANCABILITA' RIBA
 Scenario: CALCOLI_STD - CALCOLI STANDARD

Conti Banca

Conto pianificazione	Percentuale bancabile	Shift data
PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	100,00	+120//
*		

Conto saldo: BACLRB - BANCABILITA' CREDITI RIBA

Bancabilità importi negativi: N

Ok ✓ Annulla Applica

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Le azioni sul Double Worst I tempi fornitori

Codice	<input type="text" value="001321"/>				
Descrizione	<input type="text" value="001321 - 260101001321 - FORNITORE 729(CVD)"/>				
Scadenze					
Scenario	Shift data	Percentuale pagamento	Percentuale insoluto	Note	
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM15/+1/	100,00	0,00		
PAG_STD2 - PAGAMENTI STANDARD 2	FM15/+1/(/5/15/2/+1,/4/15/2/+1)	100,00	0,00	Pagamento con bonifico al 15 del mese successivo	
»					

Id	<input type="text"/>
Descrizione	*CVD*
Id	Descrizione
000110	000110 - 260101000110 - FORNITORE 780(CVD)
000232	000232 - 260101000232 - FORNITORE 771(CVD)
000659	000659 - 260101000659 - FORNITORE 754(CVD)
000972	000972 - 260101000972 - FORNITORE 738(CVD)
001321	001321 - 260101001321 - FORNITORE 729(CVD)
001621	001621 - 260101001621 - FORNITORE 714(CVD)
002195	002195 - 260101002195 - FORNITORE 682(CVD)



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Le azioni sul Double Worst Versione «B»

	Double Worst
Obiettivo scorte Sfidante ma raggiungibile	36,7 vs 42,2
Bancabilità	Si è ampliato l'orizzonte temporale di bancabilità per riba e rimesse dirette
Affidamenti	Si è chiesto l'ampliamento delle linee Hot Money



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

- ▶ Il processo di pianificazione economico finanziaria e patrimoniale

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Case History : L'azienda

- ✓ Commercializzazione Materiale Elettrico
- ✓ Molte Filiali in Italia
- ✓ Ciclo Attivo : Assegni 40 % Riba 60% DSO 120 gg
- ✓ Ciclo Passivo: Bonifici 30% Riba 70% - Tempi di pagamento DPO 90 gg
- ✓ Affidamenti a breve: mix di linee di credito Ant , SBF + Ant Fatture + Hot Money
- ✓ Finanziamento a ML : Mutui, Leasing



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

La base dati per configurare pianificazione finanziaria di Long Term

Un piano economico finanziario e patrimoniale deve tenere conto delle manifestazioni di tre elementi coincidenti con tre classi di dati:

Consuntivo

Eventi passati con manifestazione nel passato

- Conto economico
- Stato patrimoniale

Sviluppo Opening Balance

Eventi passati con manifestazione nel futuro

- Flussi da operazioni finanziarie
- Scadenziari clienti/fornitori
- Fatture da emettere e da ricevere
- Altri input extra sistema

Budget

Eventi futuri con manifestazione nel futuro

- Budget economico
- Budget investimenti

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

IL processo di Closing

Il consuntivo rappresenta il punto di partenza per la pianificazione finanziaria!

Tale base di dati, contenendo al suo interno bilanci infrannuali e annuali permette di identificare la situazione patrimoniale di apertura e nel caso di una ripartenza infrannuale anche l'andamento economico.

Nasce dunque l'esigenza di effettuare chiusure periodiche in tempi celeri.

**FAST
CLOSING**

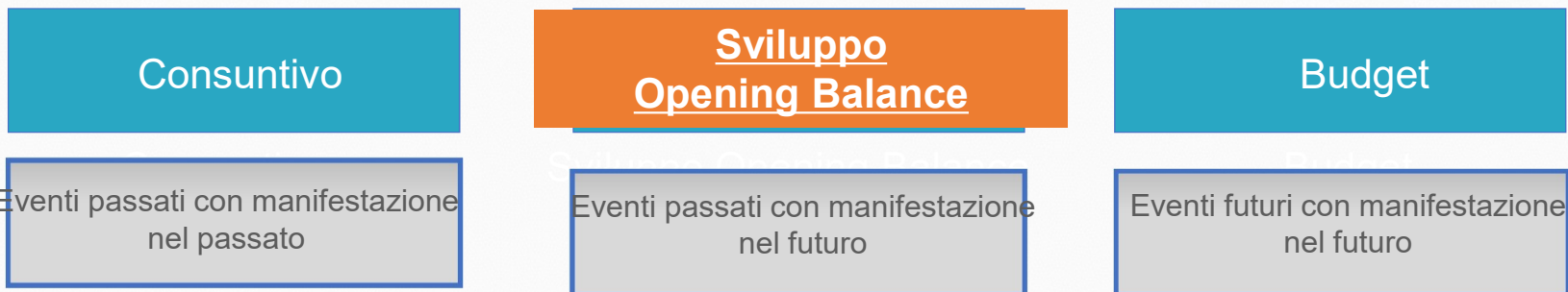
Questo è possibile solo sfruttando le potenzialità del proprio gestionale, gestendo dunque:
Competenze economiche e
scritture provvisorie



FI PLAN SUITE - LONG TERM

La base dati per configurare pianificazione finanziaria di Long Term

Un piano economico finanziario e patrimoniale deve tenere conto delle manifestazioni di tre elementi coincidenti con tre classi di dati:



- Conto economico
- Stato patrimoniale

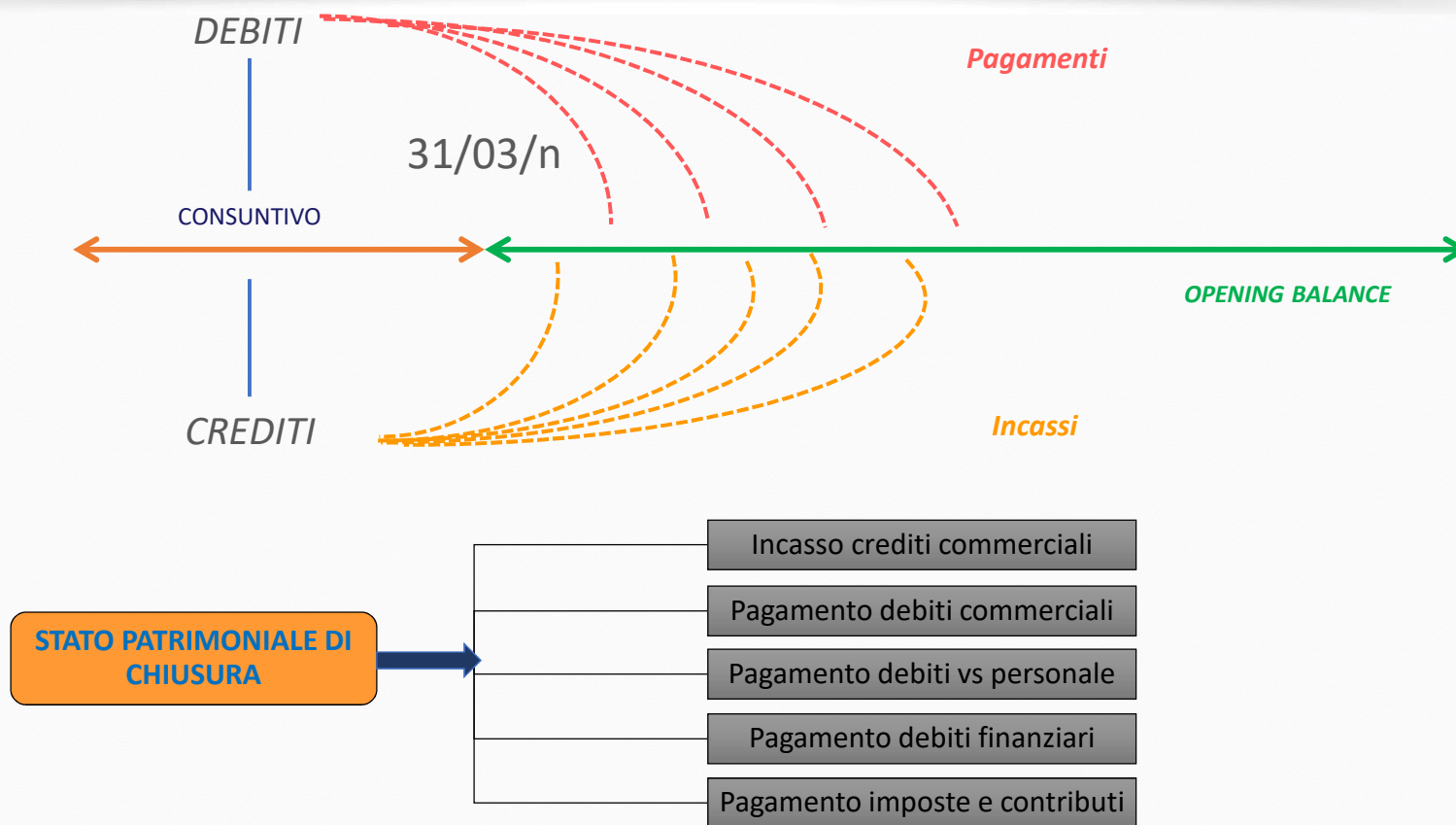
- Flussi da operazioni finanziarie
- Scadenziari clienti/fornitori
- Fatture da emettere e da ricevere
- Altri input extra sistema

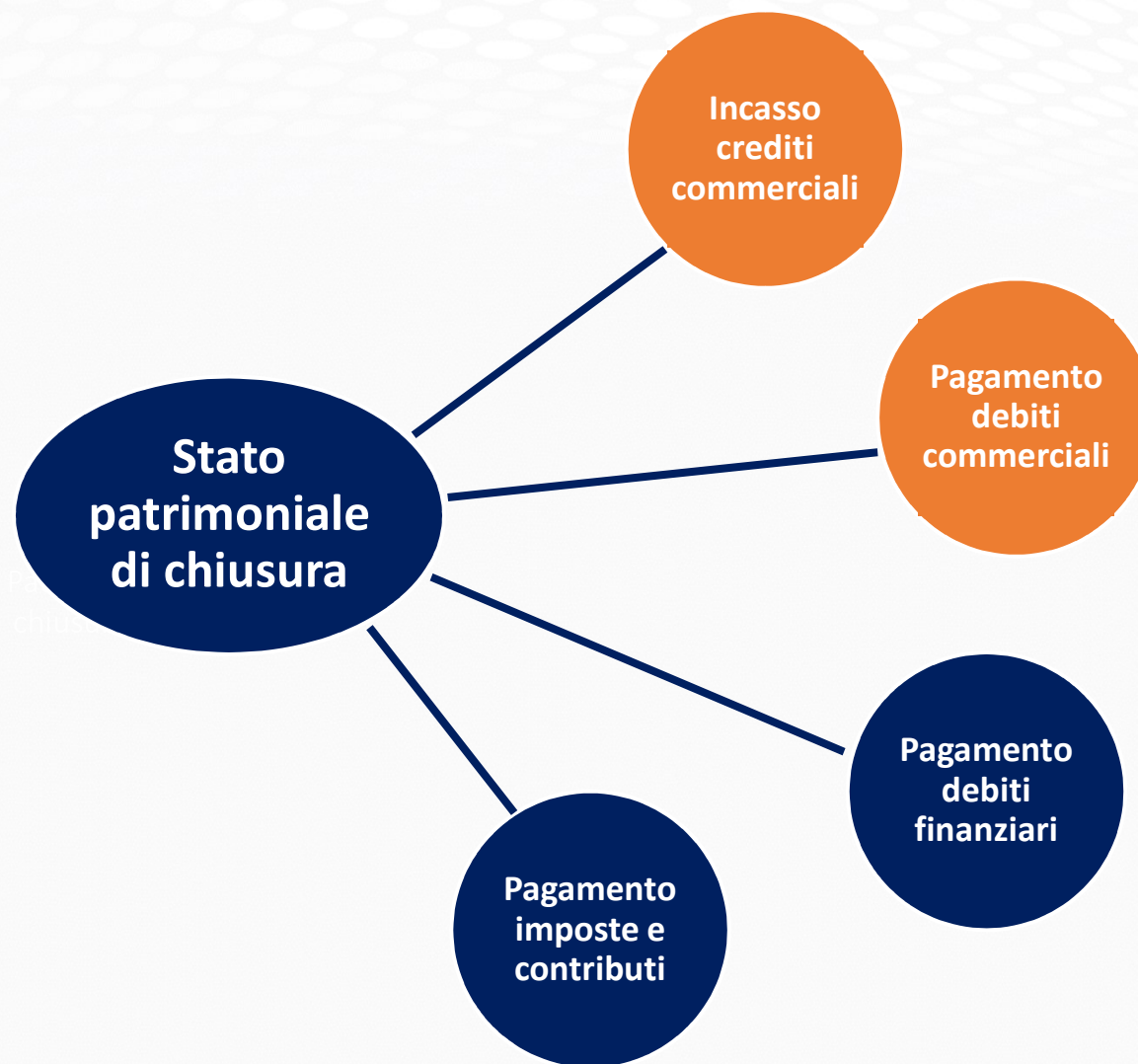
- Budget economico
- Budget investimenti

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

IL Processo di Opening Balance

Lo sviluppo dell'opening balance rappresenta la ricaduta del passato verso gli esercizi futuri. Misura lo sviluppo economico, patrimoniale e finanziario dell'ultimo stato patrimoniale consuntivo





WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Il processo di opening Balance – Data Quality scadenzari la data di incasso



Ritardo pagamento

Conto: 100101000213 - CLIENTE 19

Tipo pagamento scad.: 1A - Assegno/cantanti

Provenienza:

Valuta:

Dare/Avere: **Avere**

Voce finanziaria:

Rating:

Giorni di ritardo: 70 49917

Ok Annulla Applica

Prov. (co... ▼	PdC (cod.) ▼	PdC Descrizione	Num. Doc.	Data Doc.	Controv.	TP... ▲	Data Scad.	Data	Def. Data	Rating (cod.)
CO	100101000213									
CO	100101000213	CLIENTE 19	0011794/D	29/02/2020	218,11	1A	31/05/2020	09/08/2020	09/08/2020	C2
CO	100101000213	CLIENTE 19	0002437/D	31/01/2020	526,39	1A	29/02/2020	09/05/2020	09/05/2020	C3
CO	100101000213	CLIENTE 19	A66421318	20/04/2020	109,40	XR	20/04/2020	20/04/2020	20/04/2020	C1
CO	100101000213	CLIENTE 19	A66421318	20/04/2020	64,21	XR	20/04/2020	20/04/2020	20/04/2020	C1
CO	100101000213	CLIENTE 19	A66421318	20/04/2020	126,16	XR	20/04/2020	20/04/2020	20/04/2020	C1

1. I premi fornitori maturano ogni mese generando un note di credito da ricevere
2. Finanziariamente li incasso l'anno successivo tramite incasso o tramite compensazione fornitori
3. Per il cash flow devo prevedere quando il fornitore emetterà la nota di credito e il conseguente flusso di cassa
4. In corso d'anno avrò sempre un valore di note di credito da ricevere che dovrò stimare quando ricevere e quando si monetizzeranno (cash flow)



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Il processo di opening Balance – i premi fornitori 2/2

Conto pianificazione ▾

Descrizione	Da svil...	Imp. cons.	I...	S...	G...	V...	Abi	Cab
> Conto pianificazione: PA04060103 - Fatture da ricevere								
▼ Conto pianificazione: PA04060105 - Note di credito da ricevere								
Note di Credito Premi Forn.da ricevere	<input checked="" type="checkbox"/>							
Note di Credito Forn. Merce/Serv.da ric.	<input checked="" type="checkbox"/>	119.776,30		0				
Note di Cred.Forn.da ric. (solo recup.)	<input checked="" type="checkbox"/>	907.074,91	+...	0				
Note Cred.Prm.Forn.da ricev. Es.in Corso	<input checked="" type="checkbox"/>	2.520.724,00		0				
Note di Credito Premi Forn.da ricevere	<input checked="" type="checkbox"/>	7.912.263,31		0				

Conto 260105000003 - Note di Credito Premi Forn.da ricevere

[Visualizza rettifiche](#)
[Visualizza operazioni da rettifica](#)
[Visualizza operazioni da scadenze](#)

Totale conto	7.912.263,31
Operazioni da scadenze sottoconti	0,00
Operazioni da rettifiche +	0,00
Operazioni da rettifiche -	0,00
Totale da sviluppare	7.912.263,31

Id	Descrizione	Data	Importo	R.	Tipo operazione
648253	NOTE DI CREDITO DA RICEVERE PRE.	31/03/2020	2.000.000,00		PA04060105 - Note di credito da ricev...
648254	NOTE DI CREDITO DA RICEVERE PRE.	30/04/2020	2.000.000,00		PA04060105 - Note di credito da ricev...
648255	NOTE DI CREDITO DA RICEVERE PRE.	31/05/2020	1.912.263,31		PA04060105 - Note di credito da ricev...
648256	NOTE DI CREDITO DA RICEVERE PRE.	30/06/2020	2.000.000,00		PA04060105 - Note di credito da ricev...

Id: Data: ⚠


Tipo operazione:

Descrizione:

Importo: ⚠ Valuta:

Tipo pagamento:

Totale operazioni inserite: 7.912.263,31
 Saldo: 0,00



SOFTWARE IDEAS FOR FINANCIAL MANAGEMENT

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

La base dati per configurare pianificazione finanziaria di Long Term

Un piano economico finanziario e patrimoniale deve tenere conto delle manifestazioni di tre elementi coincidenti con tre classi di dati:

Consuntivo

Eventi passati con manifestazione nel passato

- Conto economico
- Stato patrimoniale

Sviluppo Opening Balance

Eventi passati con manifestazione nel futuro

- Flussi da operazioni finanziarie
- Scadenziari clienti/fornitori
- Fatture da emettere e da ricevere
- Altri input extra sistema

Budget

Eventi futuri con manifestazione nel futuro

- Budget economico
- Budget investimenti

WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti

Il Budget Economico, investimenti , finanziamenti

Ogni modello di budgeting deve tener conto delle specificità del business e dell'assetto organizzativo; esso deve essere coerente con le modalità di consuntivazione e reporting e con le esigenze di pianificazione (eco-pat-fin).

Input

BUDGET ECONOMICO

BUDGET INVESTIMENTI

BUDGET FINANZIAMENTI

Mensilizzazione

Fatturazione

Tempi Incasso e Pagamento

Bancabilità

Iva

Oneri Finanziari

Imposte dirette

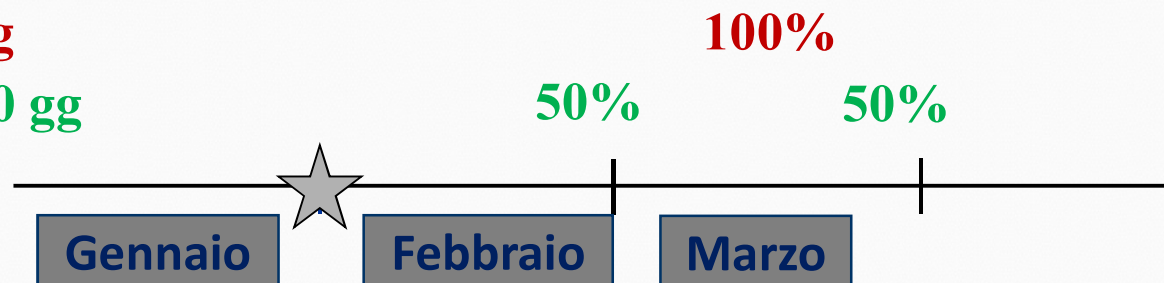
Per avere un cash flow mensile puntuale, occorre evitare di indicare tempi di incasso medi per ciascun conto

Esempio: **Merci c/vendite incassato per il 50% a 30 giorni e per l'altro 50% a 60 giorni.**

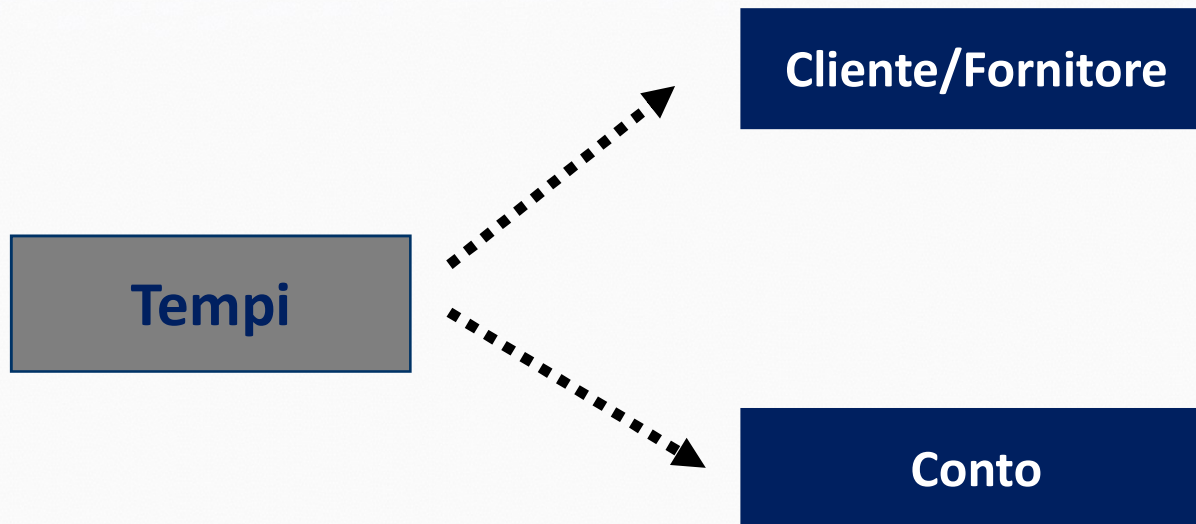
In tal caso sarebbe impreciso indicare un tempo di incasso medio di 45 giorni poiché l'incasso sarebbe tutto sul secondo mese.

Incasso 45 gg

Incasso 30/60 gg



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Tempi di incasso e pagamento 2/3



WEBINAR : La Pianificazione Finanziaria – Logiche e Strumenti
Tempi di incasso e pagamento 3/3

Codice

Descrizione

▲ Scadenze

Scenario	Shift data	Percentuale pagamento	Percentuale insoluto	
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+150//	0,55	0,00	I
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+151//	19,87	0,00	I
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+176//	5,28	0,00	I
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+180//	0,86	0,00	I
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+210//	0,02	0,00	I
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+211//	2,92	0,00	I
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+23//	0,58	0,00	I
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+233//	0,07	0,00	I
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+240//	0,00	0,00	I



Esempio: Vendo 100 € a Gennaio Tempi Pag 50% 30 gg e 50% a 90 GG modalità di pagamento Riba ; la banca mi accetta il 100% ma a 60 GG

Fatturazione	100€			
Incasso 30/90 gg		50€		50€
	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile
Credito	100€	50 €	50 €	0 €
Bancabilità	50€	50€	50€	0 €
PFN Breve	-70€	-60€	-40€	-20 €
Disponib/Fabbis	-20€	-10€	10€	-20 €



Esempio: Vendo 100 € a Gennaio Tempi Pag 50% 30 gg e 50% a 90 GG modalità di pagamento RD ; la banca mi anticipa le fatture all'80% a 60 GG

	100€			
Fatturazione				
Incasso 30/90 gg	50€		50€	
	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile
Credito	100€	50 €	50 €	0 €
Bancabilità	40€	40€	40€	0 €
PFN Breve	-70€	-60€	-40€	-20 €
Disponib/Fabbis	-30€	-20€	0€	-20 €



Conti analizzati di seguito e incidenza su Bdg Eco 2019

	▼ Incidenza
CE010102 - 610101000001 - Vendite Italia	96%
CE010103 - 610101000003 - Vendite Italia Corrispettivi	2%
CE010401 - 530103000012 - Premi a clienti	-1%
CE01 - TOTALE RICAVI	100%
CE02010101 - 510101000001 - Acquisto merci	82%
CE02010110 - 620101000001 - Premi da Fornitori	-8%
CE02010501 - 530102000001 - Provvigioni passive.	1%
CE02020419 - 530103000003 - Porti merci in partenza - CORRIERI	1%
CE02020440 - 540102000020 - Affitti passivi.	2%
CE02 - TOTALE COSTI	100%



Bdg Economico - Acquisto Merci e la spaccatura per fornitore

	Anno	Anno	gen	feb	mar	apr	mag	giu	l
510101000001 - Acquisto merci	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	
	totale	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	
001621 FORNITORE MAT ELETTRICO 1	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	0,125	
	totale	21.506.438,75	1.615.420,38	1.777.200,38	2.201.894,00	1.204.670,25	1.204.954,88	1.338.964,75	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	
001321 FORNITORE MAT ELETTRICO 2	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	0,137	0,137	0,137	0,137	0,137	0,137	0,137	
	totale	23.519.442,16	1.766.623,78	1.943.546,39	2.407.991,35	1.317.427,43	1.317.738,69	1.464.291,90	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	
004604 FORNITORE MAT ELETTRICO 3	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	0,034	0,034	0,034	0,034	0,034	0,034	0,034	
	totale	5.884.161,90	441.979,03	486.242,04	602.438,22	329.597,79	329.675,67	366.340,77	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	
002195 FORNITORE MAT ELETTRICO 4	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	0,037	0,037	0,037	0,037	0,037	0,037	0,037	
	totale	6.417.521,64	482.041,46	530.316,62	657.045,20	359.473,62	359.558,55	399.547,10	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	
000232 FORNITORE MAT ELETTRICO 5	base	172.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	9.637.362,00	9.639.639,00	10.711.718,00	
	coeff	0,035	0,035	0,035	0,035	0,035	0,035	0,035	
	totale	6.004.597,43	451.025,35	496.194,32	614.768,78	336.343,92	336.423,39	373.838,94	
	totale%	+100,00	+7,51	+8,26	+10,24	+5,60	+5,60	+6,23	



Tempo di pagamento per fornitore

Codice

Descrizione

4 Scadenze

	Scenario	Shift data	Percentuale pagamento	Percentuale insoluto	Note
▶	PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM15/+1/	100,00	0,00	PAGAMENTO GIORNO 15 MESE SUCCESSIVO
*					

Codice

Descrizione

4 Scadenze

	Scenario	Shift data	Percentuale pagamento	Percentuale insoluto	Note
▶	PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM10/+2/	100,00	0,00	GIORNO 10 DEL 2° MESE SUCCESSIVO ALLA DATA FATTURA
*					

Movimenti prima nota previsionale generato e scadenza di short term

Tipo Operazione: **CE02010101SCORT - Acquisto merci A MAGAZZINO**

Data: 03/04/2020 Identificatore: 2110365

Importo: 48.470,91 Valuta:

Note: Forecast: 7 - BDG 202002 WORST, Voce: 2 - 001321 ~~XXXXXXXXXX~~ A. - ACQUISTI (4/2020), 19 - ACQUIST...

Scenario: BDG2002V1 - BDG 2020 CC Importazione:

Settore: Operazione:

Fatture

Aliquota IVA:

Pagamento: 001321 - 001321 - 260101001321 - FORNITORE 729(CVD)

Fattore produttivo:

Principale Altro Dati specifici

Id: Data:

Conto:

Operazione: 2110365 - 03/04/2020 - 48.470,91 (Forecast: 7 - BDG 202002 WORST, Voce: 2 - 001321 ~~XXXXXXXXXX~~ A. - ACQUISTI (4/2020), 19 - ACQUIST...

Importo: Valuta:

Id	Data	Importo	Conto	Importo in valuta	Scenario
28392736	03/04/2020	-59.134,52	PA04060101 - Debiti vs fornitori Entro l'esercizio	-59.134,52	202002W_BDG ...
28392737	03/04/2020	48.470,91	CE02010101 - 510101000001 - Acquisto merci	48.470,91	202002W_BDG ...
28392738	03/04/2020	10.663,60	AT05050103 - Iva a Credito	10.663,60	202002W_BDG ...
28392739	15/05/2020	59.134,52	PA04060101 - Debiti vs fornitori Entro l'esercizio	59.134,52	202002W_BDG ...
28392740	15/05/2020	-59.134,52	PA040301020103 - Fornitori Materiale Elettrico Italia	-59.134,52	202002W_BDG ...
28392741	03/04/2020	48.470,91	AT0404 - Rimanenze Prod. finiti e merci	48.470,91	202002W_BDG ...
28392742	03/04/2020	-48.470,91	CE020102 - Var. rimanenze Materie Prime e Suss.	-48.470,91	202002W_BDG ...

Prov....	PdC (cod.)	PdC Descrizione	Num. Doc.	Data Doc.	Controv.	TP (cod.)	Data Scad.	Data	Voc...	Def...	Descrizione
			*2110365								
LT	2601010...	FORNITORE 729	LT_2110365	03/04/2020	-59.134,52	1B	15/05/2020	15/05/2020	0201	211...	2110365 - 03/04/2020 - 48.470,91 (Fo



Bdg Economico – Vendite la spaccatura per tipo pagamento

ACQUISTO MERCI PARAMETRO	177.051.510,00	177.051.510,00	12.923.363,00	14.217.603,00	17.615.152,00	
	Anno	Anno	gen	feb	mar	
VENDITE LOMBARDIA	totale	28.300.204,00	28.300.204,00	1.769.350,00	2.036.371,00	1.377.181,00
	totale%		+100,00	+6,25	+7,20	+4,87
VENDITE TOSCANA	totale	117.066.828,00	117.066.828,00	8.654.125,00	9.960.159,00	6.735.970,00
	totale%		+100,00	+7,39	+8,51	+5,75
VENDITE UMBRIA	totale	14.000.801,00	14.000.801,00	1.035.004,00	1.191.202,00	805.600,00
	totale%		+100,00	+7,39	+8,51	+5,75
VENDITE EMILIA ROMAGNA	totale	13.598.609,00	13.598.609,00	1.005.272,00	1.156.983,00	782.458,00
	totale%		+100,00	+7,39	+8,51	+5,75
VENDITE LIGURIA	totale	2.288.869,00	2.288.869,00	169.204,00	194.739,00	131.701,00
	totale%		+100,00	+7,39	+8,51	+5,75
VENDITE LAZIO	totale	36.923.526,00	36.923.526,00	2.729.559,00	3.141.489,00	2.124.562,00
	totale%		+100,00	+7,39	+8,51	+5,75
VENDITE PARAMETRO	totale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	totale%		0,00	0,00	0,00	0,00
VENDITE PARAMETRO		212.178.837,00	212.178.837,00	15.362.514,00	17.680.943,00	11.957.472,00

Tipo operazione

Codice: CE010102_LOMB Data registrazione:

Descrizione: Vendite Italia COMPLESSA LOMBARDIA

Categoria: Tipi operazioni complesse

Tipi operazione

Tipi operazione	Shift data	Percentuale importo
▶ CE010102 - Vendite Italia	//	65,54
CE010102 - Vendite Italia	//	32,46
CE010103 - Vendite Italia Corrispettivi	//	2,00

Spaccatura Riba – Rimesse Dirette
- Corrispettivi

Tempi di incassi Riba Lombardia

Incassi e pagamenti

Codice: LOMBARDIA_RIBA

Descrizione: Vendite Italia LOMBARDIA RIBA

4 Scadenze

Scenario	Shift data	Percentuale pagamento	Percentuale insoluto	Note
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+0/(.6//+2//.0//+1//)	0,03	0,00	INCASSI RIBA
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM/+1/FM(.6//+2//.0//+1//)	7,63	0,00	INCASSI RIBA
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM/+2/FM(.6//+2//.0//+1//)	12,56	0,00	INCASSI RIBA
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM/+3/FM(.6//+2//.0//+1//)	18,92	0,00	INCASSI RIBA
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM/+4/FM(.6//+2//.0//+1//)	24,80	0,00	INCASSI RIBA
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM/+5/FM(.6//+2//.0//+1//)	17,75	0,00	INCASSI RIBA
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM/+6/FM(.6//+2//.0//+1//)	6,09	0,00	INSOLUTI 11% CON RITARDO 45 GG
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+210//	1,83	0,00	INSOLUTI 11% CON RITARDO 45 GG
PAG_STD - PAGAMENTI STANDARD	FM+240//	0,14	0,00	INSOLUTI 11% CON RITARDO 45 GG

Movimenti prima nota previsionale generato e scadenza di short term



Transazioni | Elaborazioni | Report

Tipo Operazione: **CE010102 - Vendite Italia**

Data: **31/03/2020**

Identificatore: **2121698**

Importo: **29.116,27**

Note: Forecast: 7 - BDG 202002 WORST, Voce:

Scenario: **BDG2002V1 - BDG 2020 CC**

Settore:

Principale | Altro | Dati specifici

Operazione: 2121698 - 31/03/2020 - 29.116,27 (Forecast: 7 - BDG 202002 WORST, Voce: 376 - VENDITE LOMBARDIA (3/2020), 28 - VENDITE PARAMETRO, P...)

Id	Data	Importo	Conto	Importo in valuta	LogRollForwardO	Valuta	Oper	Scenario
7982611	31/03/2020	35.521,85	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	35.521,85	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982612	31/03/2020	-29.116,27	CE010102 - 610101000001 - Vendite Italia	-29.116,27	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982613	31/03/2020	-6.405,58	PA04110101 - Iva a Debito	-6.405,58	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982614	26/06/2020	-320,27	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	-320,27	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982615	26/06/2020	320,27	PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	320,27	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982616	30/06/2020	-6.721,59	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	-6.721,59	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982617	30/06/2020	6.721,59	PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	6.721,59	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982618	31/03/2020	-10,62	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	-10,62	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982619	31/03/2020	10,62	PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	10,62	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982620	31/07/2020	-8.808,57	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	-8.808,57	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982621	31/07/2020	8.808,57	PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	8.808,57	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982622	04/08/2020	-788,57	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	-788,57	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982623	04/08/2020	788,57	PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	788,57	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982624	31/08/2020	-6.304,06	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	-6.304,06	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982625	31/08/2020	6.304,06	PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	6.304,06	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982626	11/09/2020	-1.298,80	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	-1.298,80	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982627	11/09/2020	1.298,80	PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	1.298,80	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982628	30/09/2020	-2.163,27	AT05010101 - Crediti VS Clienti (RD)	-2.163,27	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...
7982629	30/09/2020	2.163,27	PA0403010109 - Inc. Clienti RiBa	2.163,27	787 - 30/03/20...	EUR - EURO	21...	202002W_BDG - B...

Short term | Treasury | Close & Plan | Budget | Long term | Report | Rating & Risk Analysis | Workflow | Consolidato | Dati | Configurazione | Strumenti | Finestre | ?

Trascinare un'intestazione di colonna qui per raggruppare in base a tale colonna.

Azienda	Prov. (cod.)	Data Doc.	PdC (cod.)	PdC	▲ Num. Doc.	▼ Prov.	Descr...	TP (cod.)	Def. TP (co...	Data Scad.	Data	Data Val.	Def. Data
	LT	31/03/2020	6101010...	610101000001 - Vendite Italia	LT_2121698	6.721,59	21216...	3H	3H	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020



Grazie per l'attenzione!

Roberto Spaccini
r.spaccini@4planning.it

Marco Turani
m.turani@4planning.it

