

FINANCIAL PLANNING & Intelligent Financial Planner

Pianificazione Finanziaria & Extended AI

 **Piteco**

ZUCCHETTI

Contesto - obiettivi

Il modulo **Financial Planning di Piteco EVO** abilita una gestione evoluta del processo di Pianificazione Finanziaria su orizzonte **breve, medio e lungo periodo**.

Attraverso una visione integrata e prospettica dei flussi di cassa, consente di:

- 1. Anticipare**
tensioni di liquidità
- 2. Supportare**
decisioni strategiche
- 3. Costruire**
scenari previsionali affidabili

L'integrazione di Extended AI (Agentic/Generative) permette inoltre di:

- 1. Simulare**
scenari alternativi
- 2. Identificare**
azioni ottimizzate
- 3. Minimizzare**
il costo finanziario in funzione di tassi e benchmark di mercato

Dalla previsione alla Manovra Finanziaria Ottimale.

Vantaggi

L'adozione della **Pianificazione Finanziaria Piteco** consente di:



Prevenire le tensioni di liquidità

gestione proattiva, non reattiva



Ottimizzare i flussi finanziari

riduzione costo del denaro e miglior utilizzo della cassa



Supportare decisioni strategiche

investimenti sostenibili e gestione efficiente del surplus



Massimizzare l'utilizzo degli affidamenti

ottimizzazione linee e strumenti finanziari



Rafforzare la credibilità finanziaria

maggiore trasparenza verso banche e stakeholder

Come

Piteco integra **fonti dati interne** ed **esterne** applicando regole evolute per determinare la reale manifestazione dei flussi di cassa.

Il sistema:

1. **Consolida**
dati **operativi**, finanziari e previsionali
2. **Integra**
nativamente **Cash Management** e **Financial Planning**
3. **Garantisce**
una **visione unica e coerente**
4. **Gestisce**
una **massima granularità** (fino alla singola scadenza)
5. **Consente**
analisi strategiche del **capitale circolante**

1. Metodo **Diretto**

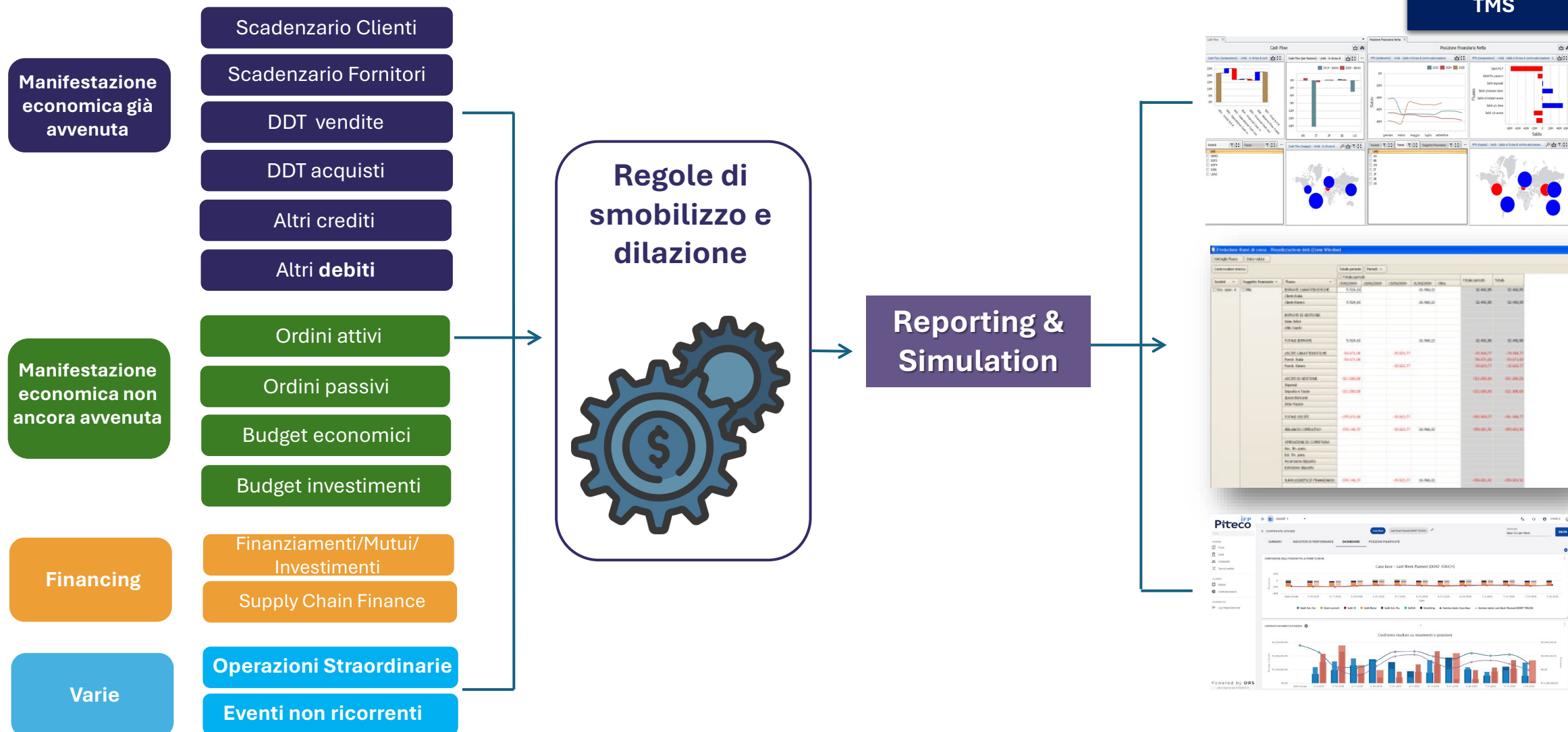
2. Metodo **Indiretto**

Inoltre:

- **Simulazioni (forecasting)**
rapide su **dati storici**
- **Scenari modificabili**
aggiornamento In **tempo reale**



Regole di smobilizzo/dilazione & Reporting



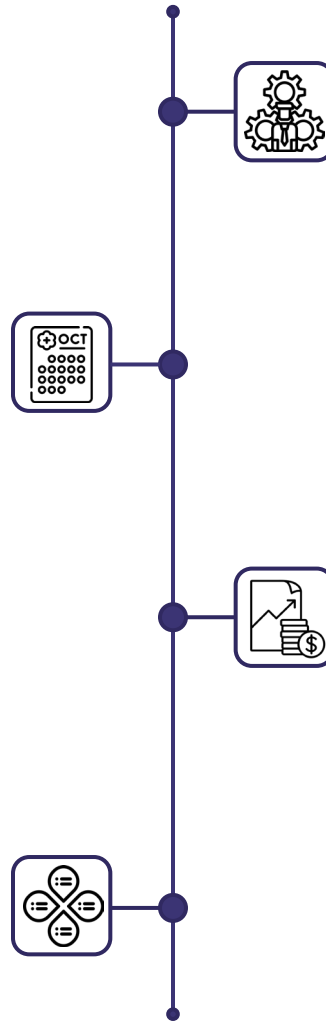
Le Fonti Dati

Fonti previsionali:

- Budget / Forecast economici
- Budget / Forecast investimenti

Altri elementi:

- Operazioni straordinarie
- Eventi non ricorrenti



Fonti operative:

- Scadenzari clienti/fornitori
- Ordini e DDT
- Crediti e debiti

Fonti finanziarie:

- Finanziamenti e investimenti
- Affidamenti
- Operazioni di financing

Tutto converge in un unico modello di Pianificazione

1. Il metodo Diretto: le regole di smobilizzo

what if e scenari

PITECO applica **regole di smobilizzo intelligenti** per trasformare dati economici in flussi di cassa previsionali.

Le regole

- Possono essere **configurate** o **auto-generate**
- Si basano su **dati storici** (DSO, DPO, ritardi reali)
- Sono applicabili su partite **aperte** e **scadute**



Il metodo

- **Pianifica** i flussi nel tempo
- **Gestisce** rettifiche dinamiche
- **Abilita** simulazioni what-if



Output: **previsione affidabile e dinamica della liquidità**

1. Il metodo Diretto: Reporting

La piattaforma offre un'ampia **reportistica avanzata e parametrica**:



Cash Flow Previsionale



Posizione Finanziaria Netta (PFN) prospettica



Analisi degli Scostamenti (per «Act / Act», «Act / Bdg», «Act / Fct», «Fct / Fct», «Fct / Bdg» ...)



Reporting multidimensionale (per Divisione/BU, Commessa, Centro di Costo, etc.)

Tutte le analisi sono nativamente integrabili con i principali sistemi di Business Intelligence, in particolare con **Microsoft Power BI** (disponibile data-set e set di report pre-configurati).

2. Metodo Indiretto

Piteco supporta anche la **Pianificazione tramite Metodo Indiretto**, partendo da:

1. Bilancio
2. Budget economici

Il sistema genera:



- **Flussi** di cassa prospettici
- **Variazioni** patrimoniali

Output principali:



- **Rendiconto** finanziario.
- **Evoluzione** capitale circolante
- **Analisi** varienze

Calcolo **KPI**: ROE, ROI, Leverage, Current Ratio, etc.

Visione finanziaria completa, non solo cassa

Extended AI - IFP

Intelligent Financial Planner (IFP) è il motore di ottimizzazione che:

➤ **Non si limita a prevedere, ma suggerisce azioni**

Utilizza:



- **Predicting AI + algoritmi** di ottimizzazione
- **Dati reali** e **benchmark** di mercato

Per:



- **Minimizzare** il costo finanziario
- **Generare** strategie alternative
- **Guidare** la manovra finanziaria

Considera automaticamente:



- **Vincoli** contrattuali
- **Limiti** operativi
- **Obiettivi** di liquidità

Intelligent Financial Planner



VINCOLI E PARAMETRI

LIQUIDITY MANAGEMENT + FINANCIAL PLANNING

Crediti e debiti operativi e non, presenti e futuri
Saldo di partenza
Manovra pianificata

BUSINESS, TECNICI E STRATEGICI

Affidamenti bancari
Plafonds Factor
Supply Chain Finance
Bancabilità dei crediti
Bancabilità dei debiti
Limiti di scaduto, dilazione e giacenza
Scadenze di rimborso

DECISIONALI E ADJUSTMENT

Riduzione utilizzo di una banca
Nessun rinvio di pagamenti
Nessuna manovra aggiuntiva
Non utilizzo degli affidamenti di cassa
Nessun anticipo di crediti

MASSIMIZZAZIONE FUNZIONE OBIETTIVO

Minimizzazione del costo in base ai tassi
Minimizzazione dei costi in base a benchmark o scoring delle forme tecniche

AZIONI SUGGERITE

Canalizzazione pagamenti
Anticipazioni del credito
Posticipazione pagamenti
Manovra intercompany
Manovra finanziaria
Girofondi

Reporting: Cash Flow

Report flussi finanziari - (CASH FLOW CAPEX OPEX) - Visualizzazione dati (Zoom Window)

Gruppo: Dettaglio flusso Data val. Soggetto finanziario

Controvalore storico Periodi

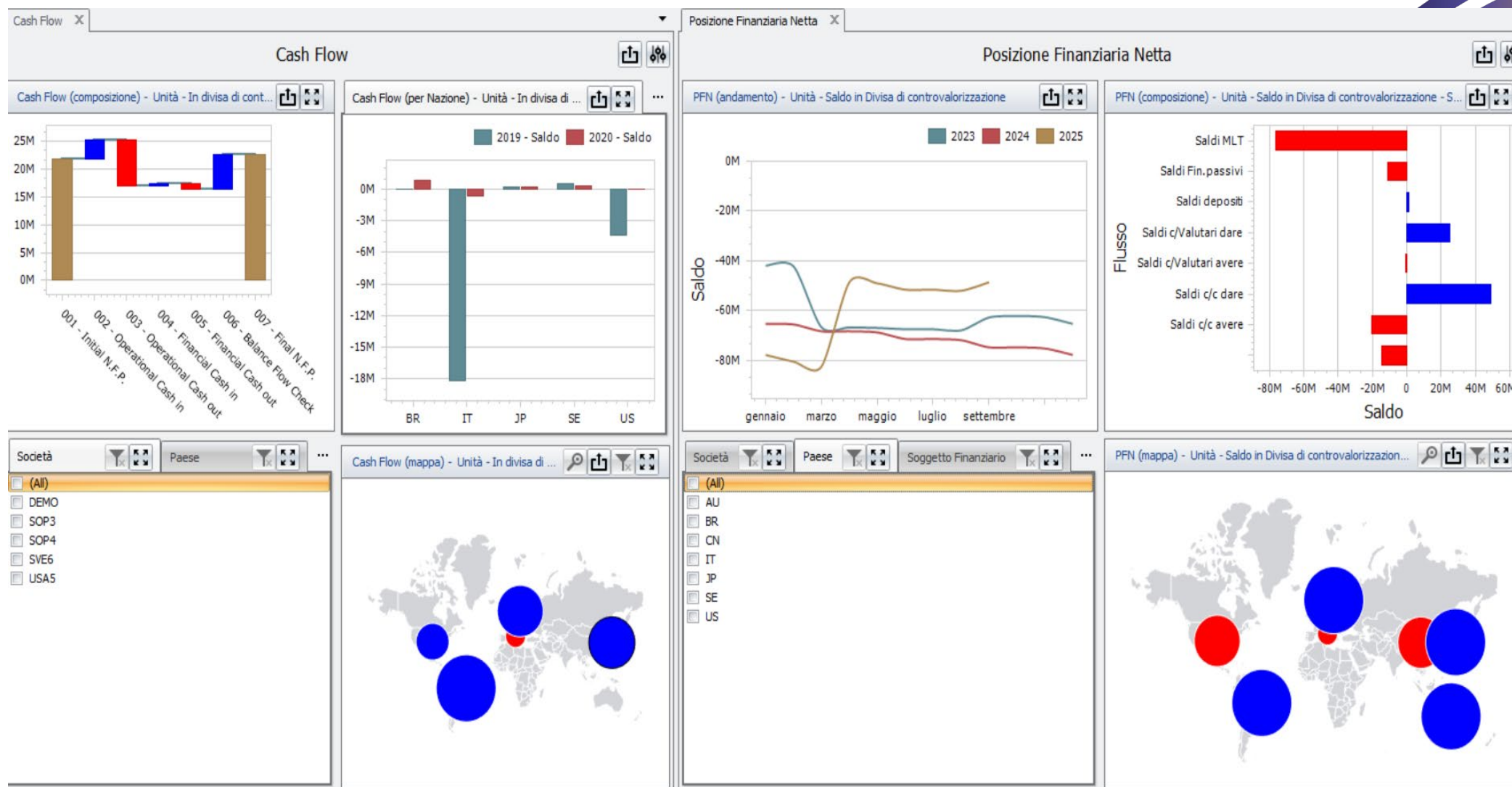
Società	Flusso	Descr. tipo previsione	Descr. di/for	Capex - Opex	15/02/2025	28/02/2025	15/03/2025	31/03/2025	Totale
SOP4					4.608.353,24	1.805.161,66	482.921,91	-661.435,63	6.235.001,18
DEMO					1.181.787,69	94.430,04	112.894,75	777.467,85	2.166.580,33
	ENTRATE CARATTERISTICHE								
	Clienti Italia								
		01 AR Invoices	200003 - MPE SRL		24.000,00				24.000,00
		03 Sales Orders	200001 - ABC SPA				5.000,00		5.000,00
			200003 - MPE SRL		3.000,00				3.000,00
			200004 - XY SPA				12.000,00		12.000,00
		03 Sales Orders			3.000,00		17.000,00		20.000,00
		06 Actual			1.098.319,51	90.430,04	69.507,08	566.467,85	1.824.724,48
	Clienti Italia				1.125.319,51	90.430,04	86.507,08	566.467,85	1.868.724,48
	Clienti Estero								
		01 AR Invoices	200001 - ABC SPA			4.000,00		200.000,00	204.000,00
			200002 - DELTA SPA		9.000,00			11.000,00	20.000,00
			200004 - XY SPA				8.000,00		8.000,00
		01 AR Invoices			9.000,00	4.000,00	8.000,00	211.000,00	232.000,00
		06 Actual			47.468,18		18.387,67		65.855,85
	Clienti Estero				56.468,18	4.000,00	26.387,67	211.000,00	297.855,85
	Previsioni di incasso	06 Actual				65.985,00	25.095,00		91.080,00
	ENTRATE DI GESTIONE	06 Actual				14.908,34		17.447,29	32.355,63
	Inter Attivi	06 Actual				14.908,34		17.447,29	32.355,63
	TOTALE ENTRATE				1.181.787,69	109.338,38	112.894,75	794.915,14	2.198.935,96
	USCITE CARATTERISTICHE								
		02 AP Invoices	100001 - ROSSI SPA	CAPEX			-14.000,00	-10.000,00	-24.000,00
				OPEX		-22.000,00		-10.000,00	-32.000,00
			100001 - ROSSI SPA			-22.000,00	-14.000,00	-20.000,00	-56.000,00
			100004 - MECC.TEC	OPEX	-10.000,00			-4.000,00	-14.000,00
			100005 - GRILLI SPA	OPEX	-11.000,00	-9.000,00			-20.000,00
			100006 - SORDI SRL	CAPEX				-30.000,00	-30.000,00
				OPEX			-2.000,00	-4.000,00	-6.000,00
			100006 - SORDI SRL				-2.000,00	-34.000,00	-36.000,00
		02 AP Invoices			-21.000,00	-31.000,00	-16.000,00	-58.000,00	-126.000,00
		04 Purchase Orders	100001 - ROSSI SPA	CAPEX			-3.000,00		-3.000,00
			100005 - GRILLI SPA	CAPEX	-20.000,00				-20.000,00
				OPEX	-12.000,00				-12.000,00
			100005 - GRILLI SPA		-32.000,00				-32.000,00
		04 Purchase Orders			-32.000,00		-3.000,00		-35.000,00
		06 Actual			-1.035.366,86	-4.703,33	-238.532,45	-67.321,43	-1.345.924,07
	USCITE CARATTERISTICHE				-1.088.366,86	-35.703,33	-257.532,45	-125.321,43	-1.506.924,07

Elenco campi

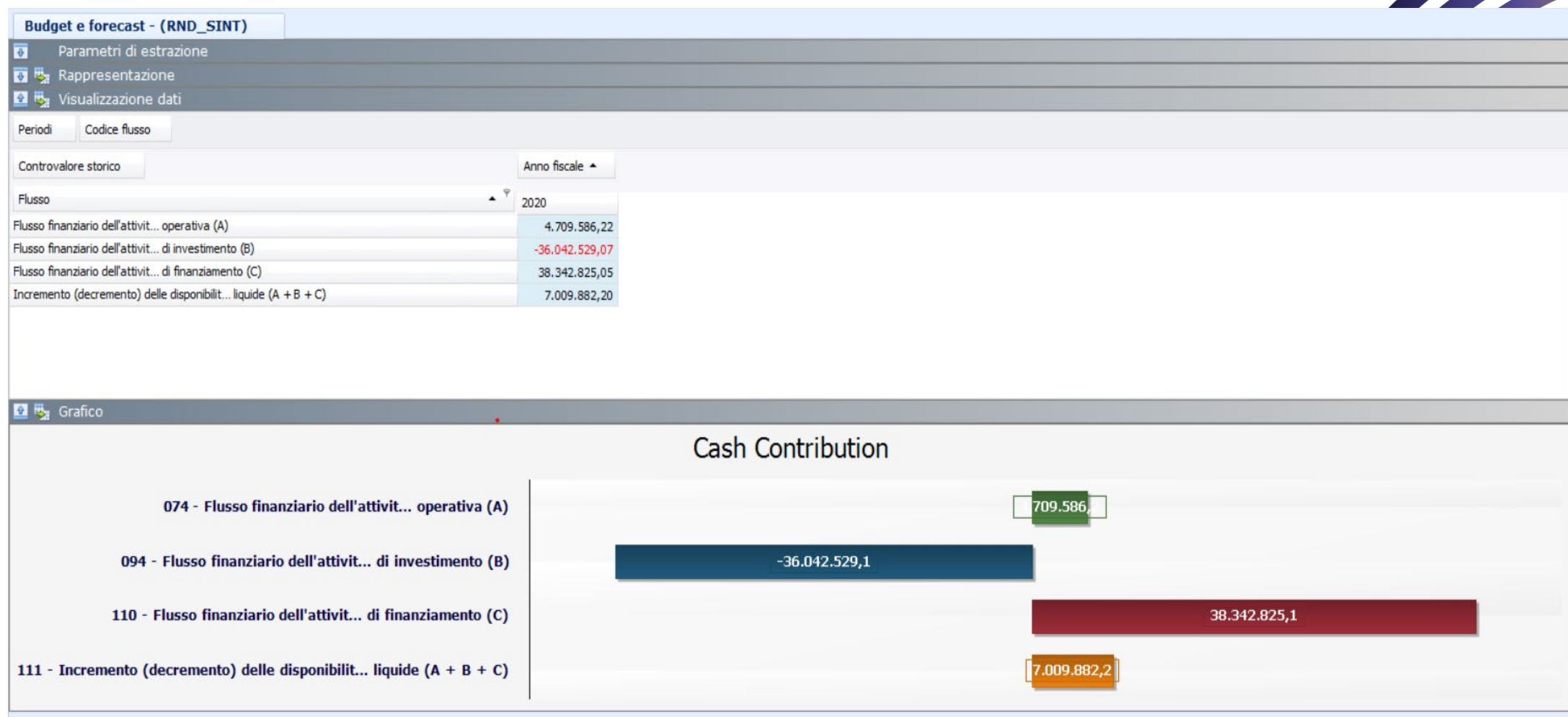
- (A) Controvalore
- (A) Controvalore storico
- (A) Importo in divisa
- (S) Controvalore
- (S) Controvalore storico
- (S) Importo in divisa
- ABI
- Area
- Cambio di controvalorizzazione
- Cambio medio
- Categoria
- Centro di costo
- Cl/for
- Codice BIC
- Codice blocco
- Commissa
- Controvalore
- Descr. area
- Descr. categoria
- Descr. centro di costo
- Descr. commessa
- Descr. elemento wbs
- Divisa di Controvalorizzazione
- Divisa ope.
- Divisa soc.
- Elemento wbs
- Imp. div. ope.

Aggiungi a Campi filtro

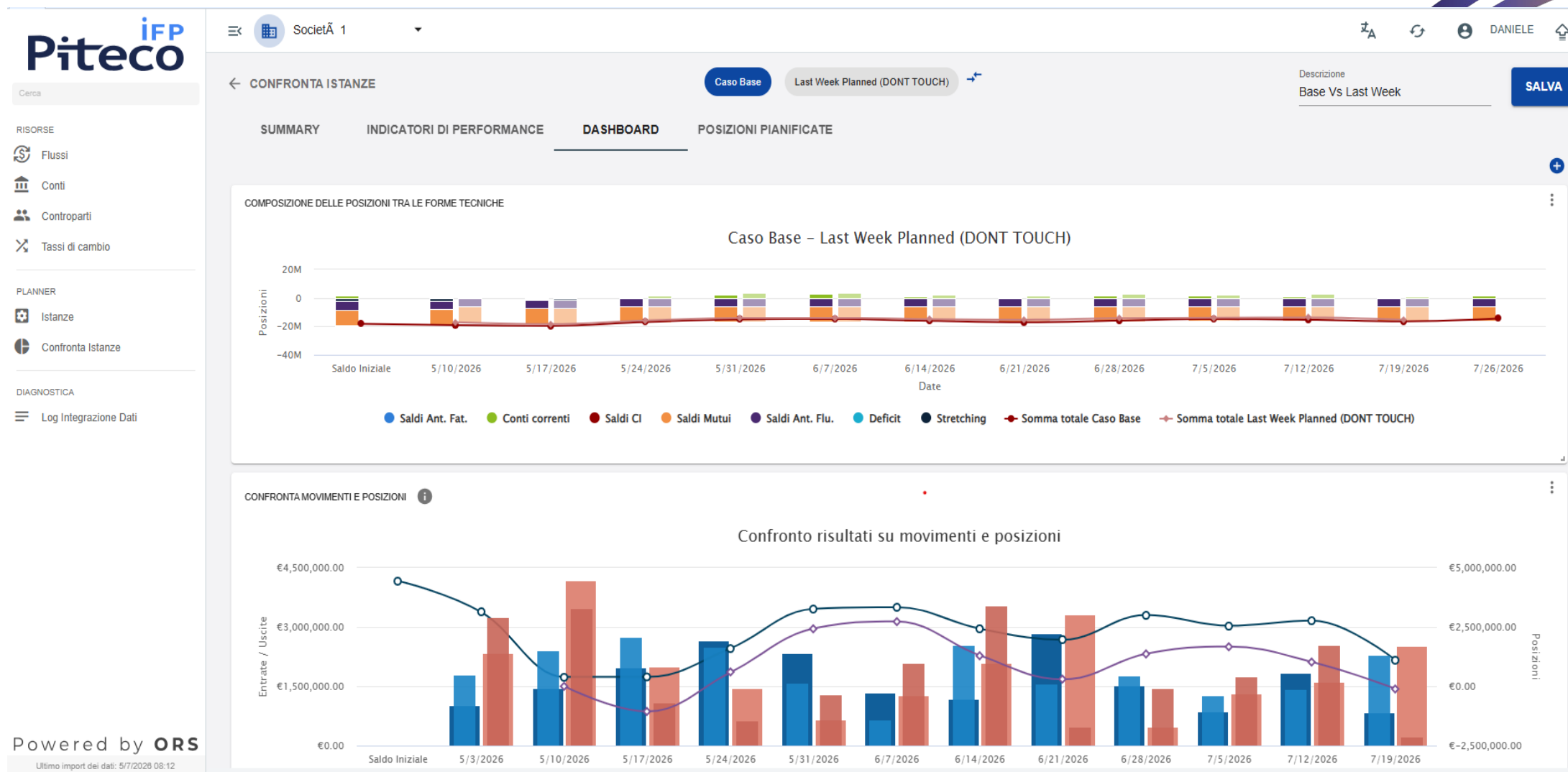
Reporting: Dashboard configurabili



Reporting: Fonti e Impieghi



Reporting: situazione saldi previsionali





ZUCCHETTI

Contatti

 info@pitecolab.it

 piteco.eu

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

HEADQUARTERS

Via Imbonati, 18
20159 Milano
T + 39 02 3660931

Filiale di Roma

Viale Avignone, 8/10
00144 Roma

Filiale di Padova

Viale della Navigazione Interna, 91
35027 Noventa Padovana (PD)