

# Piteco

FINANCIAL SOFTWARE & CONSULTING

## Pianificazione Economico-Finanziaria e Patrimoniale

Business Presentation

**Piteco**  
ZUCCHETTI

# PIANIFICAZIONE DI CASSA, FINANZIARIA E PATRIMONIALE: WORKFLOW OPERATIVO

## COLLECTION DEI DATI

- Informazioni finanziarie preventive e consuntive disponibili in Piteco
- Informazioni preventive disponibili nei sistemi conferenti
- Dati economici e patrimoniali dal Bilancio di Verifica

## CASH FLOW FORECAST E ACTUAL

- Con metodo Diretto e Indiretto

## POSIZIONE FINANZIARIA ED ECONOMICO PATRIMONIALE

## SIMULAZIONE SCENARI

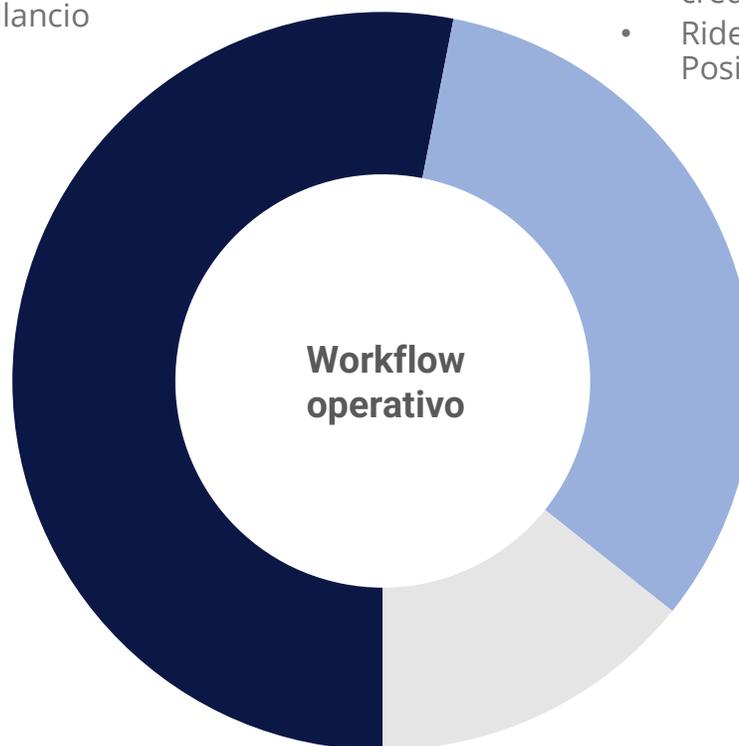
- What if actions
- Evidenza degli scostamenti dai dati previsionali
- Riposizionamento scadenze relative a crediti e debiti
- Rideterminazione del Cash Flow e della Posizione Finanziaria

## DELTA ANALYSIS

**Actual vs Actual**

**Actual vs Budget**

**Actual vs Forecast**



VALUTAZIONE SITUAZIONE FINANZIARIA, PRESENTE E PROSPETTICA

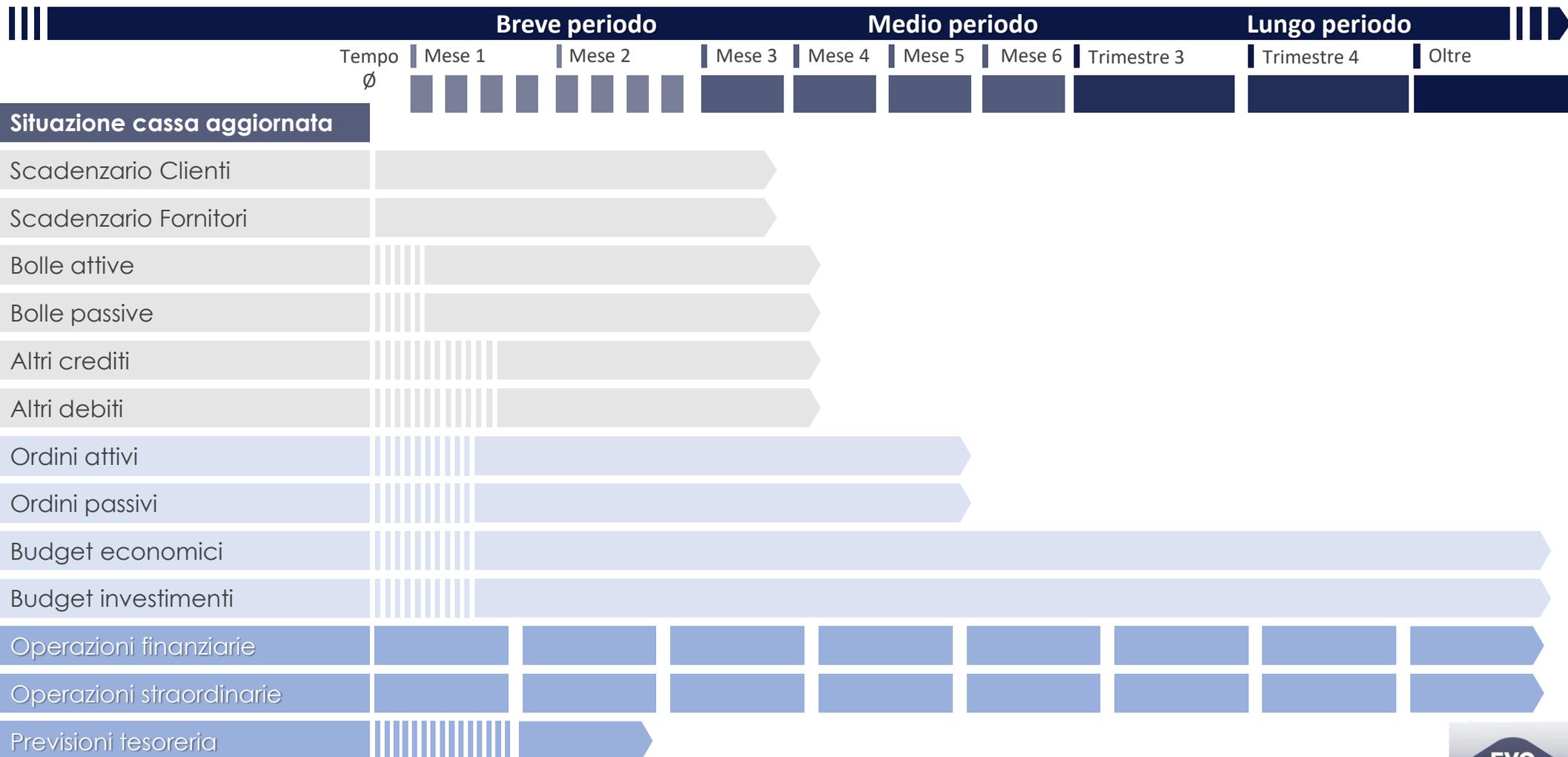
DETERMINAZIONE INDICI

**Flusso - Flusso** (Es. DSCR)

**Stock - Stock** (Es. Indice di struttura primaria)

**Flusso - Stock** (Es. ROI, ROE, ROS)

# IL CASH FLOW MULTIDIMENSIONALE



# PIANIFICAZIONE FINANZIARIA STRATEGICA



Saldi da bilancio



Smobilizzo capitale circolante iniziale

Budget



Ricavi di competenza

Costi di competenza

Investimenti

Disinvestimenti

Dividendi / Ammontare del Capitale

Effetti Monetari anni precedenti

TMS

Gestione finanziaria ML Termine



# PIANIFICAZIONE OPERATIVA A BREVE TERMINE

Analisi  
Finanziaria

Ripresa Dati



# PROCESSO UNICO DI PIANIFICAZIONE: A M/L TERMINE

Piteco consente di generare **differenti scenari** classificabili in funzione della diversa "certezza" dei dati:



Budget



Revised Budget



Forecast

Tutte le versioni dei vari scenari sono storicizzate e disponibili ai fini dell'analisi degli scostamenti tra **previsioni** e **consuntivi** e tra differenti scenari previsionali (budget vs forecast o forecast generati in periodi differenti)

# PIANIFICAZIONE FINANZIARIA, PATRIMONIALE E STRATEGICA A M/L TERMINE

## CONFIGURAZIONE MODELLO

### RIPRESA DATI

#### ACQUISIZIONE FONTI DATI

Acquisizione dati di **budget economico**  
Acquisizione dati di **budget investimenti**  
Revised **economico**  
Revised **investimenti**  
Altri dati (note spese, spese straordinarie, tasse)  
**Situazione patrimoniale iniziale**

#### CRITERI DI SMOBILIZZO

Definizione **criteri smobilizzo** per la trasformazione delle previsioni di vendita e acquisto in flussi economico/patrimoniali e monetari.  
Definizione differenti **scenari** di trasformazione delle voci economiche.  
Definizione % e fasce temporali di smobilizzo monetario e impatto **economico patrimoniale**  
Definizione % di **maggiorazione IVA**.

**FINANCIAL REPORTING**

### ANALISI FINANZIARIA

#### SCENARI DI BUDGET E FORECAST

Generazione budget finanziario ed economico/patrimoniale  
  
Generazione **scenari di forecast**

#### REGOLE COSTRUZIONE FORECAST

Calcolo **flussi** e **saldi consuntivi** e a tendere.  
Calcolo flussi di **incasso** e **pagamento** con maggiorazioni IVA e previsioni di non realizzo.  
Calcolo **oneri** e **proventi** previsionali.  
Integrazione **incassi/pagamenti** derivanti da **scadenziari** contabili.  
Calcolo **posizione finanziaria e patrimoniale** finale.  
Calcolo **delta cambi** previsionali

# LE SUITE PITECO DI PIANIFICAZIONE FINANZIARIA: CARATTERISTICHE

- **Gestione dati multisocietaria** con visione per singola società e del **consolidato**
- Pianificazione Operativa, Finanziaria, Patrimoniale e Strategica integrate ad una Tesoreria operativa
- **Gestione dati multidivisa** con possibilità di costruzione parametrica della posizione valutaria
- Costruzione della **Posizione Finanziaria Netta previsionale** e **consuntiva** con aggregazione parametrica delle differenti tipologie di linee
- **Financial Reporting Book** parametrico e multidimensionale
- Riconoscimento flussi intercompany e generazione scenari previsionali secondo le differenti metodologie di accentramento della Tesoreria (cash pooling – pagamenti ed incassi per conto – netting)
- **Calcolo delle disponibilità bancarie** in funzione degli affidamenti caricati in Piteco
- Determinazione della **PFN prospettica** con inclusione dello scadenziario operazioni finanziarie presenti in Piteco (finanziamenti a breve e medio lungo termine)
- Costruzione parametrica di un **rendiconto finanziario completo** con inclusione di: analisi del cash flow – analisi delle operazioni di manovra – variazioni della PFN – affidamenti e disponibilità bancarie
- **Determinazione degli indici:** Es. DSCR, ROI, ROE, ROS



# LE SUITE PITECO: PIANIFICAZIONE FINANZIARIA A BREVE TERMINE

Esempio di Rappresentazione: **Cash Flow multidimensionale con dettaglio per fonte alimentante**

Report flussi finanziari - (CASH FLOW PER CL/FOR) - Visualizzazione dati (Zoom Window)

Dettaglio flusso    Data val.    Controvalore storico    Periodi ▲ ▼

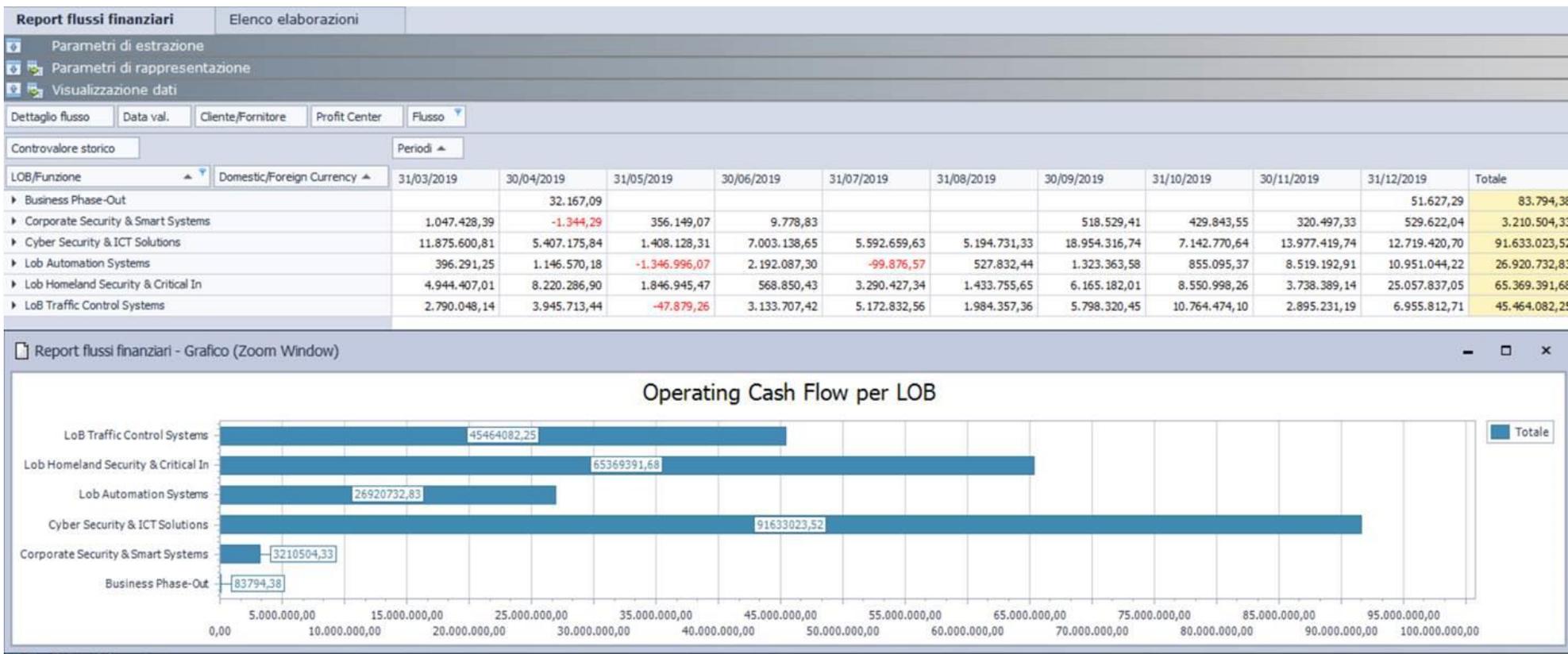
Flusso ▲ ▼	Cl/for ▲	Tipo previsione ▲	29/02/2020	31/03/2020	Totale
▼ ENTRATE CARATTERISTICHE		06 Movimenti Consuntivi	1.232.042,68	122.461,75	1.354.504,43
▼ 200001 - ABC SPA		01 AR Invoices	4.000,00	100.000,00	104.000,00
		03 Sales Orders		5.000,00	5.000,00
200001 - ABC SPA			4.000,00	105.000,00	109.000,00
▼ 200002 - FIAT SPA		01 AR Invoices	9.000,00	11.000,00	20.000,00
▼ 200003 - MPE SRL		01 AR Invoices	24.000,00		24.000,00
		03 Sales Orders	3.000,00		3.000,00
200003 - MPE SRL			27.000,00		27.000,00
▼ 200004 - XY SPA		01 AR Invoices		8.000,00	8.000,00
		03 Sales Orders		12.000,00	12.000,00
200004 - XY SPA				20.000,00	20.000,00
ENTRATE CARATTERISTICHE			1.272.042,68	258.461,75	1.530.504,43
▼ Clienti Italia		06 Movimenti Consuntivi	1.184.574,50	104.074,08	1.288.648,58
▼ 200001 - ABC SPA		03 Sales Orders		5.000,00	5.000,00
▼ 200003 - MPE SRL		01 AR Invoices	24.000,00		24.000,00
		03 Sales Orders	3.000,00		3.000,00
200003 - MPE SRL			27.000,00		27.000,00
▼ 200004 - XY SPA		03 Sales Orders		12.000,00	12.000,00
Clienti Italia			1.211.574,50	121.074,08	1.332.648,58
▼ Clienti Estero		06 Movimenti Consuntivi	47.468,18	18.387,67	65.855,85

**Caratteristica principale:**

multidimensionalità con la possibilità di aggiungere /eliminare dimensioni

# LE SUITE PITECO: PIANIFICAZIONE FINANZIARIA GESTIONALE

Esempio di Rappresentazione : **Cash Flow multidimensionale**



**Caratteristica principale**

multidimensionalità con la possibilità di aggiungere /eliminare dimensioni



# LE SUITE PITECO: PIANIFICAZIONE FINANZIARIA A BREVE

Tabella per la definizione di report:

Elenco report per pianificazione finanziaria							Gestione report per pianificazione finanziaria						
Chiave													
Codice CASH_FLOW													
Dati													
Descrizione CASH FLOW REPORT													
Percentuale di partecipazione <input type="checkbox"/> Flag di riclassificazione <input type="checkbox"/> Report per bilancia valutaria <input type="checkbox"/>													
Riga	Tipo	Descrizione	Visibilità	Inv. segno	Totalizzazioni	Num/Denom	Flussi						
19	Flussi	Other Purchases	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		Flusso	Descrizione	Tipo				
20	Flussi	Advertising & Promotion	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		IC	IC	IC				
21	Flussi	Rents	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		DI001	IC Loans	Saldi				
22	Flussi	Commercial Expenses	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		DI002	IC Loans	Saldi				
23	Flussi	Payroll	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		DI004	Loans from inte	Saldi				
24	Flussi	General Expenses	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		DI005	Loans from inte	Saldi				
25	Flussi	Other Taxes	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		DT001	Bank Account	Saldi				
26	Flussi	Other Expenses	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		DT002	Bank Account	Saldi				
27	Totale	OPERATING CASH OUT	Dettaglio nascosto	<input type="checkbox"/>	Default		DT003	Cash	Saldi				
28	Flussi	Fixed Assets	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		Righe						
29	Totale	CASH OUT FROM FIXED ASSETS	Dettaglio nascosto	<input type="checkbox"/>	Default		Riga	Descrizione					
30	Flussi	Equity Operations	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		2	Retail Sales					
31	Flussi	Dividends Paid	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		3	E-Commerce					
32	Descrizione	Gain/Losses on FX	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		4	Wholesale Sales					
33	Flussi	FX Option Premiums	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		5	Other Sales					
34	Totale	Other Financial Expenses	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		6	OPERATING CASH IN					
35	Salto pagina	CASH OUT FROM FIN. OPERATIONS	Dettaglio nascosto	<input type="checkbox"/>	Default		7	Equity Operation					
36	Flussi	Income Taxes	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		8	Other Financial Income					
37	Totale	CASH OUT FROM INCOME TAXES	Dettaglio nascosto	<input type="checkbox"/>	Default		9	CASH IN FROM FIN. OPERATIONS					
38	Totale	TOTAL CASH OUT 3RD PARTIES	Dettaglio nascosto	<input type="checkbox"/>	Default		10	TOTAL CASH IN 3RD PARTIES					
39	Descrizione	INTERCOMPANY	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		12	Raw Materials Tex					
40	Flussi	IC Sales	Riga visibile	<input type="checkbox"/>	Default		13	Raw Materials LG & other					

Caratteristica principale

tool che consente la creazione di report di cash flow con diversi dettagli e layout



# ANDAMENTO PFN

## Caratteristica principale

Confronto tra:

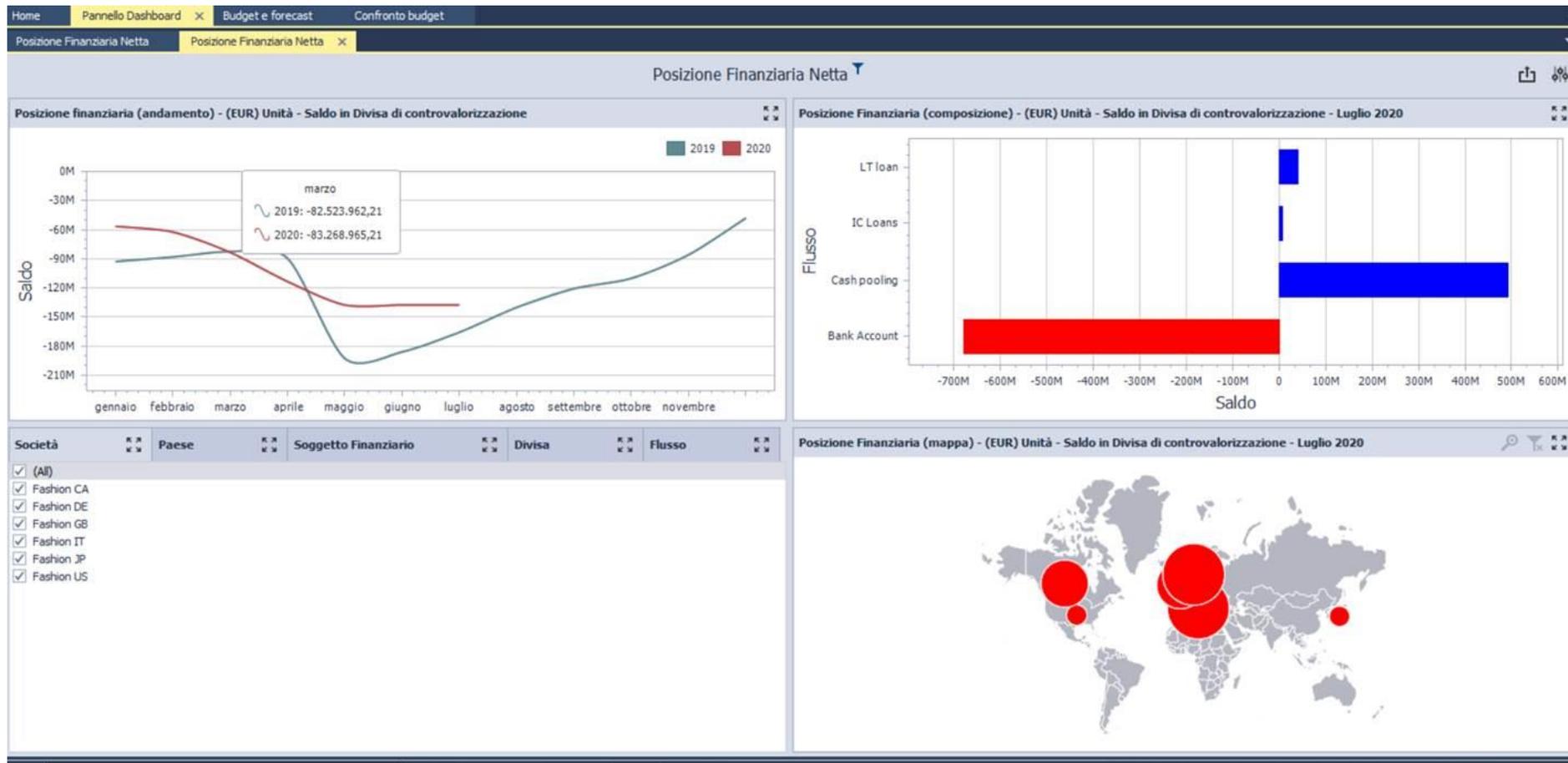
- andamento temporale della PFN dell'anno corrente e dell'anno precedente
- Actual e versione previsionale prescelta dell'anno corrente
- due versioni previsionali diverse dell'anno corrente



# PFN: ANALISI MULTIDIMENSIONALE

## Caratteristica principale

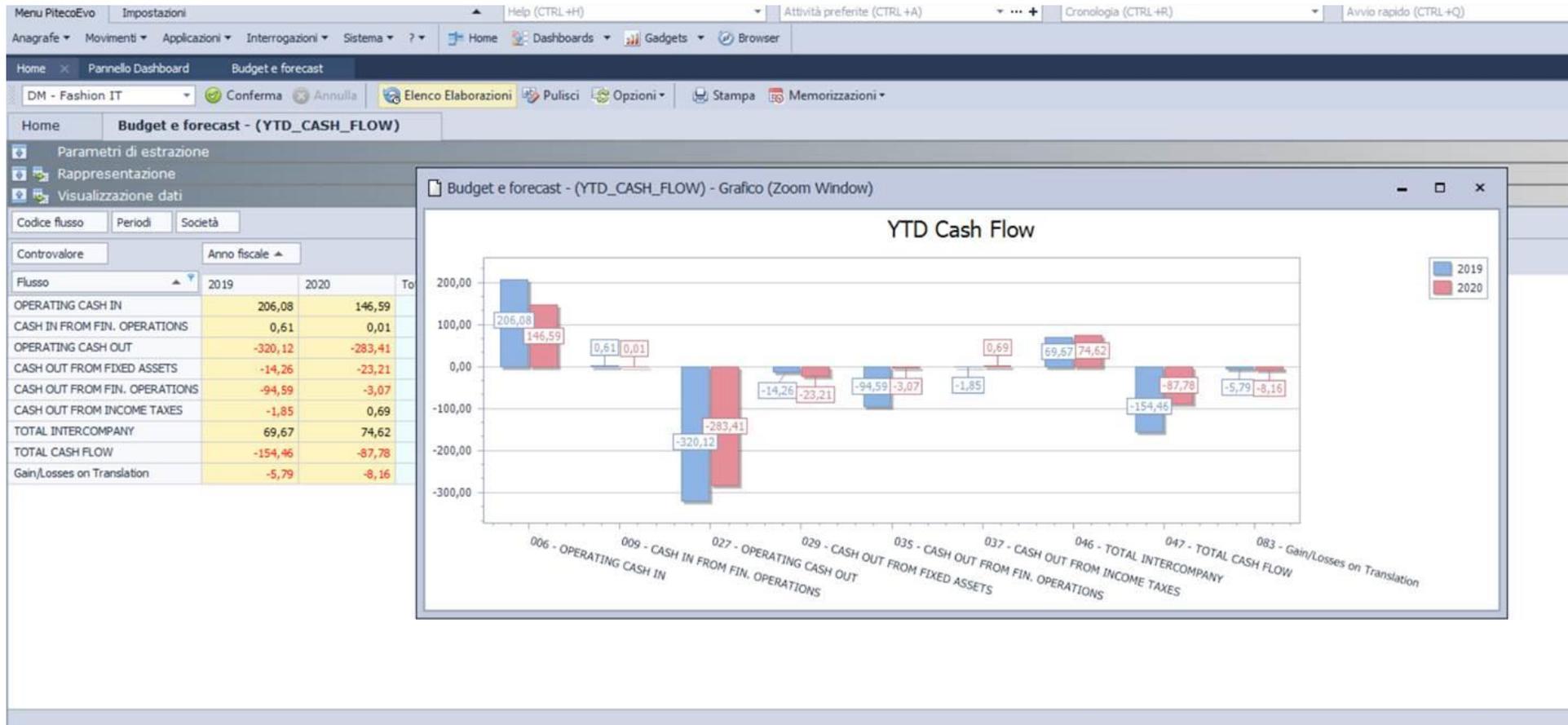
Andamento e composizione della PFN per società, paese, banca e divisa



# CASH FLOW: CONFRONTO PER PERIODO

## Caratteristica principale

Possibilità di confrontare il cash flow di anni consecutivi nel suo totale e nelle sue componenti



# CASH FLOW: ANALISI SCOSTAMENTI

Confronto budget - (YTD\_CF\_VARIANCE) - (Zoom Window)

Codice flusso    Società    Periodi

C...    C...    Sc...    %...    Area dati

Flusso	Totale			
	Controvalore (FOREC...	Controvalore (ACTUAL)	Scostamento Ctv.	% Scostamento Ctv.
Dividends Paid	-90,00	0,00	90,00	100,00000
Gain/Losses on FX	-2,22	-0,17	2,05	92,45454
FX Option Premiums	-2,18	-2,45	-0,27	-12,51372
Other Financial Expenses	-2,77	-0,47	2,30	83,04369
CASH OUT FROM FIN. OPERATIONS	-97,17	-3,09	94,08	96,82140
Income Taxes	-0,13	0,71	0,84	641,34408
CASH OUT FROM INCOME TAXES	-0,13	0,71	0,84	641,34408
TOTAL CASH OUT 3RD PARTIES	-491,65	-311,94	179,71	36,55312
INTERCOMPANY				
IC Sales	134,88	120,90	-13,98	-10,36532
IC Dividends and Equity Inj				
INTERCOMPANY CASH IN	134,88	120,90	-13,98	-10,36532
IC Purchases	-83,26	-46,52	36,74	44,12651
IC Dividends and Equity Paid	0,00	0,00		
INTERCOMPANY CASH OUT	-83,26	-46,52	36,74	44,12651
TOTAL INTERCOMPANY	51,61	74,38	22,76	44,09792
TOTAL CASH FLOW	-164,10	-89,78	74,32	45,29152
NET FINANCIAL DEBT				
OPENING BALANCE				
Bank Account	-512,38	-512,38		0,00000
Cash				
Cash pooling	418,64	418,64		0,00000
IC Long-Term Loans	40,00	40,00		0,00000
Bank Medium term				
Accruals				
Leasing				
IC Loans	5,91	5,91		0,00000
External Debt				
Cash Equivalent				
Cash Cheque Receivable				
Bills of Exchange				
TOTAL OPENING BALANCE	-47,82	-47,82		0,00000
FINAL BALANCE				
Bank Accounts	-544,11	-678,21	-134,10	-24,64651

## Caratteristica principale

Possibilità di effettuare il confronto ACTUAL VS PLANNING del cash flow nel suo totale e nelle sue componenti

# CASH FLOW: GENERAZIONE FLUSSI ECONOMICO/PATRIMONIALI

## Caratteristica principale

Ciascun flusso economico pianificato è in grado di generare l'impatto monetario e l'impatto economico/patrimoniale in tempo diversi

The screenshot displays the Piteco software interface, which is used for financial management and cash flow generation. The main window is titled "Gestione piano finanziario" and "Generazione flussi finanziari". It features a menu bar with options like "Conferma", "Annulla", "Pulisci", "Nuovo", "Rimuovi", and "Help".

Below the menu, there are several panels and windows:

- Elenco algoritmi smobilizzo voci:** This panel shows a list of algorithms for generating cash flows. The selected algorithm is "ICF - Indirect CF". It includes fields for "Nome dati" (BUDGET), "Tipo" (Original budget), "Anno fiscale" (2021), "Divisa" (EUR), and "Area".
- Gestione flussi patrimoniali:** This window shows a table of financial flows. The table has columns for "Period P", "Flusso finanziario", and "Percentuale". The data shows a flow of 33,00 for the month of January (Gennaio) under the category "P010 - Fatturazione At", representing 100,00% of the total.
- Table of Financial Flows:** A large table with columns: "soc.", "Flusso", "Descrizione", "Tipo", "T", and "Gennaio". It lists various flows such as "E010 Inc. Rim. Dir.", "IVAA IVA Acquisti", "IVAV IVA Vendite", "P010 Fatturazione At", "P020 Fatturaz. Passi", "P030 Contributi", "P205 Salari e stipe", "P215 Accantonamento", "P310 Lavorazioni Int", "P440 On.Prov.Fin.ri", "P500 Ammort.Imm.Mat.", and "ZZZZ Non rilevante".

At the bottom of the interface, there is a summary table for "voce finanziaria" and "azione IVA".

voce finanziaria	1.525.887,06						
VA							
FVAT Pagamento IVA Liquidazi...	0,00						
azione IVA	0,00	-274.943,76	-268.354,13	-276.598,61	-290.997,56	-272.674,42	-284.059,48

# HIGH VALUE ASSETS



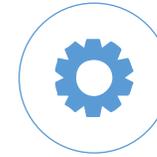
## BEST PRACTICE

Centinaia di progetti implementati nelle corporate italiane e internazionali consentono a Piteco l'utilizzo di **metodologie replicabili** e di offrire un percorso implementativo coerente, riducendo i costi e centrando gli obiettivi definiti.



## COMPETENCE CENTER

Competenze specialistiche in ambito Treasury & Finance a disposizione dei clienti per la definizione di **nuove soluzioni** ad alto valore aggiunto.



## SOFTWARE CUSTOMIZATION

**Soluzioni custom** che rispondono perfettamente ai business requirement dei clienti, garantendo per ogni cliente e release di aggiornamento la manutenzione del software realizzato.



## CUSTOMER CARE

Gestisce l'apertura di ticket relativi a errori o anomalie; segnalate dagli utenti garantendo **risposte certe** entro **tempistiche garantite**.



## APPLICATION MANAGEMENT

Supporto funzionale ed operativo agli utenti per fornire la massima disponibilità delle soluzioni Piteco con **livelli di servizio concordati e garantiti**.

---

Scegliere Piteco significa disporre di **eccellenti servizi di consulenza e supporto** che garantiscono la perfetta corrispondenza della soluzione implementata ai business requirement del cliente e il mantenimento nel tempo degli investimenti effettuati.

# Piteco

---

## ZUCCHETTI

### HEADQUARTERS

Via Imbonati, 18 – 20159 Milano  
T + 39 02 3660931

 [info@pitecolab.it](mailto:info@pitecolab.it)

### Filiale di Roma

Viale Avignone, 8/10  
00144 Roma

 [piteco.eu](http://piteco.eu)

### Filiale di Padova

Via Regia, 88  
35010 Vigonza (PD)

 [Piteco](https://www.linkedin.com/company/piteco)