

Pianificazione Finanziaria

La suite **Piteco EVO** offre una soluzione completa per la **Pianificazione Finanziaria e Patrimoniale**, supportando le Direzioni Treasury & Finance nella **gestione operativa e strategica a breve, medio e lungo termine**. L'approccio olistico e proattivo della suite integra la **Pianificazione operativa** con quella **strategica** per fornire una visione finanziaria completa e affidabile.



Un approccio globale e dinamico

Piteco EVO funge da **collettore e normalizzatore di dati preventivi e consuntivi**, permettendo di simulare diversi **scenari anche su molteplici orizzonti temporali**.

Attraverso l'analisi dei **dati finanziari** e l'**acquisizione di dati granulari dagli ERP** (scadenze, fatture, ordini) e sulla base dei **budget economici e degli investimenti aziendali**, la suite **Corporate Financial Planning** di Piteco fornisce una visione completa e **proattiva** della **situazione finanziaria aziendale**, determinando la **Pianificazione Finanziaria e Patrimoniale**.

La suite di Pianificazione Finanziaria integra i dati consuntivi e previsionali – creati da Piteco o da applicazioni terze – con i dati economici e patrimoniali del bilancio di verifica consentendo di ottenere il **Cash Flow** consuntivo e preventivo con **metodo diretto e indiretto**, la **Posizione Finanziaria Netta**, la **Situazione delle Disponibilità**, l'analisi degli **scostamenti** dai dati previsionali, scenari di simulazione e **Revised Budget**. Piteco consente la generazione dello **Stato Patrimoniale in via anticipata** e del **Rendiconto Finanziario sintetico e analitico**.



Intelligenza Artificiale al servizio della Pianificazione

La soluzione **Extended AI - Intelligent Financial Planner (IFP)**, integrato in Piteco EVO, sfrutta l'Intelligenza Artificiale per potenziare la Pianificazione Finanziaria. IFP analizza i dati, identifica i pattern e suggerisce le **strategie ottimali per la manovra finanziaria**, supportando il CFO e il Tesoriere nelle scelte strategiche. Non si limita a semplici previsioni, ma analizza vincoli (es. tecnici e contrattuali) e obiettivi, **suggerendo azioni concrete ("how to")** per ottimizzare la manovra, gestendo surplus o deficit di cassa, la canalizzazione dei pagamenti e la riallocazione della liquidità. IFP offre proiezioni anche di breve periodo e supporta la Pianificazione a medio e lungo termine, integrando dati economici e patrimoniali.



Pianificazione e conformità normativa

La suite Piteco supporta le aziende nell'operare in modalità **forward looking**, aiutando le aziende a creare un sistema di allerta e prevenzione previsto dalla normativa sulla Crisi **d'Impresa**. Utilizzando modelli di controllo finanziario, Piteco permette di rilevare in anticipo possibili tensioni finanziarie, di pianificare per tempo le azioni correttive per il riequilibrio economico-finanziario e di avere procedure e soluzioni che permettano di supportare le nuove normative in tema di **Adeguati Assetti** per la prevenzione delle crisi. La soluzione di Pianificazione permette di analizzare diversi indici tra i quali il **DSCR - Debt Service Coverage Ratio**. Inoltre, le soluzioni sono di supporto anche nel miglioramento delle relazioni Banca-Impresa in accordo con le **Linee Guida EBA**, predisposte dall'Autorità Bancaria Europea, in materia di **concessione e monitoraggio del credito**.



Vantaggi e benefici chiave

La suite Piteco integra la **Pianificazione operativa** – legata alla gestione della **Tesoreria** e alla **programmazione a breve termine** – con la **Pianificazione Finanziaria e Patrimoniale strategica di medio e lungo periodo** garantendo vantaggi quali:

- **Ottimizzazione del Cash Flow:** analisi granulari e previsioni accurate consentono di gestire al meglio incassi e pagamenti, riducendo il rischio di tensioni finanziarie e massimizzando l'utilizzo della liquidità.
- **Riduzione del rischio finanziario:** il modello forward looking permette di identificare e affrontare in anticipo potenziali situazioni di squilibrio, agendo proattivamente per il riequilibrio economico-finanziario.
- **Supporto alle decisioni strategiche:** l'integrazione di dati previsionali e consuntivi, insieme alle proiezioni multi-orizzonte, fornisce una base solida per decisioni operative e strategiche informate.
- **Efficienza operativa:** l'automazione e l'integrazione tra sistemi informativi eliminano i processi manuali, migliorando l'efficienza e la precisione della Pianificazione.
- **Conformità normativa:** la suite Piteco aiuta le aziende a rispettare i requisiti della normativa sulla Crisi d'Impresa, attraverso, per esempio, il calcolo di indici come il DSCR.

 **Piteco**

ZUCCHETTI