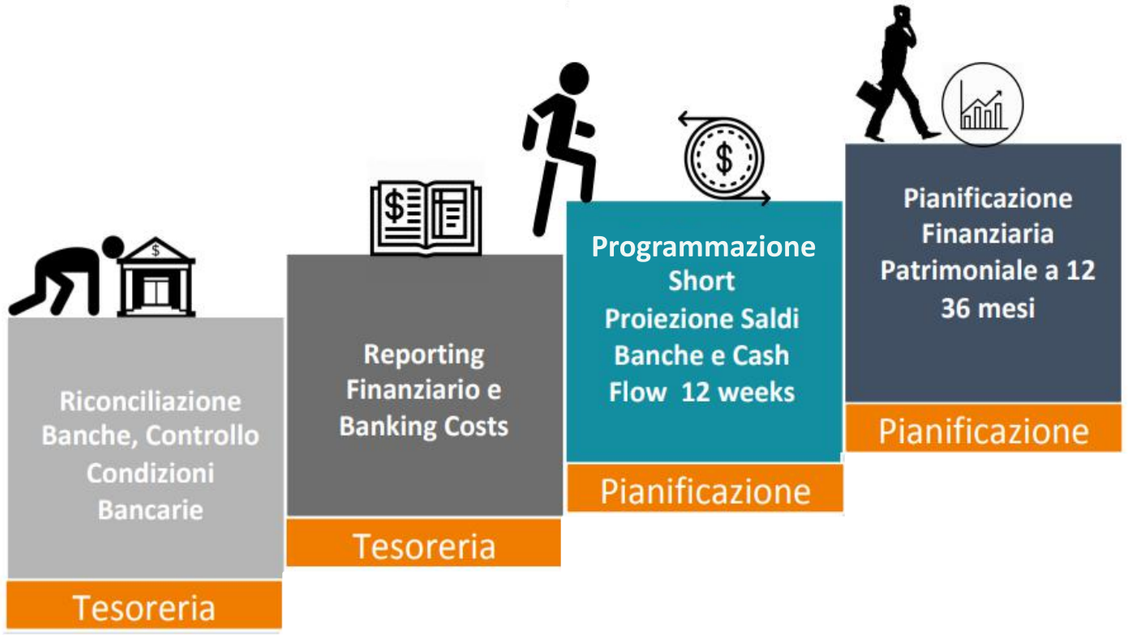
4 Planning
SOFTWARE IDEAS
FOR FINANCIAL MANAGEMENT
RW
CONSULTING

La Pianificazione finanziaria: il percorso virtuoso dell'impresa



*«Istituire un **assetto organizzativo**, amministrativo e contabile **adeguato** in modo da rilevare in modo tempestivo la **crisi dell'impresa** e la perdita della continuità aziendale»*

4Planning
SOFTWARE IDEAS FOR FINANCIAL MANAGEMENT

OLTRE
250
PROGETTI

1 SPECIALIZZAZIONE

La soluzione vincente per la pianificazione economico finanziaria e patrimoniale a breve e medio/lungo termine.

GESTIONE FINANZIARIA DEL BREVE PERIODO + PIANIFICAZIONE ECONOMICA, FINANZIARIA E PATRIMONIALE DEL MEDIO-LUNGO PERIODO

OLTRE
30 DASHBOARD

Abbiamo strumenti di reportistica evoluti, completi ed articolati, personalizzabili sulla base di specifiche esigenze del management.

I VALORI

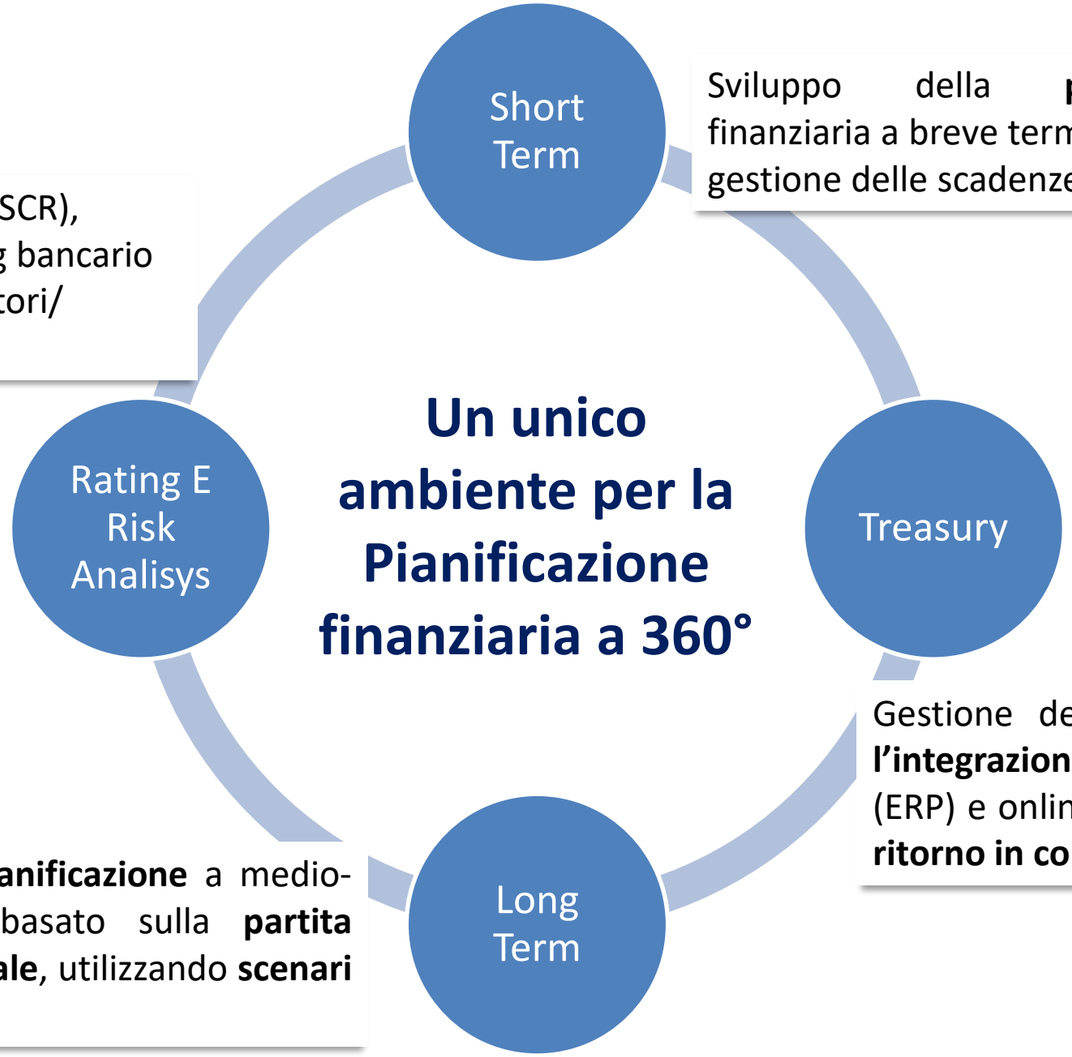
- INNOVAZIONE
- CONOSCENZA DEI PROCESSI
- MIGLIORAMENTO CONTINUO
- VISIONE STRATEGICA

I SETTORI

- GDO
- Automotive
- Interiors design
- Edilizia
- Servizi
- Sanità
- Abbigliamento
- Metalli
- Distribuzione
- Hotel
- Vernici
- Energia
- Prodotti biologici
- Energie rinnovabili

RW CONSULTING

I MODULI



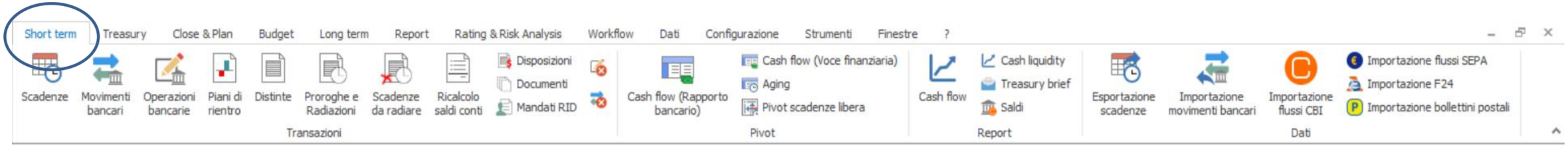
Sviluppo della **programmazione** finanziaria a breve termine attraverso la gestione delle scadenze e **simulazioni**.

Gestione della tesoreria attraverso **l'integrazione** con back-end esistenti (ERP) e online banking, garantendo il **ritorno in contabilità.**

Sviluppo della **pianificazione** a medio-lungo termine basato sulla **partita doppia previsionale**, utilizzando **scenari di simulazione**.

Calcolo degli indici di allerta (DSCR), calcolo e simulazione del rating bancario e **analisi di rischio** clienti/fornitori/ competitor (Infocamere).

BREVE PERIODO



ORIZZONTE TEMPORALE	Fino a 12 settimane
A CHI E' DIRETTO	Strumento dell'amministrazione
COSA FA	Programmazione della PFN e del Cash Flow di breve periodo per singolo istituto e rapporto bancario
DI COSA HA BISOGNO	• Scadenze • Movimenti bancari • Previsioni entrate/uscite extra scadenziario (eventuale integrazione con long term)
OUTPUT	✓ Riposizionamento scadenze ✓ Simulazione operazioni bancarie a breve ✓ Cash flow, Cash liquidity, Treasury brief

RW CONSULTING

SHORT TERM

CONFIGURAZIONE

- **Rapporti bancari attivi** e tipologie di smobilizzo delle **linee utilizzate** dall'azienda (anticipi fatture, presentazioni SBF, factoring, ecc..)
- **Anagrafiche di Clienti/Fornitori** (gestione attributi come la data e la modalità di incasso/pagamento, il rating, la canalizzazione,..)

DATI

- **Scadenzari** attivi e passivi
- Saldi dei conti correnti, distinte, effetti, RID, **movimenti bancari,**…
- Scadenze **extra scadenziario** (stipendi, pagamenti di F24, rate di mutui/leasing)

OUTPUT

Manovra del tesoriere e report di previsione finanziaria

TREASURY

ORIZZONTE TEMPORALE	Giornaliero
A CHI E' DIRETTO	Strumento del tesoriere
COSA FA	Spunta e riconciliazione di scadenze e movimenti bancari, generazione di disposizioni attive e passive con conseguente ritorno in contabilità (import-export flussi)
DI COSA HA BISOGNO	• Scadenziari • Flussi standard bancari (integrazione necessaria ERP e online banking)
OUTPUT	✓ Aggiornamento banche e contabilità con le operazioni di spunta e dispositive effettuate

RW CONSULTING

SHORT TERM

1) CASH LIQUIDITY

Drill-down: Scadenza da gestionale e attributi, ipotesi di modifica massiva

	Prov. (cod.)	Num. Doc.	Data Doc.	Controv.	TP (cod.)	Data Scad.	Data	Rating (cod.)	PdC	Rapp. banc.
▸	CO	427050	31/10/2019	-120.000,00	BO	31/01/2020	31/01/2020	01	F01 - Fornitore 01	UNIC.CC - UNICREDIT C/C

Drill-down: Scadenza da Long Term e da Operazione Bancaria

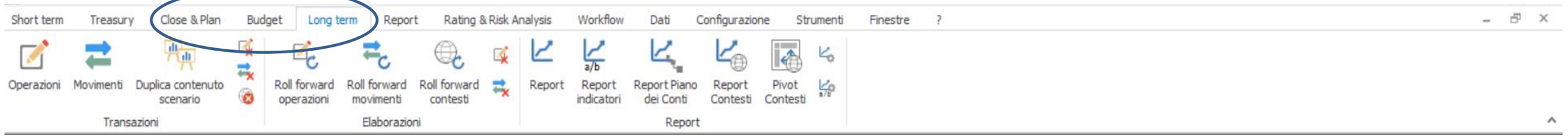
	Prov. (cod.)	Num. Doc.	Data Doc.	Controv.	TP (cod.)	Data Scad.	Data	Rating (c...	PdC	Rapp. banc.	Note
▸	LT	LT_6552	31/01/2020	-29.125,00	BO	16/01/2020	16/01/2020		24.006 - Altri debiti tributari	UNIC.CC - UNICREDIT C/C	161019
	OP			-50.000,00			18/01/2020			UNIC.CC - UNICREDIT C/C	Giroconto Unicredit / Bper

			Riporto	01/01/2020-05	06/01/2020-12	13/01/2020-19	20/01/2020-26	27/01/2020-02	03/02/2020-09	10/02/2020-16	17/02/2020-23	24/02/2020-01	02/03/2020-08	09/03/2020-15
UNICREDIT - UNICREDIT	UNIC.CC - UNICREDIT C/C	Incassi		0,00	0,00	0,00	144.500,00	540.000,00	0,00	0,00	0,00	549.000,00	0,00	0,00
		Pagamenti		0,00	0,00	-79.125,00	0,00	-120.000,00	0,00	-395.860,18	-28.419,04	-374.501,39	0,00	-133.718,88
		Saldo	50.000,00	50.000,00	50.000,00	-29.125,00	115.375,00	535.375,00	535.375,00	139.514,82	111.095,79	285.594,39	285.594,39	151.875,51
		Affidamento		150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00	150.000,00
		Disponibile		200.000,00	200.000,00	120.875,00	265.375,00	685.375,00	685.375,00	289.514,82	261.095,79	435.594,39	435.594,39	301.875,51
BPER - BPER	FP01 - BPER - RIBA/ANTICIPI	Saldo	-600.000,00	-600.000,00	-600.000,00	-1.924.500,00	-1.924.500,00	-1.557.500,00	-1.557.500,00	-1.402.500,00	-1.232.500,00	-786.000,00	-786.000,00	-631.000,00
		Affidamento		3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00	3.500.000,00
		Disponibile		2.900.000,00	2.900.000,00	1.575.500,00	1.575.500,00	1.942.500,00	1.942.500,00	2.097.500,00	2.267.500,00	2.714.000,00	2.714.000,00	2.869.000,00
	BPER.CC - BPER C/C	Incassi		0,00	0,00	1.009.500,00	0,00	284.166,66	70.000,00	0,00	170.000,00	994.499,99	0,00	310.000,00
		Pagamenti		0,00	0,00	-250.000,00	0,00	-556.051,84	0,00	-7.750,00	-37.000,00	-3.036.376,49	0,00	-162.750,00
		Saldo	450.000,00	450.000,00	450.000,00	1.209.500,00	1.209.500,00	937.614,83	1.007.614,83	999.864,83	1.132.864,83	-909.011,68	-909.011,68	-761.761,68
		Affidamento		350.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00	350.000,00
		Disponibile		800.000,00	800.000,00	1.559.500,00	1.559.500,00	1.287.614,83	1.357.614,83	1.349.864,83	1.482.864,83	-559.011,68	-559.011,68	-411.761,68
Totali categoria C/C		Incassi		0,00	0,00	1.009.500,00	144.500,00	824.166,66	70.000,00	0,00	170.000,00	1.543.499,99	0,00	310.000,00
		Pagamenti		0,00	0,00	-329.125,00	0,00	-676.051,84	0,00	-403.610,18	-65.419,04	-3.410.877,88	0,00	-296.468,88
		Saldo	500.000,00	500.000,00	500.000,00	1.180.375,00	1.324.875,00	1.472.989,83	1.542.989,83	1.139.379,65	1.243.960,61	-623.417,28	-623.417,28	-609.886,16
		Affidamento		500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00
		Disponibile		1.000.000,00	1.000.000,00	2.410.375,00	2.554.875,00	2.702.989,83	2.772.989,83	2.214.379,65	2.178.960,61	241.582,72	241.582,72	255.113,84
Flussi non canalizzati		Incassi		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	305.000,01	0,00	0,00
		Pagamenti		0,00	0,00	0,00	0,00	-80.000,00	0,00	0,00	0,00	-80.000,00	0,00	0,00
Complessivo		Disponibile		1.000.000,00	1.000.000,00	2.410.375,00	2.554.875,00	2.622.989,83	2.692.989,83	2.134.379,65	2.098.960,61	386.582,72	386.582,72	400.113,85

Evidenza del livello di difficoltà finanziaria

2) TREASURY BRIEF

MEDIO-LUNGO PERIODO

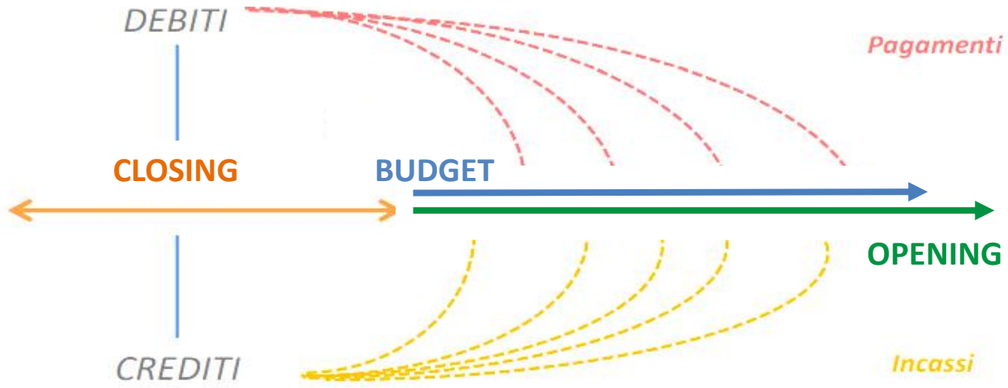


ORIZZONTE TEMPORALE	Fino a 3-5 anni
A CHI E' DIRETTO	Strumento del controller/CFO
COSA FA	Pianificazione economica, finanziaria, patrimoniale e creazione di scenari
DI COSA HA BISOGNO	• Consuntivi CE e SP • Scadenziari (possibile integrazione con short term) • Budget economico • Piano investimenti e finanziario
OUTPUT	✓ Reportistica: CE, SP, Rendiconto finanziario ✓ Indicatori di analisi finanziaria e patrimoniale ✓ Confronto tra scenari

RW CONSULTING

MEDIO-LUNGO TERMINE

CONFIGURAZIONE

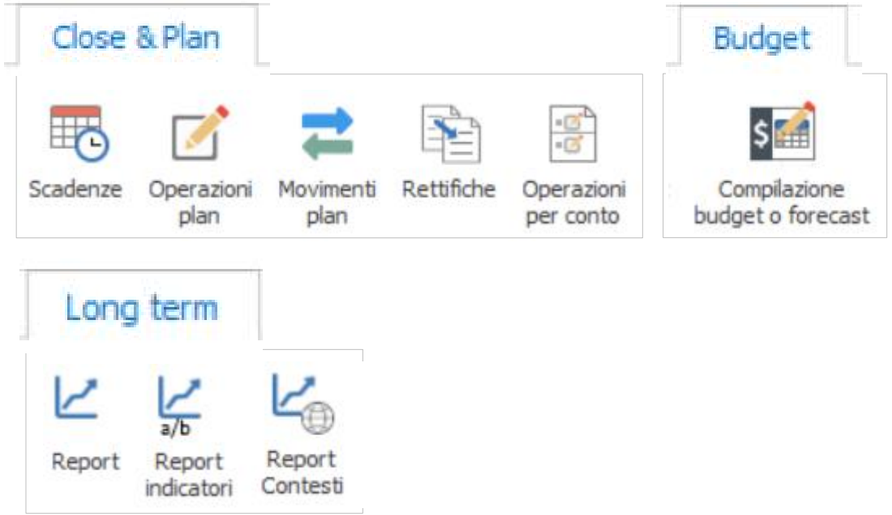


DATI

- Saldi contabili di **consuntivo** ed eventuali rettifiche
- **Scadenze** relative ad incassi/pagamenti
- **Manifestazione finanziaria** delle voci patrimoniali
- **Budget** aziendale (economico e investimenti)

OUTPUT

Report storici e previsionali con simulazione di scenari



LONG TERM

1) Report Stato Patrimoniale

SP Semplificato - Report

	01/12/2019-31/12/2019	01/01/2020-31/01/2020	01/02/2020-29/02/2020	01/03/2020-31/03/2020	01/04/2020-30/04/2020
CREDITI VS SOCI	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**962.700,86**	**970.075,86**	**977.450,86**	**987.325,86**	**994.700,86**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**2.146.746,24**	**2.143.637,07**	**2.137.527,90**	**2.137.418,73**	**2.133.809,56**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
SCORTE	**3.549.029,53**	**3.578.508,36**	**3.548.984,90**	**3.506.879,03**	**3.404.524,46**
CREDITI	**8.858.890,11**	**8.781.091,75**	**10.129.293,49**	**9.247.302,28**	**9.356.319,19**
CREDITI VS CLIENTI	8.254.440,80	8.206.328,76	9.554.530,49	8.672.539,28	8.781.556,20
CREDITI VS CONTROLLATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CREDITI VS COLLEGATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CREDITI VS CONTROLLANTI	208.684,80	180.798,48	180.798,48	180.798,48	180.798,48
CREDITI VS SOTT. AL CONTR. DELLE CONTROLLANTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CREDITI TRIBUTARI	335.163,37	335.163,37	335.163,37	335.163,37	335.163,37
CREDITI VS ALTRI	60.601,14	58.801,14	58.801,14	58.801,14	58.801,14
ATTIVITA' FIN. NON IMMOB.	**937,00**	**937,00**	**937,00**	**937,00**	**937,00**
DISPONIBILITA' LIQUIDE	**4.511,30**	**4.511,30**	**4.511,30**	**4.511,30**	**4.511,30**
RATEI E RISCONTI ATTIVI	**52.520,15**	**52.520,15**	**52.520,15**	**52.520,15**	**52.520,15**
ATTIVO	**15.575.335,19**	**15.531.281,49**	**16.851.225,59**	**15.936.894,35**	**15.947.322,53**
MEZZI PROPRI	**-2.478.393,97**	**-2.390.331,74**	**-2.380.157,67**	**-2.391.784,31**	**-2.416.382,42**
FONDI RISCHI E ONERI	**-181.482,83**	**-185.326,88**	**-189.310,88**	**-193.430,60**	**-197.506,50**
TFR	**-207.626,47**	**-207.993,82**	**-208.360,88**	**-208.727,93**	**-209.094,99**
OBBLIGAZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OBBLIGAZIONI CONV.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANZIAMENTO SOCI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banche a breve	*-3.390.003,54*	*-5.842.406,34*	*-6.808.884,07*	*-5.791.372,78*	*-5.183.533,56*
Banche a ML	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
BANCHE	-3.390.003,54	-5.842.406,34	-6.808.884,07	-5.791.372,78	-5.183.533,56
ALTRI FINANZIATORI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ANTICIPI A FORNITORI	-4.210,67	-4.210,67	-4.210,67	-4.210,67	-4.210,67
FORNITORI	-5.291.024,65	-2.948.115,60	-3.235.122,77	-3.369.719,46	-3.915.618,32
TITOLI DI CREDITO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEBITI VS CONTROLLATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEBITI VS COLLEGATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEBITI VS CONTROLLANTI	-3.351.965,46	-3.350.321,40	-3.350.321,40	-3.238.993,47	-3.238.993,47
DEBITI VS SOTT. AL CONTR. DELLE CONTROLLANTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Erario c/IVA	*58.437,78*	*45.091,45*	*3.971,19*	*-43.727,74*	*-61.264,47*
Erario IRPEF	*-91.231,13*	*-82.660,66*	*-81.128,40*	*-92.979,09*	*-99.332,77*
Erario IRAP e IRES	*0,00*	*-13.333,33*	*-26.666,67*	*-40.000,00*	*-53.333,34*
Altri debiti tributari	*-5.168,50*	*-5.168,50*	*-5.168,50*	*-5.168,50*	*-5.168,50*
DEBITI TRIBUTARI	-37.961,86	-56.071,04	-108.992,37	-181.875,34	-219.099,07
DEBITI VS IST. PREV.	-181.551,53	-77.001,61	-85.418,18	-95.716,45	-101.905,42
ALTRI DEBITI	-451.114,20	-469.502,38	-480.446,70	-461.063,33	-460.978,08
DEBITI	**-12.707.831,92**	**-12.747.629,06**	**-14.073.396,16**	**-13.142.951,49**	**-13.124.338,59**
RATEI E RISCONTI PASSIVI	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
PASSIVO	**-15.575.335,19**	**-15.531.281,49**	**-16.851.225,59**	**-15.936.894,33**	**-15.947.322,51**

A

B

C

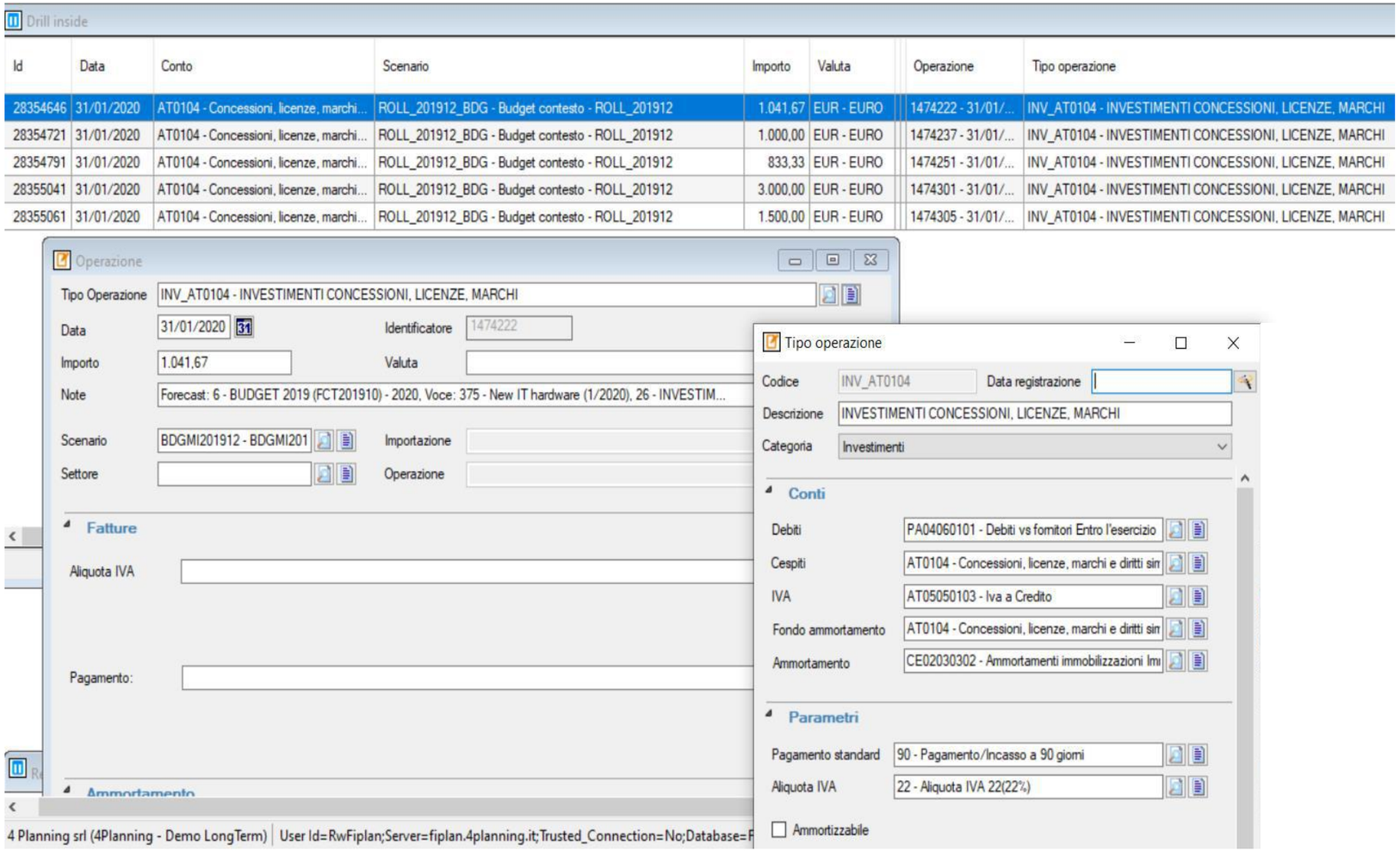
RW CONSULTING

LONG TERM

A

Drill-down: IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Dettaglio dei singoli investimenti e del
Tipo di Operazione legato a ciascun investimento



LONG TERM

B

Drill-down: CREDITI VS CONTROLLANTI

Dettaglio delle singole scadenze derivanti dal Plan

Importo

Trascinare qui i Campi

Conto	Scenario	Tipo operazione	Operazione	Data	Importo Totale
AT050401 - Crediti verso controllanti entro l'esercizio	ROLL_201912_PLN - Plan contesto - ROLL_201912	0112 - Incassi da Cl Intercompany	1567568 - 18/01/2020 - 20.135,85 (Scadenza 20191218936484001)	18/01/2020	-20.135,85
			1567569 - 18/01/2020 - 105,48 (Scadenza 20191218954009001)	18/01/2020	-105,48
			1567570 - 31/01/2020 - 12,30 (Scadenza 20191231962841001)	31/01/2020	-12,30
			1567571 - 31/01/2020 - 2.364,16 (Scadenza 20191231965377001)	31/01/2020	-2.364,16
			1567572 - 13/01/2020 - 2.277,22 (Scadenza 20191213927495001)	13/01/2020	-2.277,22
			1567573 - 10/01/2020 - 16,90 (Scadenza 20191223957549001)	10/01/2020	-16,90
			1567574 - 31/01/2020 - 296,57 (Scadenza 20191231965445001)	31/01/2020	-296,57
			1567575 - 31/01/2020 - 237,85 (Scadenza 20191218936579001)	31/01/2020	-237,85
			1567576 - 31/01/2020 - 2.440,00 (Scadenza 20191217929943001)	31/01/2020	-2.440,00
		Totale 0112 - Incassi da Cl Intercompany			-27.886,32

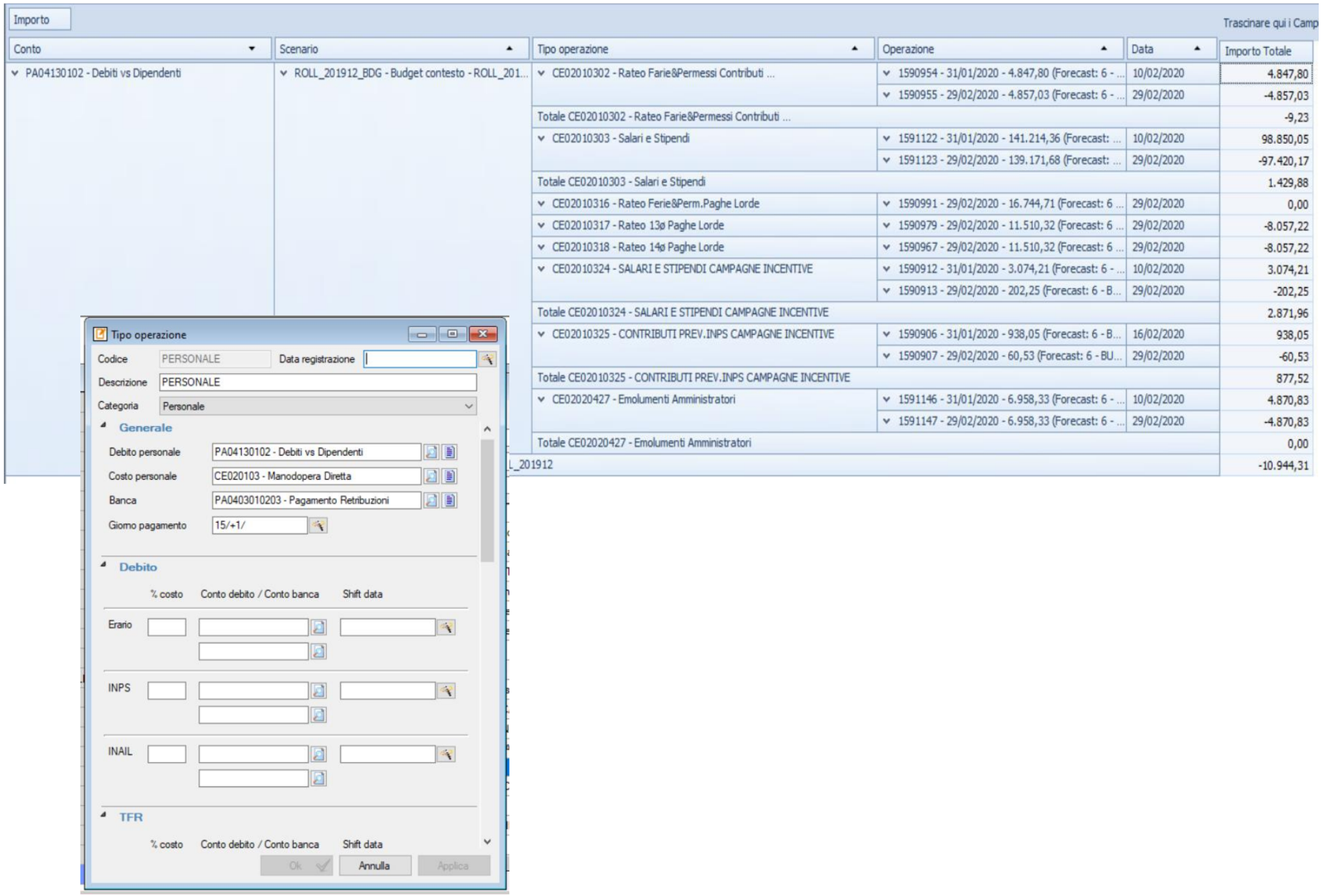
RW CONSULTING

LONG TERM

C

Drill-down: ALTRI DEBITI

Debiti vs Dipendenti gestito da Budget tramite Tipo di Operazione Personale che automaticamente «spacca» il totale azienda secondo i criteri stabiliti



SCENARI

2) Cash flow Contesti

FiPlan - 4 Planning srl (Webinar 07/05) - [CASH FLOW (Reporting Package) - Report]

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

	ROLL_201912 - Budget 2020	202002DW - Revised 2020 worst v0	202002DWM3 - Revised 2020 worst v3
CLIENTI (BONIFICI)	4.343,36	4.048,83	4.048,83
CLIENTI CORRISPETTIVI (POS)	283,31	202,43	202,43
CLIENTI RIBA	8.771,72	8.174,57	8.174,57
INSOLUTI RIBA	-552,36	-805,85	-805,85
INSOLUTI SIMULAZIONE	,00	-2.050,00	-2.050,00
INTERCOMPANY	27,89	79,75	79,75
PREMI A CLIENTI	-39,42	-19,11	-19,11
CLIENTI AFFITTI	6,93	8,71	8,71
PREMI DA FORNITORI	2.041,79	1.219,40	1.219,40
ALTRE ENTRATE DI GESTIONE	12,09	8,27	8,27
ENTRATE CARATTERISTICHE	**14.895,31**	**10.867,01**	**10.867,01**
FORNITORI MATERIALE ELETTRICO ITALIA	-12.758,08	-12.119,74	-11.357,89
FORNITORI ESTERO	-16,14	-46,59	-46,59
FORNITORI SERVIZI (Pub/Man/Nol/Pul/Vig)	-164,33	-255,26	-255,26
FORNITORI I/CO	-1,64	-32,94	-32,94
FORNITORI AFFITTI	-307,94	-379,28	-379,28
FORNITORI LEASING	-2,67	-3,04	-3,04
FORNITORI AGENTI PROVVIGIONI	-199,86	-201,84	-201,84
CONSULENZE	-37,28	-88,99	-88,99
UTENZE	-57,40	-59,10	-59,10
FORNITORI TRASPORTI	-194,12	-203,82	-203,82
ALTRE USCITE COMMERCIALI E VARIE	-332,63	-282,64	-282,64
USCITE FORNITORI	**-14.072,09**	**-13.673,22**	**-12.911,38**
PERSONALE	-833,59	-784,01	-784,01
CONTRIBUTI	-492,44	-558,49	-558,49
IMPOSTE VARIE	-286,48	-165,19	-165,19
USCITE PERSONALE	**-1.612,51**	**-1.507,69**	**-1.507,69**

Budget revised COVID v0

- Riduzione delle **vendite**
- Decremento **premi fornitori** (proporzionale agli acquisti)
- Aumento degli **insoluti**
- Ipotesi di ampliamento delle **linee Hot Money**
- **Fido temporaneo**

Budget revised LEVE CORRETTIVE v3

- Negoziazione con i fornitori per i **tempi di pagamento** (legati a determinati mesi/specifici fornitori)
- Negoziazione con istituti di credito per rimborso **finanziamenti M/L**
- Ottimizzazione della **Bancabilità**: negoziazione linee autoliquidanti

RW CONSULTING

ASPETTI TECNICI

- Supporta diversi tipi DBMS (DataBase Management System)
- Linguaggio di programmazione C# (compatibile con S.O. Windows/Linux)
- Installazioni in modalità client server anche su server remoti
- Gestione della sicurezza (gruppi/utenti sia a livello di menù che di funzionalità)
- Reporting disponibile su browser web
- Interfacciabilità con altri software
- Procedure di importazione/esportazione schedulabili
- Aggiornamenti automatici

Grazie per l’attenzione!

Via Vivaro, 25 - 12051 Alba (CN)

Via Statuto, 8 - 12100 Cuneo (CN)

Corso Trapani, 16 – 10139 Torino (TO)

Tel. 0173 229104

www.rwc.it