“ESG e Pianificazione Finanziaria”

Approccio forward looking, sostenibilità finanziaria e sostenibilità non finanziaria

Roberto Spaccini – 4 PLanning

Qualcosa è cambiato ... per i CFO

Crisi di impresa , Linee Guida EBA e ESG in pillole

Cambiamenti imposti:

Ottica Forward Looking

Codice della Crisi d'impresa

DSCR & Budget di Tesoreria almeno a 12 M

Frequenza Mensile

Adeguati Assetti Organizzativi

Adeguati Sistemi Informativi

Analisi Indici

Linee Guida EBA

Pianificazione Economico Finanziaria e Patrimoniale

Cash Flow

Stress Test & Sensitivity

Monitoraggio Costante e Continuo

ESG

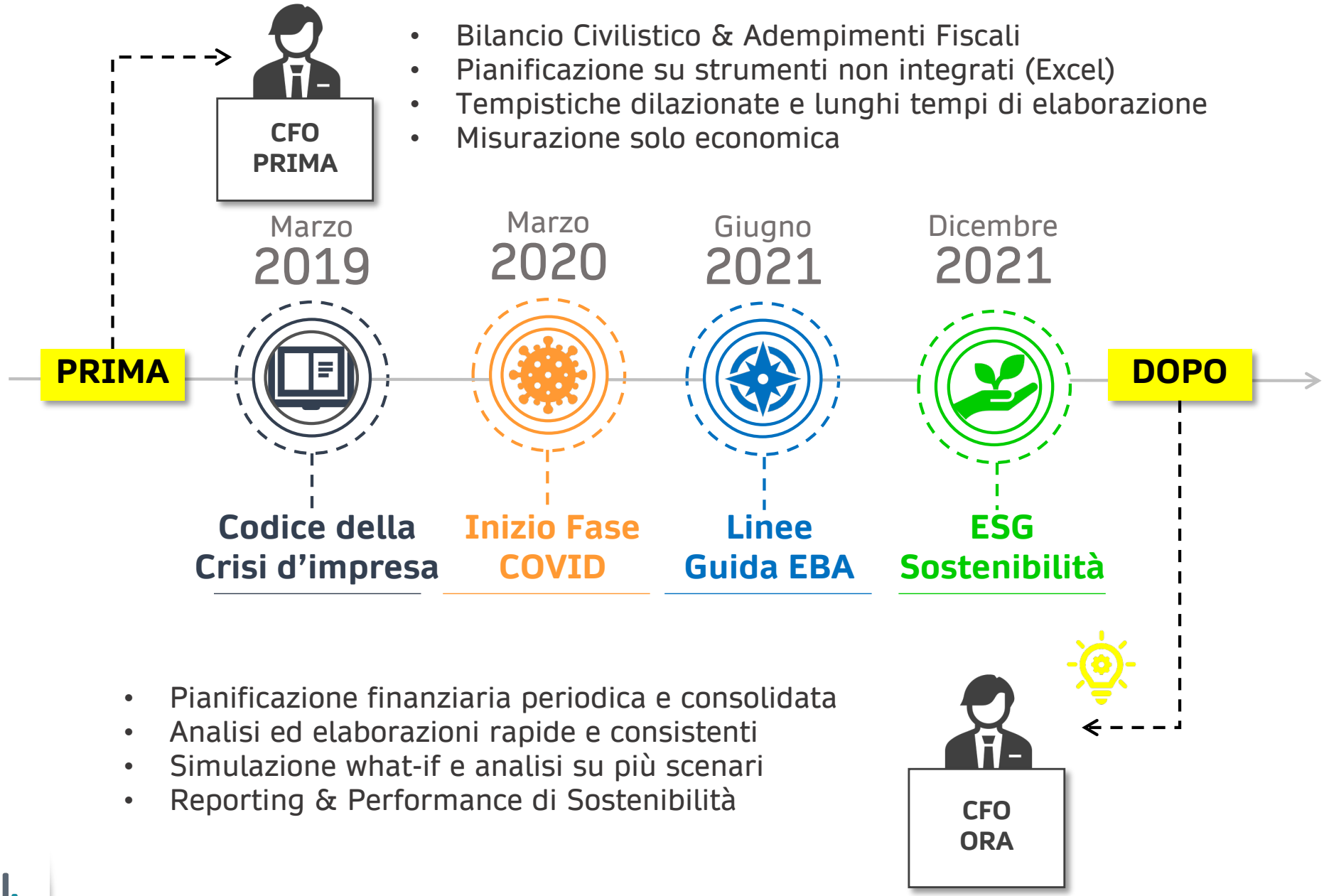
Reporting di Sostenibilità

Storico e Previsionale

Reporting di sostenibilità per informare su profit, planet, people, principles of governance

4 Planning

Il CFO – Prima e Dopo



Il CFO – Le nuove richieste dei suoi «clienti»

Direzione

- Cash Flow 12-24-36 mesi
- Book Reporting Forward
- Simulazione scenari
- Assetti Organizzativi-Informativi
- Reporting di Sostenibiltà

Organi di Controllo

- DSCR
- Processo di Pianificazione Finanziaria
- Scoring Indici Predittivi
- Assetti Organizzativi
- Reporting di Sostenibilità

Istituti finanziari

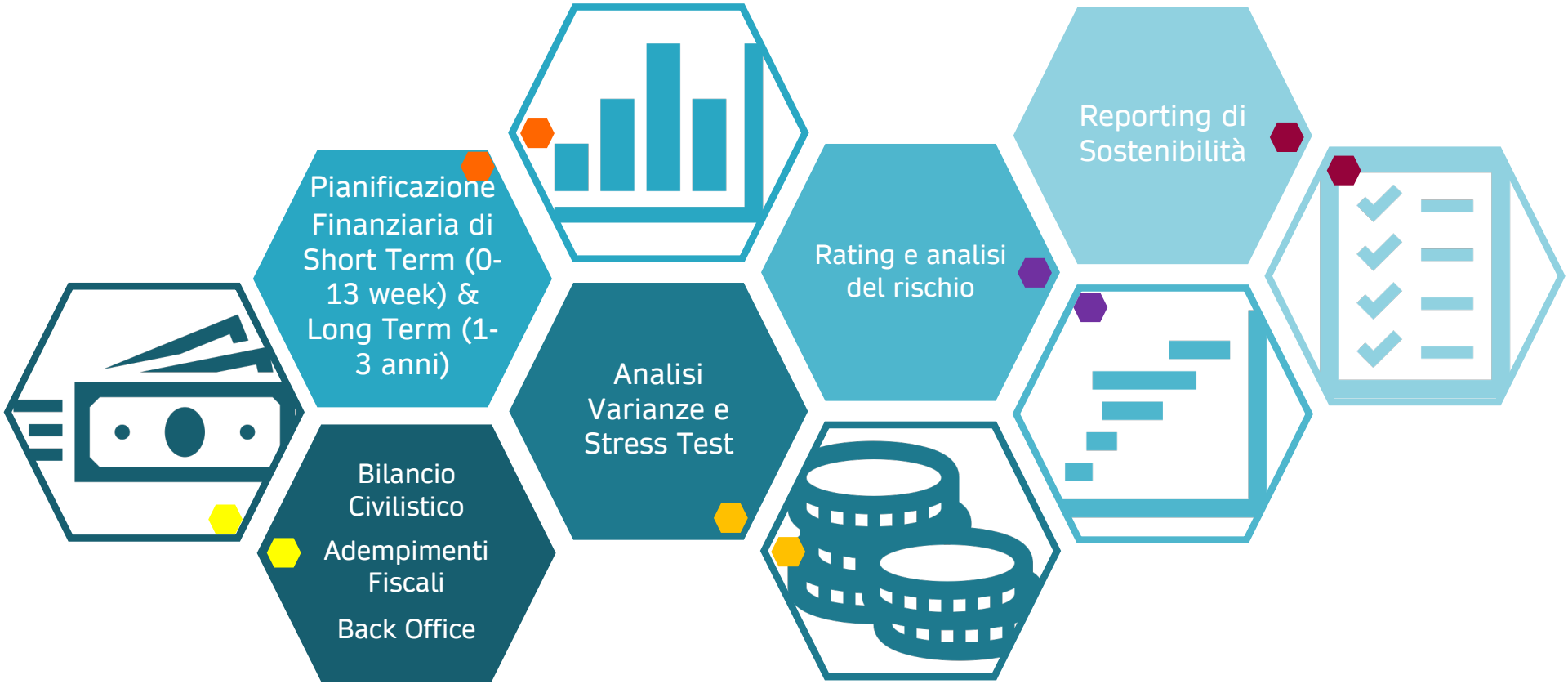
- Stress Test & Analisi Varianze
- Pianificazione Finanziaria
- DSCR Scoring – Indici Predittivi
- ESG Sostenibilità

Investitori

- DSCR & Stress Test
- Pianificazione Finanziaria
- Scoring – Indici Predittivi
- ESG Sostenibilità

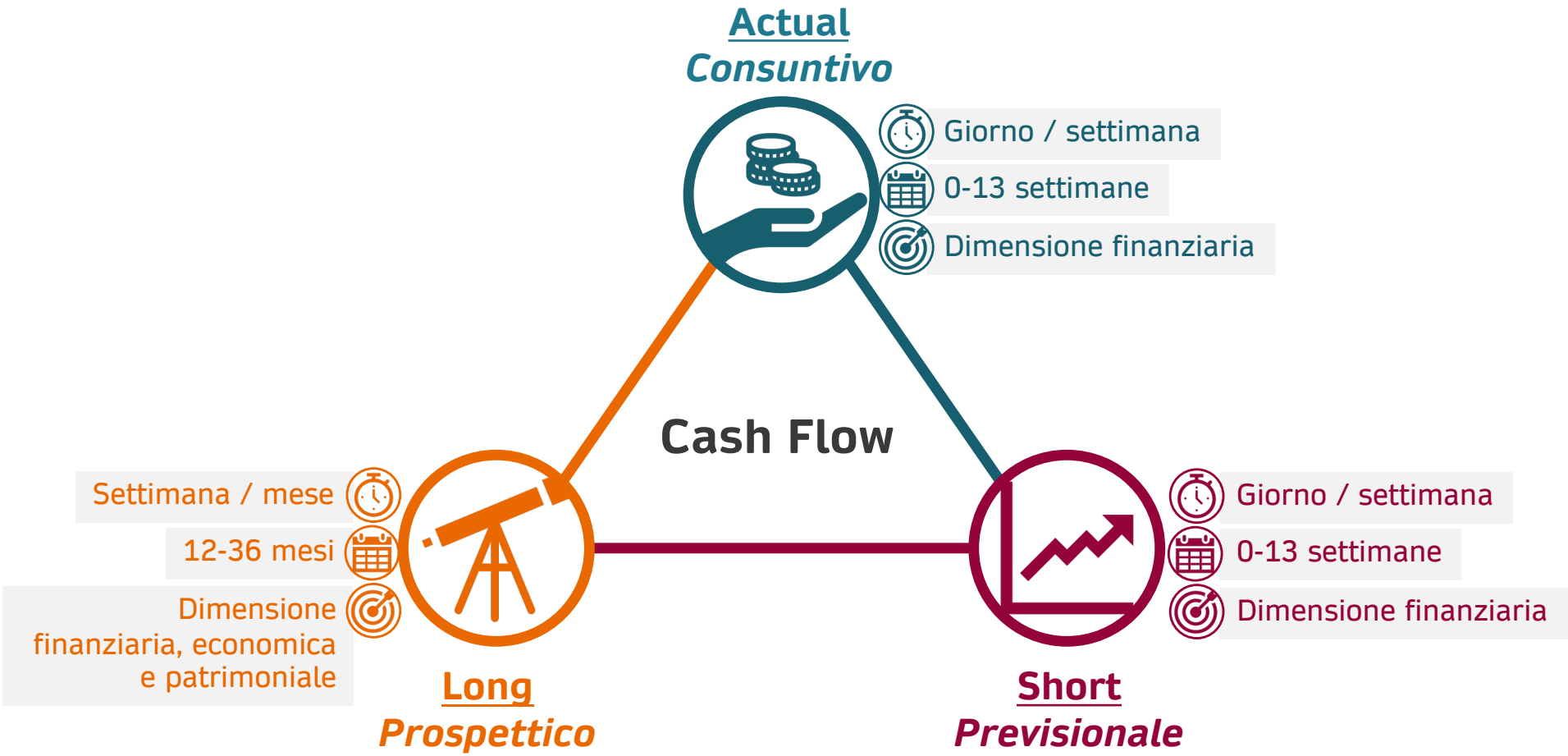
4 Planning

Il CFO – Gli elementi chiave



Il CFO – Gli elementi chiave

La creazione di un sistema informativo «Cash Flow Centrico»



La creazione di un sistema informativo «Cash Flow Centrico»

LIVELLO DEL RISCHIO

Treasury Reporting Package
mese/Trimestre/anno

Treasury Reporting

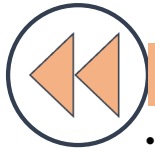
- Reporting di tesoreria
- Focus su PFN e Cash Flow
- Analisi dei costi bancari
- Analisi Centrale Rischi

Financial Reporting Short Term
Giorno/settimana

Reporting Short Term

- Cash Flow
- Cash Liquidity
- Treasury Brief

Financial Reporting Long Term
Mese/Rolling



Reporting Backward Looking

- Cash Flow **Actual**
- Indici di allerta **Actual**
- Conto Economico **Actual**
- Fonti Impieghi **Actual**
- Rendiconto Finanziario **Actual**

Reporting Forward Looking

- Cash Flow **Forecast**
- Indici di allerta **Forecast**
- Conto Economico **Forecast**
- Fonti Impieghi **Forecast**
- Rendiconto Finanziario **Forecast**

4 Planning

Key Pillars del CFO

Perfomance

- Strumenti digitali,
- Tecniche predittive
- Analisi di dati
- Leadership Finanziaria

Technology leadership

- Data management
- Data Reconciliation
- Data Consistency
- ERP & BPM

Digital Transformation

- Analisi e Valutazione Supply Chain
- Contenimento del WKI
- Conformità alle norme fiscali
- Automatizzazione dei processi finanziari

Integrated Reporting

- Key Business Advisor
- Pianificazione Strategica
- Informativa Finanziaria agli Stakeholder
- Informativa Non Finanziaria agli stakeholder

Ethics and sustainability

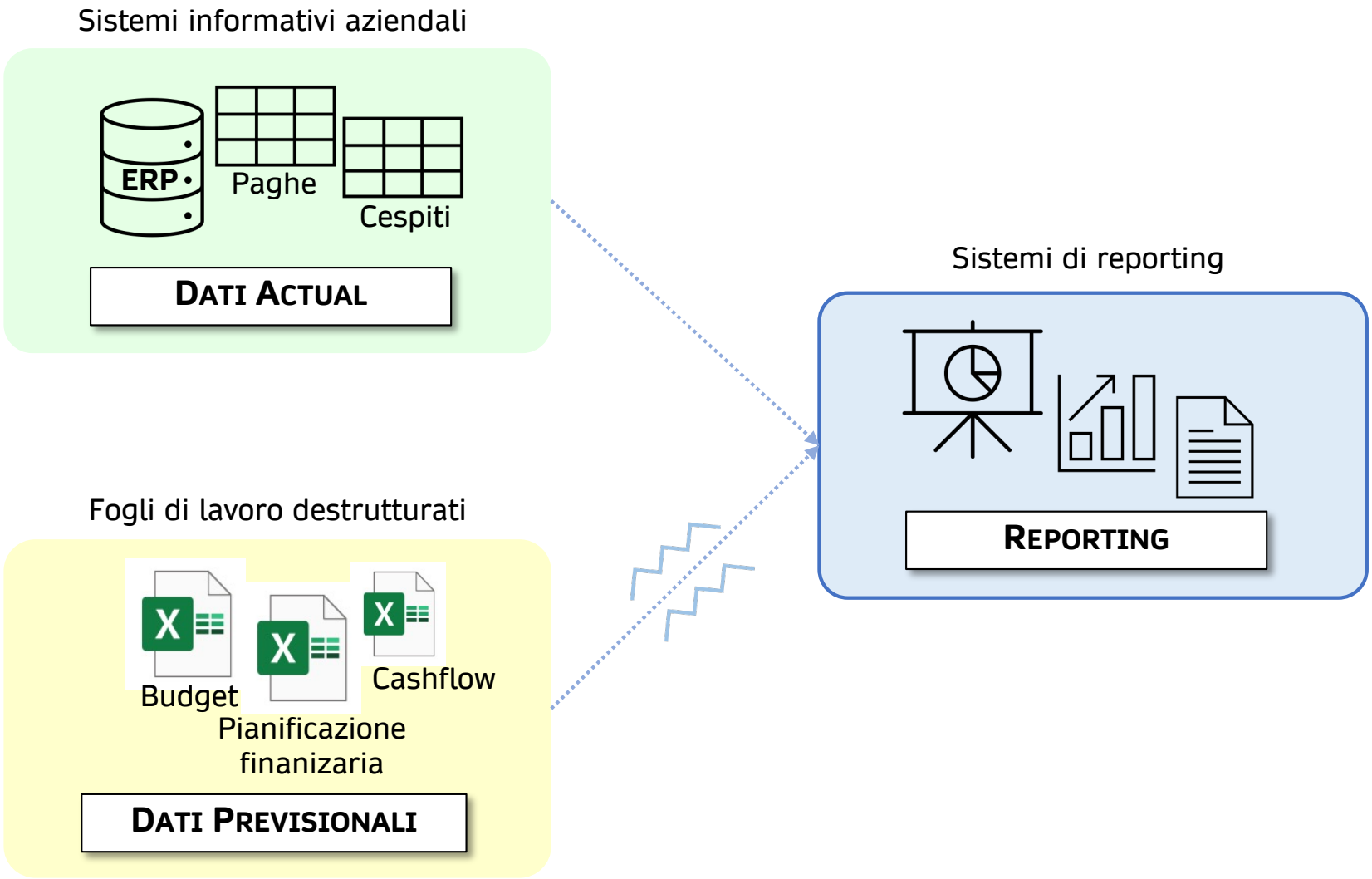
- ESG Sustainable Development Goals
- Crescita Economica
- Inclusione Sociale
- Protezione Ambiente

Tax policy in the boardroom

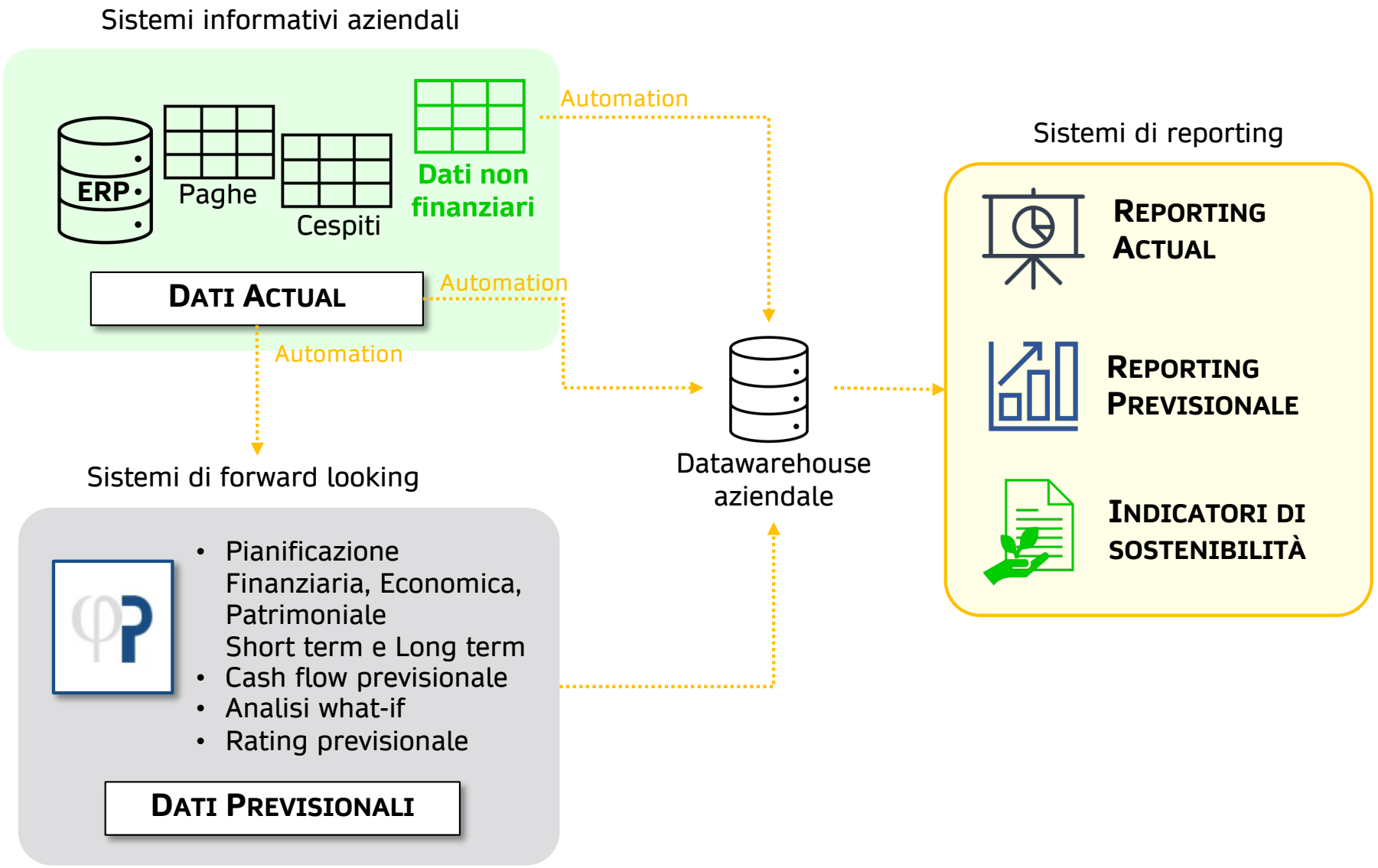
- Rispetto con efficienza degli Obblighi di natura Fiscale
- Consulenza Tax Governance

4 Planning

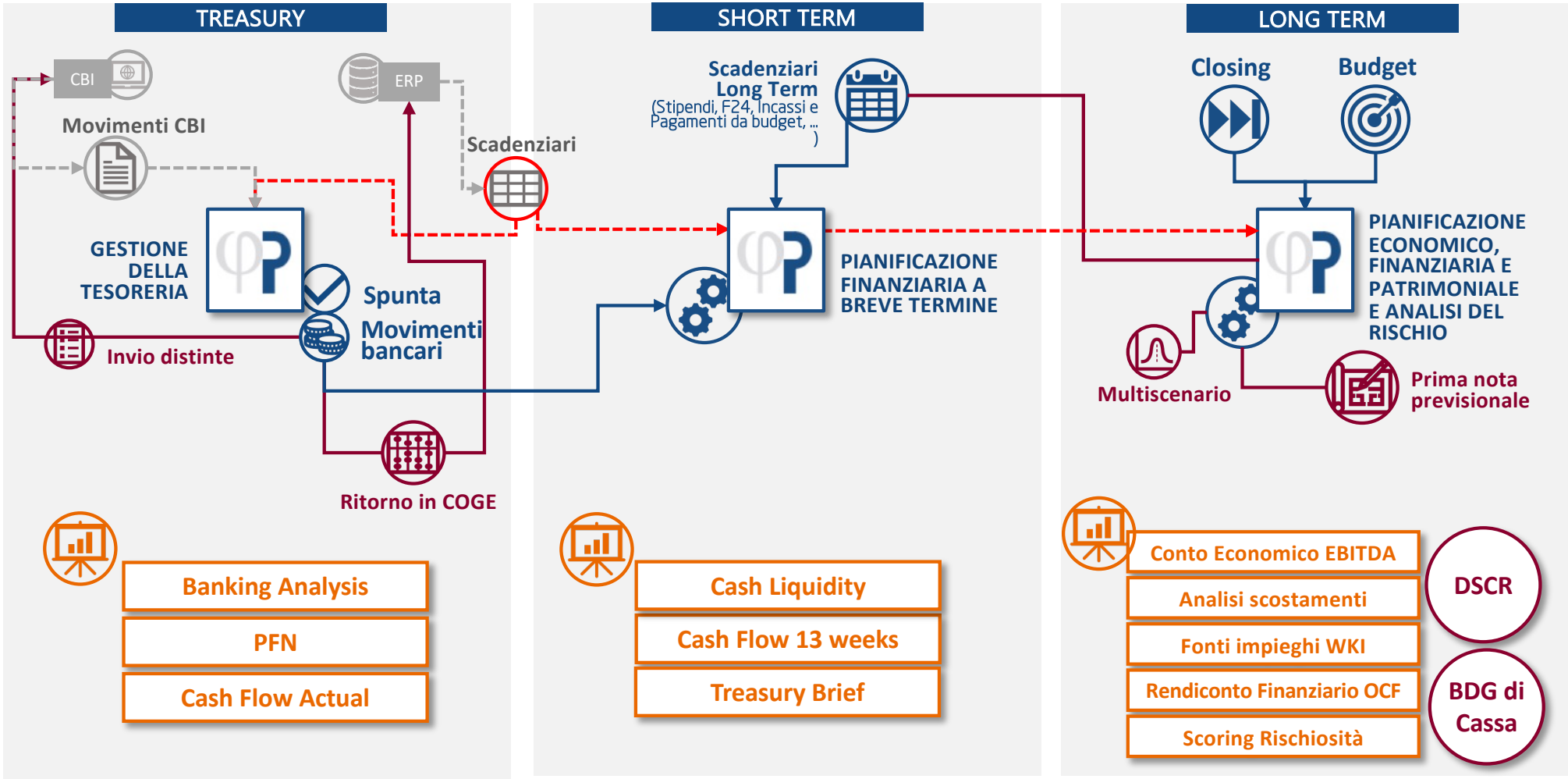
I sistemi informativi e il reporing - Prima



I sistemi informativi e il reporing - Dopo



Fiplan Suite: una soluzione applicativa per l'Automazione del Forward Looking



Il Case History

Dati azienda

- ✓ **Azienda di produzione nel settore dell' Arredamemto per Uffici**
- ✓ **Fatturato:** 4 mln ca
- ✓ **Distribuzione:** territorio estero principalmente 10% Italia 90% Estero
- ✓ **Ciclo finanziario attivo:** Bonifici 90 % 10% Riba
- ✓ **DSO:** 45 gg
- ✓ **Ciclo finanziario passivo:** Bonifici 70% Riba 30% - Tempi di pagamento
- ✓ **DPO:** 96 gg
- ✓ **Affidamenti a breve (mix linee di credito):** Promiscui Anticipi fatture estero - SBF
- ✓ **Finanziamenti a Medio Lungo termine:** Mutui; Leasing

Da Backward Looking a Forward Looking

Nel 2021 l'azienda grazie anche ad un importante riconoscimento vinto in USA NEL 2020 ha sottoscritto un importante contratto con una Azienda Americana che gli consentirà di distribuire il prodotto su larga scala in particolare nel territorio Americano.
Questa opportunità prevede però importanti investimenti sia in Capex che in WKI. Di conseguenza l'azienda fino ad oggi sprovvista di una visione Forward Looking ha deciso di cambiare «governance» impostando l'area A&F e l'intera azienda verso un'ottica orientata alla Pianificazione Economico Finanziaria e Patrimoniale partendo così dalla redazione di un Business Plan dove identificare in modo puntuale le esigenze finanziarie legate alla crescita.

4 Planning

Gli elementi salienti del BP

Capex Investimenti importanti tra cui il principale il fabbricato dove sarà concentrata la nuova produzione pari 1,8 mln di euro

WKI Il gap temporale tra l'approvvigionamento e la vendita è pari a circa 4 mesi in quanto la merce viene stokkata in america a carico dell'azienda

DSO Tempi di incasso molto contenuto 15GG data fattura

Indotto Questo contratto fornirà visibilità e l'effetto sarà un inremnto indotto anche del mercato europeo

Le fasi del progetto

Obiettivi	**Automazione pianificazione finanziaria long term**	**Automazione pianificazione finanziaria di breve**	**Automazione della gestione della tesoreria**
Fasi	1	2	3
Risultati	Cash Flow previsionale rolling a 48 mesi SP e CE previsionale rolling 48 mesi Analisi multi-scenario e stress test	Cash Flow previsionale a 13 weeks Proiezione saldi bancari Manovra finanziaria	Cash Flow consuntivo in tempo reale Proiezione saldi bancari Automazione attività amministrative
Tempi	**3 mesi**	**3 mesi**	**2 mesi**

4 Planning

Roberto Spaccini
Partner 4Planning
r.spaccini@4planning.it

Marco Turani
Channel Director
4Planning

m.turani@4planning.it
346-0149504