

**IBM Cognos Performance**  
Better Intelligence. Better Business.

***Budget Finanziario, Cash  
Flow, Forecast e Gestione  
Crediti con IBM Cognos***

Performance Roma: Rosa Capuano

Performance Milano: Andrea Magnaguagno



## *Come eravamo*



## Qualcosa è cambiato...

- Piani e budget costruiti nel 2008 completamente da rifare
- Siamo costretti a uscire dalla nostra 'Comfort Zone' (sfera di confidenza)
- Grossa difficoltà nell'identificare punti fermi su cui costruire un modello di controllo e pianificazione
- Limitata sensibilità sul business da parte di imprenditori ed esperti del mercato

*Petrolio / Materie prime*

**Crisi, per nove italiani su dieci il peggio non è ancora passato**  
Indagine Confesercenti sulle conseguenze e percezione della recessione. Una famiglia su tre intaccherà i propri risparmi. Fra i timori maggiori, l'occupazione

*Erogazione del credito*

**Produzione industriale a picco: -5,3%**  
**E' il dato peggiore dal 1990**  
Calo rispetto ad agosto e diminuzione del 15,7% su settembre 2008. Sono i numeri peggiori dall'inizio delle serie storiche, diciannove anni fa.

*Mercato immobiliare*

**Generazione senza lavoro, 2300 storie**  
**MANDATECI I VOSTRI RACCONTI SPECIAL REP TV**

*Mercati finanziari*



# Imprenditore chiede pre

08:28 - ECONOMIA- 22 SET 2009



Titolare concessionaria pubblicità: banche "so  
**Roma, 22 set. (Apcom)** - Un'inserzione su  
E' l'iniziativa di un imprenditore milanese, tit  
lanciare il suo grido d'allarme contro le banch  
l'imprenditore 42enne Antonio Mangone, che  
d'onore per non andare protestato. Sono una

## AAA CERCASI PERSONA GENEROSA E DI CUORE PER UN PRESTITO D'ONORE DI 100 MILA EURO.

Sono un imprenditore di 42 anni di Milano che sta attraversando un bruttissimo periodo economico per una serie di eventi nefasti arrivati tutti in una volta:

- i miei clienti non mi pagano a causa della crisi. Tutto cio' sta affossando la mia societa' e indirettamente anche la mia vita privata;
- le banche sono sorde e insensibili e ti valutano attraverso un computer che stima il tuo valore di rating e non in base alla tua storia personale e al tuo valore personale;
- inoltre quest'estate per cercare di risollevarci abbiamo tentato un'operazione in Puglia, imbattendoci in dei truffatori, rimettendoci anche gli ultimi soldi che avevamo disponibili.

Sto chiedendo un prestito d'onore per non andare protestato, sono una persona perbene che sta chiedendo aiuto pubblicamente perche' non debbo vergognarmi di niente.

Cerco una persona seria, un imprenditore illuminato e sensibile che crede in me, visto che lo Stato e le Banche hanno deciso di abbandonare le persone perbene.

Chiedo aiuto perche' sono in grado di restituire i soldi a chi sapra' e potra' aiutarmi.

In un momento del genere la possibilita' di incorrere in gente che approfitta della tua debolezza e cadere cosi' nell'usura e' facilissimo, ecco perche' ho deciso di chiedere aiuto in questo modo singolare e diretto.

Ti senti abbandonato e solo, anche coloro che si definiscono amici per la pelle, ti girano le spalle, e ti accorgi di quanta ipocrisia e falsita' c'e' intorno a te.

Chiedo aiuto perche' la mia denuncia e' la denuncia di molte persone come me perbene che non vengono protette, che si trovano in un mare in tempesta totalmente abbandonati da tutti

### DALLO STATO E DALLE BANCHE.

Aiuto.

Lascio il mio nome e cognome all'ufficio della A. Manzoni, per quelle persone veramente serie e con un grande cuore. Chiedo aiuto al signor Moratti, al signor Galliani, al signor Berlusconi e a coloro che pensano che un prestito d'onore non sia solo un investimento economico, ma abbia un alto valore etico e morale.

Sto chiedendo semplicemente aiuto in un silenzio assordante.

Messaggio a pagamento

enda

Grid Customize Links

salvare la sua azienda.  
are questo mezzo per  
nesi del quotidiano  
e, chiede "un prestito  
non debbo vergognarmi

start



Internet

System tray area showing a battery level indicator at 73%, a clock displaying 15.3, and the date mercoledì 23/09/09.

## *Stato Patrimoniale*

### ▪ **ATTIVO**

- CASSA
- CREDITI
- MAGAZZINO
- IMM. MATERIALI
- IMM. IMMATERIALI
- IMM. FINANZIARIE

---

**CAPITALE INVESTITO**

= 'dove ho messo i soldi'

### ▪ **PASSIVO**

- BANCHE
- DEBITI COMMERCIALI
- ALTRI DEBITI E FONDI
- FINANZIAMENTI. M/L
- PATRIMONIO NETTO

---

**FONTI DI FINANZIAMENTO**

= 'chi mi ha dato i soldi'



## *Il CCN la sua importanza (Capitale Circolante Netto)*

### **Il capitale circolante netto:**

Attività correnti (Crediti vs Clienti e Rimanenze)

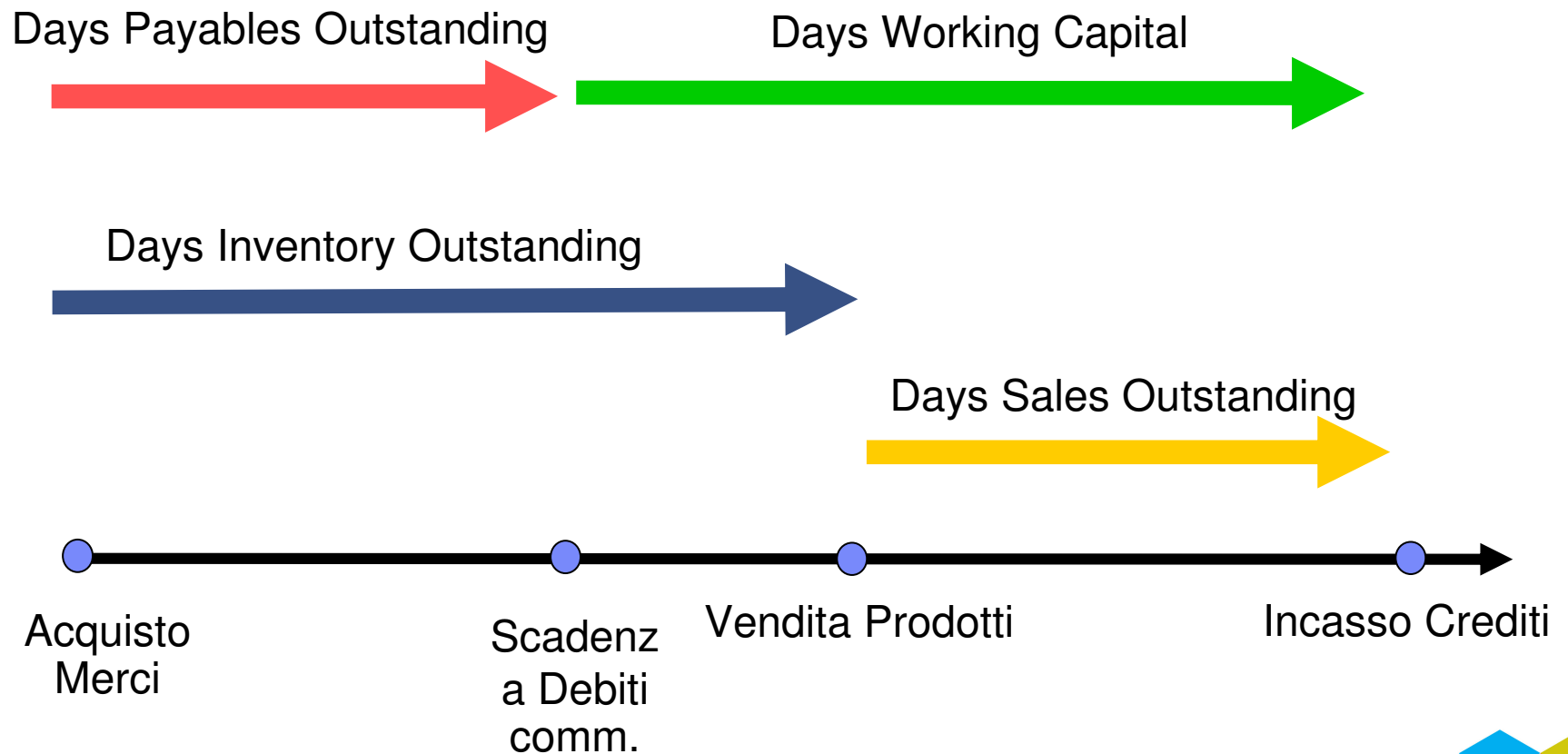
- Passivo Circolante (Debiti vs Fornitori e Fondi)

### **Obiettivo:**

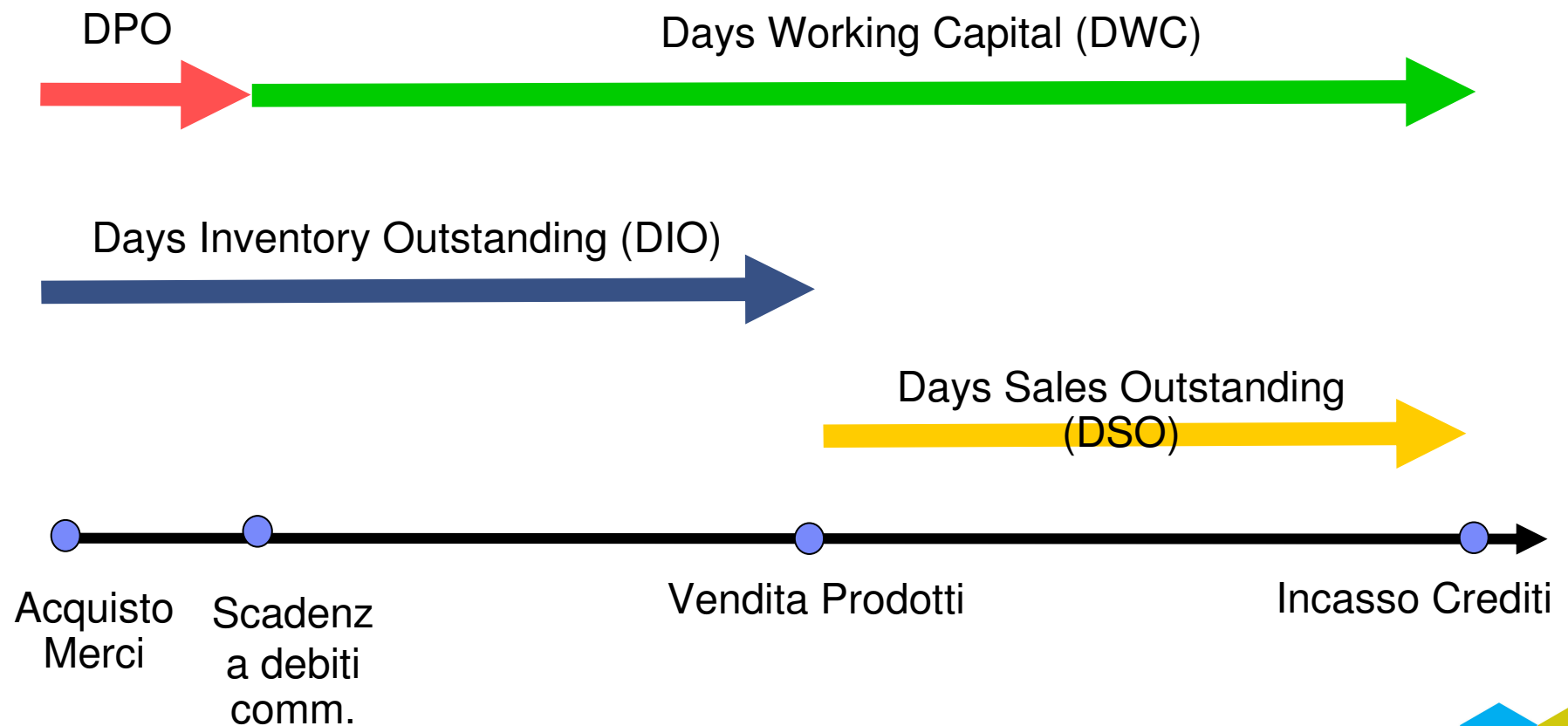
valutare le potenzialità aziendali al fine di progettare una finanziaria equilibrata in grado di produrre la liquidità necessaria



## *Un modello di riferimento:*



## *Una tipica situazione di crisi*





## Strategie per mitigare i problemi

**DPO**



- **Analizzare & monitorare i fornitori**
- Rivedere gli ordini di acquisto

**DWC**



- Forecast frequente sulla liquidità
- Scenario modeling
- Fast close

**DIO**



- **Ottimizzare il livello del magazzino migliorando la capacità di forecastare la domanda**
- Collegare il forecast della domanda con quello della produzione
- **Analizzare & razionalizzare il mix di prodotto**

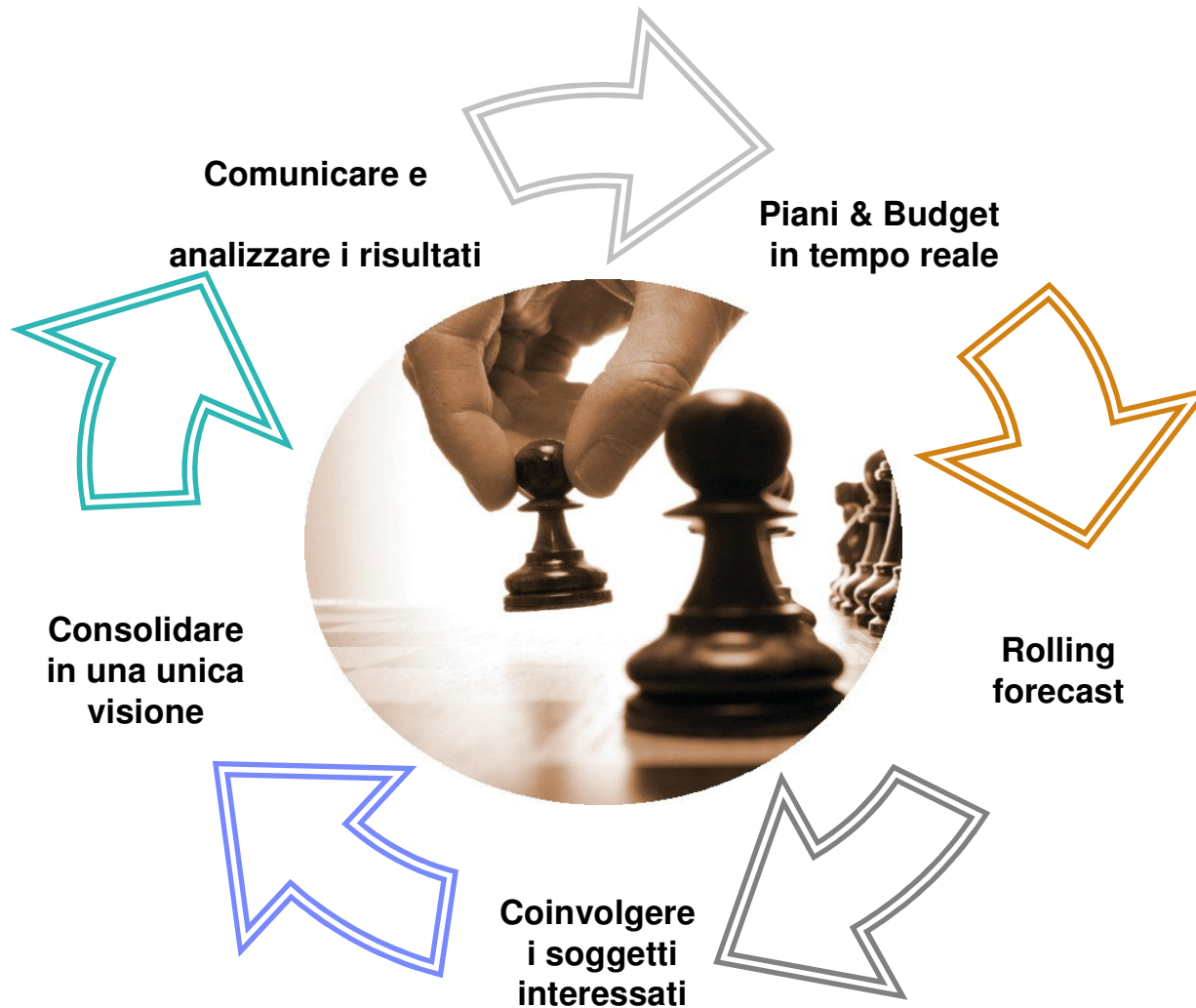
**DSO**



- **Analizzare & monitorare i clienti**
- Analisi segmentazione clienti
- Politiche di scontistica a favore di pagamenti non diluiti



## *Serve un nuovo modello di controllo*



**“Avete gli strumenti giusti per farlo?”**

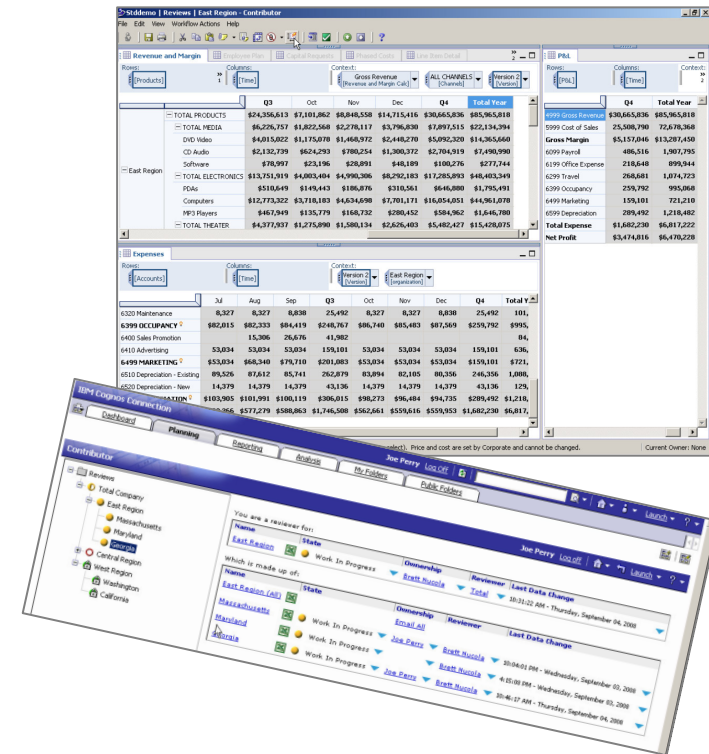


## Planning, Budgeting and Forecasting

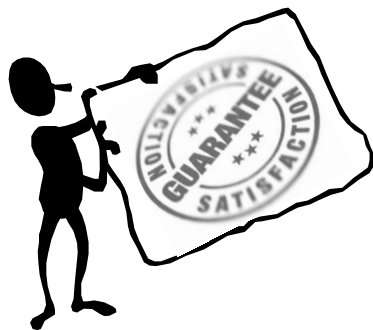
### IBM Cognos :

*La soluzione per la pianificazione economica, patrimoniale e finanziaria*

- Sostituisce strumenti destrutturati
- Confronta scenari di simulazione
- Analizza ed evidenzia gli impatti di una simulazione
- Supporta le best practices (e.g. pianificazione basata su drivers, rolling forecasts, metodi di forecast)
- Favorisce la collaborazione e condivisione tra tutte le divisioni dell'azienda
- Automatizza il processo di raccolta dei dati di budget garantendo il rispetto dei tempi
- Consente di lavorare da web e da excel



- Un esempio di:
  - rolling forecast
  - valutazione nuovo investimento
  - impatto finanziario
  - flussi crediti/debiti



*Go Live!*  
get back to reality



## *I vantaggi*

- Reagire ad un ecosistema imprevedibile
- Identificare gli interventi per aumentare la profittabilità
- Ridurre i rischi negli investimenti strategici

**PIANIFICARE PER REALIZZARE**



*Domande?*





*GRAZIE!*

