

FINPLAN

UN SUPPORTO ALLA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

Uno strumento di pianificazione a presidio dell'equilibrio finanziario

FinPlan, è uno strumento semplice che consente di realizzare un Budget Finanziario mensilizzato a partire da una serie di ipotesi economiche.

SUPPORTO AI PROCESSI DI PIANIFICAZIONE

- > Verificare l'impatto finanziario dei piani/budget economici aziendali
- > Supportare le "scenario analysis" con informazioni relative all'evoluzione della Posizione Finanziaria
- > Monitorare il rischio di liquidità

BENEFICI

- > Prevedere in anticipo l'utilizzo delle linee di fido
- > Scegliere le forme tecniche di indebitamento più opportune
- > Ottimizzare l'allocazione delle risorse finanziarie

CARATTERISTICHE

- > Gestione multisocietaria e multidivisa
- > Proiezione del debito a breve per forma tecnica
- > Calcolo preventivo degli utilizzi delle linee di credito
- > Calcolo degli interessi e delle liquidazioni IVA
- > Dettaglio della Posizione Finanziaria prospettica

FINPLAN

UN SUPPORTO ALLA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

FinPlan, partendo dall'input di dati di Budget Economico, attribuendo ad ogni voce i tempi stimati di incasso/pagamento, genera il Budget Finanziario mensilizzato.

Alpha Spa													TOT.
20nn DATI ECONOMICI BUDGET (Euro o Divisa Estera)	gennaio	febbraio	marzo	aprile	maggio	giugno	luglio	agosto	settembre	ottobre	novembre	dicembre	anno
RICAVI													
Ricavi Italia	21.737	27.250	25.405	27.311	29.429	27.292	32.291	8.905	25.199	28.725	23.270	22.106	298.920
Ricavi Estero	14.491	18.167	16.937	18.299	19.589	18.627	21.508	13.438	17.118	16.822	12.748	12.111	200.254
TOTALE RICAVI	36.228	45.417	42.342	45.610	49.018	45.919	53.799	22.343	42.317	45.546	36.018	34.217	499.174
COSTI													
Acquisti Metano	(5.073)	(6.329)	(5.904)	(5.953)	(5.914)	(6.295)	(6.054)	(2.305)	(5.959)	(7.317)	(6.330)	(6.014)	(70.327)
Acquisti Materie Prime	(4.048)	(4.572)	(5.713)	(5.421)	(5.255)	(5.607)	(5.374)	(3.220)	(5.967)	(5.950)	(5.165)	(4.908)	(64.209)
TOTALE COSTI	(10.721)	(10.901)	(11.617)	(11.374)	(12.169)	(12.102)	(11.428)	(5.523)	(12.926)	(13.267)	(11.496)	(10.921)	(134.536)
INVESTIMENTI													
Investimento 1	(86)	(14)	(10.551)	(22)	(27)	(16.943)	(17.035)	(190)	(14.020)	(324)	(440)	(644)	(60.304)
TOTALE INVESTIMENTI	(86)	(14)	(10.551)	(22)	(27)	(16.943)	(17.035)	(190)	(14.020)	(324)	(440)	(644)	(60.304)
FINANZIAMENTI													
Erogazione													
Rimborso c/capitale													
Interessi		(131)	(37)	(170)	(2.888)	(1.060)	(896)	(623)	(664)	(449)	(2.949)	(9.866)	(19.733)
Saldo finanziario													

Input dati di Budget Economico:

- > Ricavi
- > Costi
- > Investimenti
- > Finanziamenti

Alpha Spa												
TEMPI MEDI DILAZIONE e I.V.A. (ripartizione % per condizione effettive di incasso o pagamento)	gennaio	febbraio	marzo	aprile	maggio	giugno	luglio	agosto	settembre	ottobre	novembre	dicembre
Ricavi Estero												
IVA 10%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
% dilazione 000 <= 30 GG. =GG	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
% dilazione 030 <= 60 GG. =GG												
% dilazione 060 <= 90 GG. =GG												
% dilazione 090 <= 120 GG. =GG												
% dilazione 120 <= 150 GG. =CG 142	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
% dilazione 150 <= 180 GG. =GG												
% dilazione 180 <= 210 GG. =GG												
% dilazione 210 <= 240 GG. =GG												
Flussi ad altre condizioni in Euro												
% di utilizzo plafond												

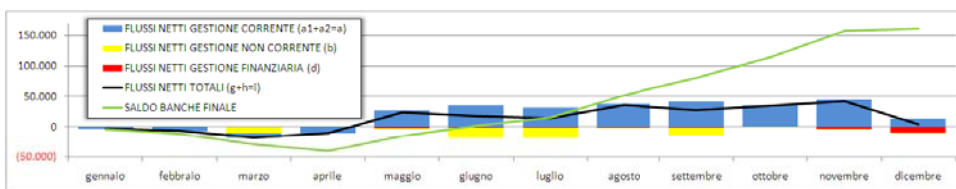
Inserimento degli algoritmi di proiezione:

- > Dilazione incassi
- > Dilazione pagamenti
- > Aliquote IVA

Alpha Spa													
Budget Finanziario (Euro)	gennaio	febbraio	marzo	aprile	maggio	giugno	luglio	agosto	settembre	ottobre	novembre	dicembre	totale anno
SALDO BANCHE INIZIALE	0	(3.492)	(10.715)	(28.023)	(39.397)	(15.435)	2.266	16.358	53.046	80.814	115.648	157.930	0
RICAVI	0	0	0	0	39.159	49.103	45.579	49.256	53.638	49.684	58.183	24.151	368.753
TOTALE ENTRATE CORRENTI (a1)	0	0	0	0	39.159	49.103	45.579	49.256	53.638	49.684	58.183	24.151	368.753
Acquisti Materie Prime	0	0	0	(3.659)	(5.399)	(6.153)	(6.395)	(6.906)	(6.900)	(6.377)	(4.589)	(5.564)	(52.942)
Acquisti Metano	(3.406)	(7.077)	(7.142)	(5.923)	(6.883)	(7.081)	(7.162)	(4.848)	(4.793)	(7.700)	(7.915)	(3.671)	(74.603)
Liquidazione IVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intragruppi / Retifiche IVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Movimenti IVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE USCITE CORRENTI (a2)	(3.406)	(7.077)	(7.142)	(10.582)	(12.282)	(13.234)	(13.597)	(11.759)	(11.693)	(14.072)	(12.505)	(10.235)	(127.543)
FLUSSI NETTI GESTIONE CORRENTE (a1-a2-a)	(3.406)	(7.077)	(7.142)	(10.582)	26.877	35.869	32.022	37.591	41.945	35.607	45.678	13.916	241.210
Uscite per investimenti	(86)	(14)	(10.551)	(22)	(27)	(16.943)	(17.035)	(190)	(14.020)	(324)	(440)	(644)	(60.304)
Entrate per disinvestimenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUSSI NETTI GESTIONE NON CORRENTE (b)	(86)	(14)	(10.551)	(22)	(27)	(16.943)	(17.035)	(190)	(14.020)	(324)	(440)	(644)	(60.304)
FLUSSO GESTIONE OPERATIVA (a+b-c)	(3.492)	(7.091)	(7.693)	(10.604)	26.850	18.926	14.987	37.311	27.917	35.283	45.239	13.272	180.904
Erogazione finanziamenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rimborso c/capitale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Interessi passivi	0	(131)	(37)	(170)	(2.888)	(1.060)	(896)	(623)	(664)	(449)	(2.949)	(9.866)	(19.733)
Flussi per finanziamenti a medio-lungo	0	(131)	(37)	(170)	(2.888)	(1.060)	(896)	(623)	(664)	(449)	(2.949)	(9.866)	(19.733)
Dividendi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Costi correnti intragruppo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altri flussi finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUSSI NETTI GESTIONE FINANZIARIA (d)	0	(131)	(37)	(170)	(2.888)	(1.060)	(896)	(623)	(664)	(449)	(2.949)	(9.866)	(19.733)
Entrate straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uscite straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUSSI STRAORDINARI (e)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUSSI PER IMPOSTE SUL REDDITO (f)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUSSI LORDI TOTALI (c+d+e+f+g)	(3.492)	(7.223)	(7.729)	(10.774)	23.962	17.866	14.092	36.688	27.253	34.834	42.289	3.406	161.172
INTERESSI LIQUIDATI (h)	0	0	(179)	0	(165)	0	0	515	0	0	0	0	672
FLUSSI NETTI TOTALI (g+h=i)	(3.492)	(7.223)	(7.908)	(10.774)	23.962	17.701	14.092	36.688	27.768	34.834	42.289	3.906	161.844
SALDO BANCHE FINALE	(3.492)	(10.715)	(28.023)	(39.397)	(15.435)	2.266	16.358	53.046	80.814	115.648	157.930	161.844	161.844

Generazione del Budget Finanziario e calcolo dei flussi di:

- > Interesse
- > Iva



Saldo banca e flussi prospettici