

La pianificazione finanziaria per una gestione proattiva del supply chain finance

di Marco Turani, Channel director di 4Planning, e Roberto Spaccini, Partner di 4Planning

Il processo di pianificazione finanziaria risulta il più importante e delicato in azienda e, se ben gestito, consente di prevenire il rischio che più minaccia la continuità aziendale ovvero il rischio di liquidità.

4Planning nasce circa quattro anni fa con il preciso obiettivo di realizzare **Fiplan Suite**, una soluzione applicativa dedicata a **strutturare, sistematizzare e automatizzare il processo di pianificazione finanziaria e patrimoniale**, attualmente molto trascurato nelle aziende italiane e non, di qualsiasi dimensione. Infatti, nella maggior parte dei casi viene affrontato in modo destrutturato e saltuario, utilizzando strumenti di produttività individuale (fogli elettronici di Excel) che celano rischi di errore e grossolanità molto pericolosi per chi deve prendere decisioni importanti sui report realizzati.

Ad oggi, Fiplan Suite è utilizzato da circa **140 realtà aziendali** di varie dimensioni (dai 5 milioni di euro a un miliardo di euro di fatturato), realtà desiderose di cambiare passo in merito alla prevenzione del rischio finanziario e della programmazione finanziaria aziendale.

Dal punto di vista metodologico, Fiplan Suite separa la pianificazione di **breve periodo (short term)** che va dal primo giorno utile alle classiche 12 settimane, da quella di **medio-lungo termine** (dai 3 mesi ai 24-36-48 mesi e oltre) creando un framework di reporting economico finanziario e patrimoniale che consente al finance manager di avere costantemente sotto controllo la sostenibilità finanziaria (cash flow mese) e la struttura finanziaria previsionale, potendo altresì fare la tanto assente attività di simulazione, per capire in modo semplice e veloce i riflessi di certe scelte sulla sostenibilità e la struttura patrimoniale aziendale.

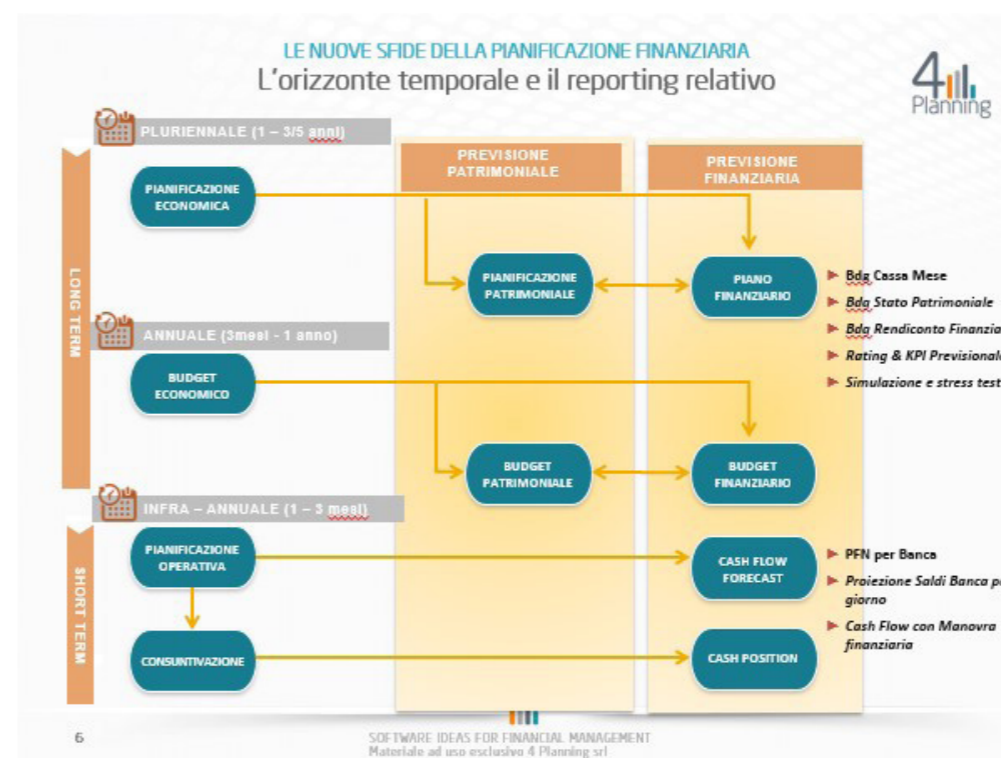
Lo short term, importando e gestendo gli scadenziari, i saldi e movimenti bancari futuri, consente con una frequenza giornaliera di avere una pianificazione che si sintetizza nel cash flow e nel cash liquidity e permette, simulando, di definire la **migliore manovra finanziaria di breve**; il long term, importando e gestendo i consuntivi di bilancio infrannuale e il budget aziendale, integrati con le previsioni di breve, consente di predisporre il cash flow previsionale mensile, il



Marco Turani



Roberto Spaccini

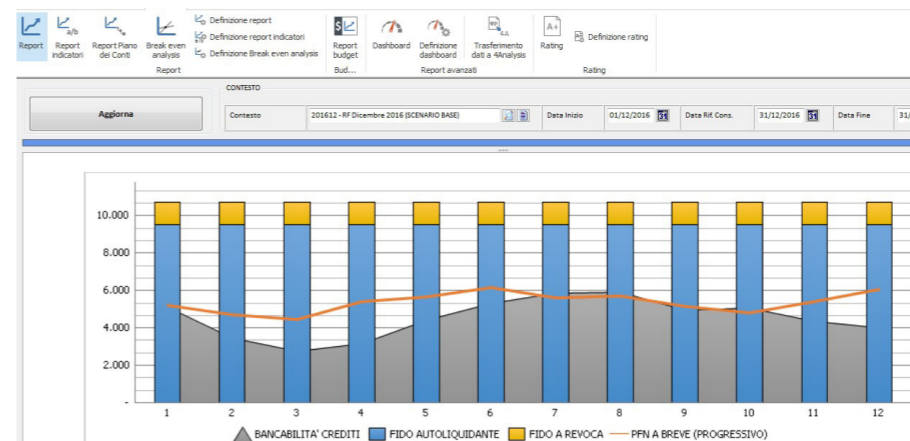


rendiconto finanziario previsionale, il fonti e impieghi previsionale e il rating previsionale, e quindi permette di definire le **migliori azioni da intraprendere a livello economico, di tempi di incasso e pagamento, di finanziamenti, ecc.**, per garantire un'adeguata sostenibilità finanziaria cercando sempre di migliorare la solvibilità e la struttura patrimoniale (il che si traduce in un miglioramento del rating aziendale).

Come detto in precedenza, nella piccola e media impresa il tema pianificazione a medio termine viene affrontato nella maggior parte dei casi con il **foglio elettronico e talvolta con strumenti di BI.**

In base alla nostra esperienza, entrambi **non sono adatti ad affrontare questo**

CONTESTO												
Aggiorna												
Contesto: 04_2018W - ROLL 04_2018 (WORST) Data Inizio												
FLUSSI DI CASSA												
MANOVRA FINANZIARIA	05/2018	06/2018	07/2018	08/2018	09/2018	10/2018	11/2018	12/2018	01/2019	02/2019	03/2019	04/2019
ONERI E PROVENTI FINANZIARI	-10	-30	-18	-8	-31	-17	-9	-32	-11	-9	-24	-17
PFN A BREVE (VARIAZIONE)	-1.250	-221	-196	-307	12	-874	-691	-200	2.726	-252	-1.105	-457
PFN A BREVE (PROGRESSIVO)	-2.249	-2.470	-2.666	-2.973	-2.961	-3.835	-4.526	-4.727	-2.000	-2.252	-3.357	-3.814
FINANZIAMENTI A ML (VARIAZIONE)	67	214	159	59	215	159	70	315	-1.234	98	242	185
FINANZIAMENTI A ML (PROGRESSIVO)	-4.325	-4.111	-3.952	-3.883	-3.509	-3.668	-3.509	-3.124	-5.058	-4.962	-4.721	-4.534
PFN (VARIAZIONE)	-1.183	-6	-37	-238	226	-715	-622	115	792	-156	-863	-271
PFN (PROGRESSIVO)	-6.574	-6.581	-6.618	-6.856	-6.629	-7.344	-7.965	-7.851	-7.058	-7.214	-8.078	-8.348
FIDO AUTOLIQUIDANTE	3.850	3.850	3.850	3.850	3.850	3.850	3.850	3.850	3.850	3.850	3.850	3.850
FIDO A REVOCQA	575	575	575	575	575	575	575	575	575	575	575	575
TOTALE AFFIDATO	4.425	4.425	4.425	4.425	4.425	4.425	4.425	4.425	4.425	4.425	4.425	4.425
BANCABILITA' CREDITI ITALIA	2.607	1.333	1.540	1.182	820	741	373	820	637	357	737	803
BANCABILITA' CREDITI ESTERO	596	316	350	657	697	808	868	1.184	1.136	818	608	639
BANCABILITA' CREDITI RIBA	2.278	1.545	2.434	2.556	2.240	2.610	2.167	4.050	3.504	2.154	4.123	4.918
BANCABILITA' TOTALE	5.482	3.194	4.325	4.395	3.757	4.159	3.408	6.054	5.277	3.330	5.467	6.360
DISPONIBILITA'/FABBISOGNO	3.233	725	1.859	1.422	795	323	(1.119)	1.328	3.277	1.078	2.110	2.546
DISPONIBILITA' CON REVOCQA	3.808	1.300	2.434	1.997	1.370	898	(544)	1.903	3.852	1.653	2.685	3.121
Utilizzo Fido Autoliquidante	2.249	2.470	2.666	2.973	2.961	3.835	3.408	3.850	2.000	2.252	3.357	3.814
% Utilizzo Fido Autoliquidante	58%	64%	69%	77%	77%	100%	89%	100%	52%	58%	87%	99%
Utilizzo Fido Revoca	0	0	0	0	0	0	575	575	0	0	0	0
% Utilizzo Fido Revoca	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%



tema così delicato. Il foglio elettronico perché è destrutturato, per i rischi insiti in uno strumento di produttività individuale e per la necessaria grossolanità delle assumption (oltre all'impossibilità di confrontare scenari in modo agevole); gli strumenti di BI perché elaborano in modo strutturato dei calcoli spesso senza scendere nel dettaglio delle transazioni e, soprattutto, sono molto complessi da gestire e da internalizzare presso il cliente.

Fiplan Suite Long Term interpreta la pianificazione in termini di una partita doppia previsionale garantendo controllo, quadratura e facilità di interpretazione; la pianificazione finanziaria è strutturalmente tutt'uno con quella economica e patrimoniale, consentendo facilmente di fare simulazioni sulle varie leve a disposizione e di monitorare i risultati.

Il progetto pianificazione economico-finanziaria e patrimoniale in azienda deve essere veloce e consentire in un arco temporale ragionevole (2-3 mesi) di creare i presupposti per **internalizzare il processo**; è infatti assolutamente fondamentale che l'attività di pianificazione e controllo entri nel Dna delle imprese in modo strutturato: si tratta di un'attività di importanza strategica, che va presidiata internamente e non può essere svolta solo con la presenza di consulenti oppure in modo occasionale. ■