Ready Finance

Gestisci, controlla e pianifica i flussi finanziari.
Questa è la chiave di crescita di ogni azienda,
anche della tua.

Fondamentale per la conduzione aziendale,
Facilita il rapporto con gli istituti di credito,
Predispone alle nuove normative (legge 155)

Determinare i **flussi finanziari futuri** non è un’attività semplice

Occorrono dati amministrativi (opportunamente trattati) quali:

- Saldi bancari e conti numerari
- Scadenze Clienti e Fornitori
- Ordini ricevuti ed emessi

Occorrono dati finanziari previsionali quali:

- Budget delle entrate e delle uscite per l'attività operativa
- Movimenti finanziari
- Piani di investimento

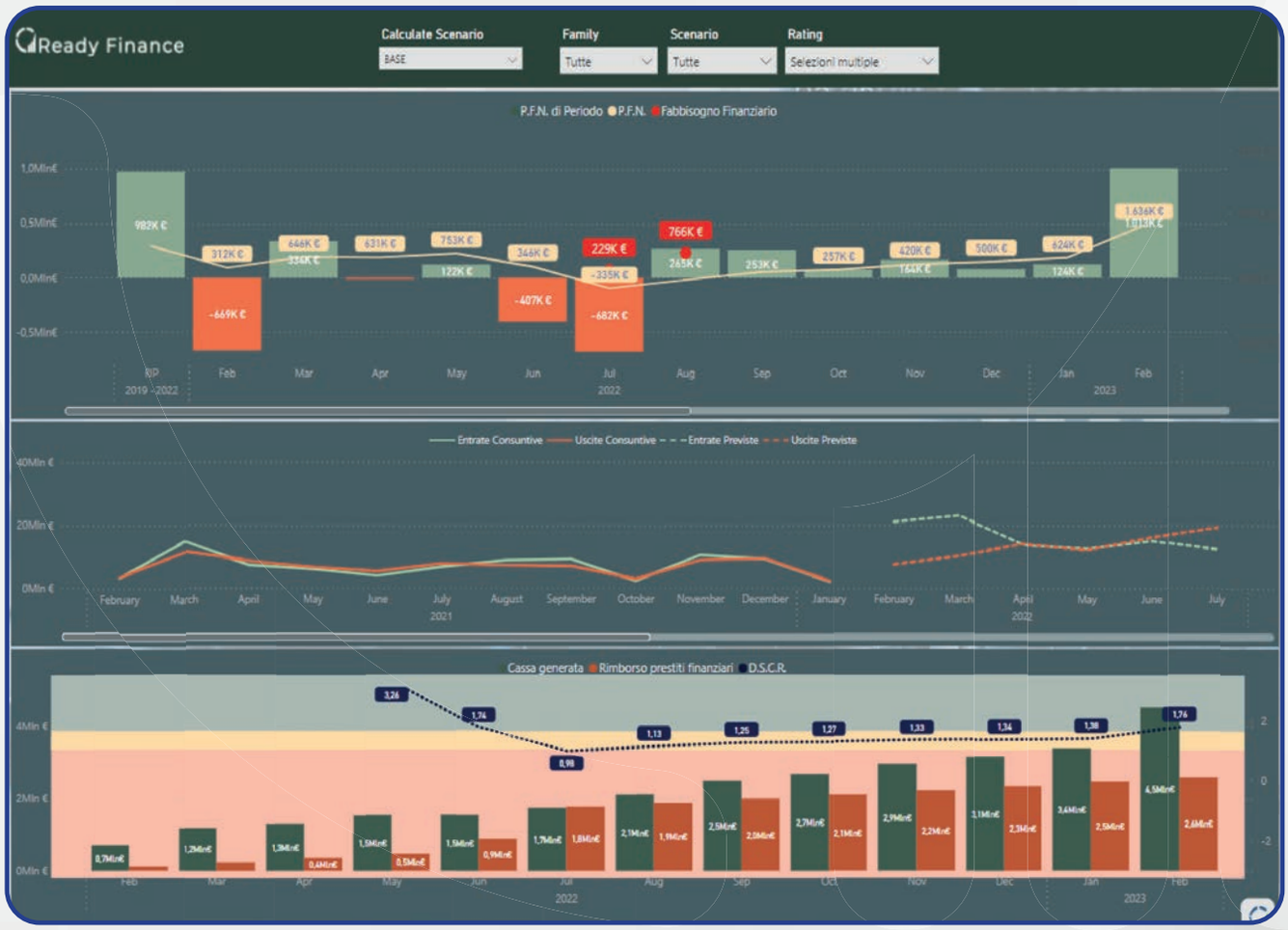
Con Ready Finance
puoi dimenticare
la complessità

L'App Ready Finance fa tutto per te:

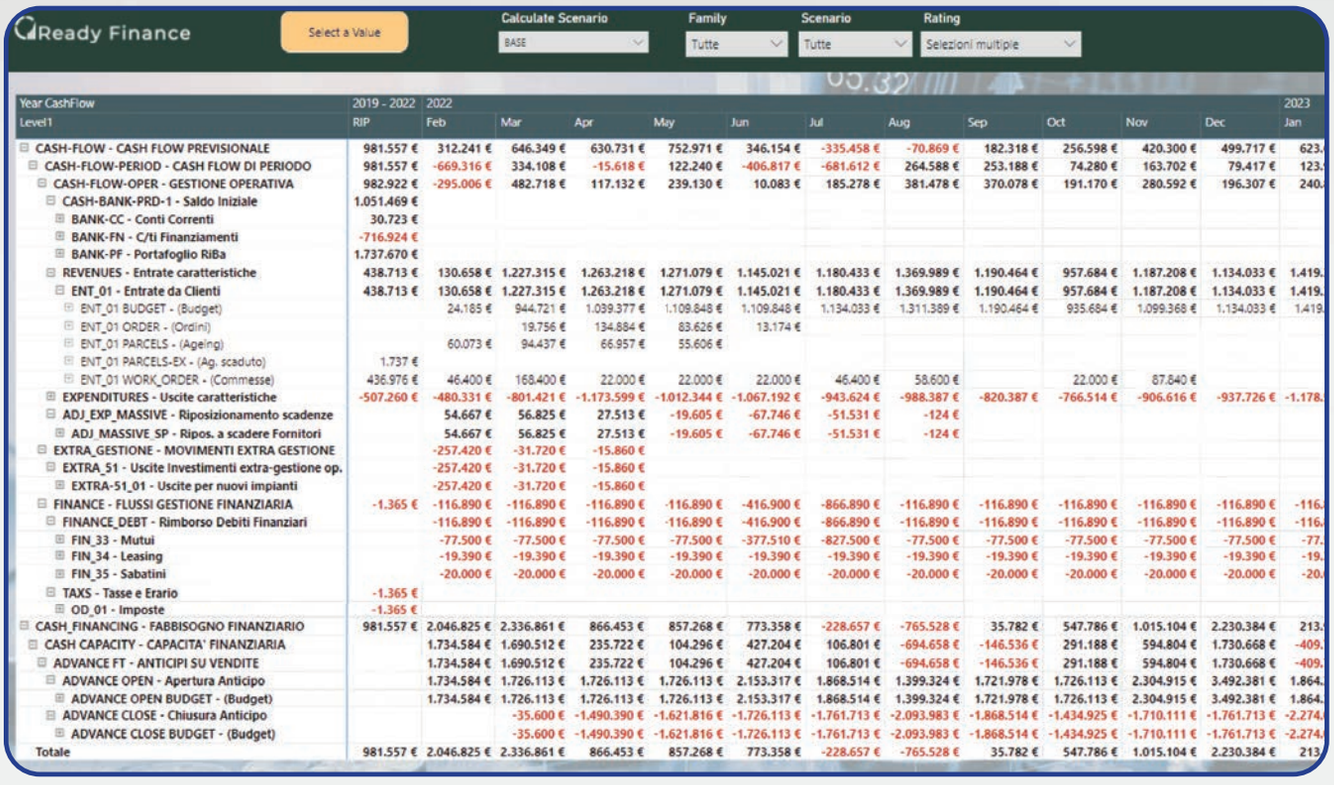
- Si collega al tuo ERP oppure legge i dati da fogli Excel che hai ottenuto dal tuo gestionale
- Calcola automaticamente i budget dei ricavi e dei costi determinando le modalità storiche di incasso e pagamento
- Sincronizza il budget con i consuntivi
- Ti consente di riposizionare facilmente lo scaduto dei clienti e verso i fornitori
- Ti supporta nell'inserimento dei movimenti finanziari futuri e degli investimenti

I tuoi dati **economici e finanziari sempre disponibili** in modo semplice e dettagliato

Le informazioni sono visualizzate in modo intuitivo ed immediato

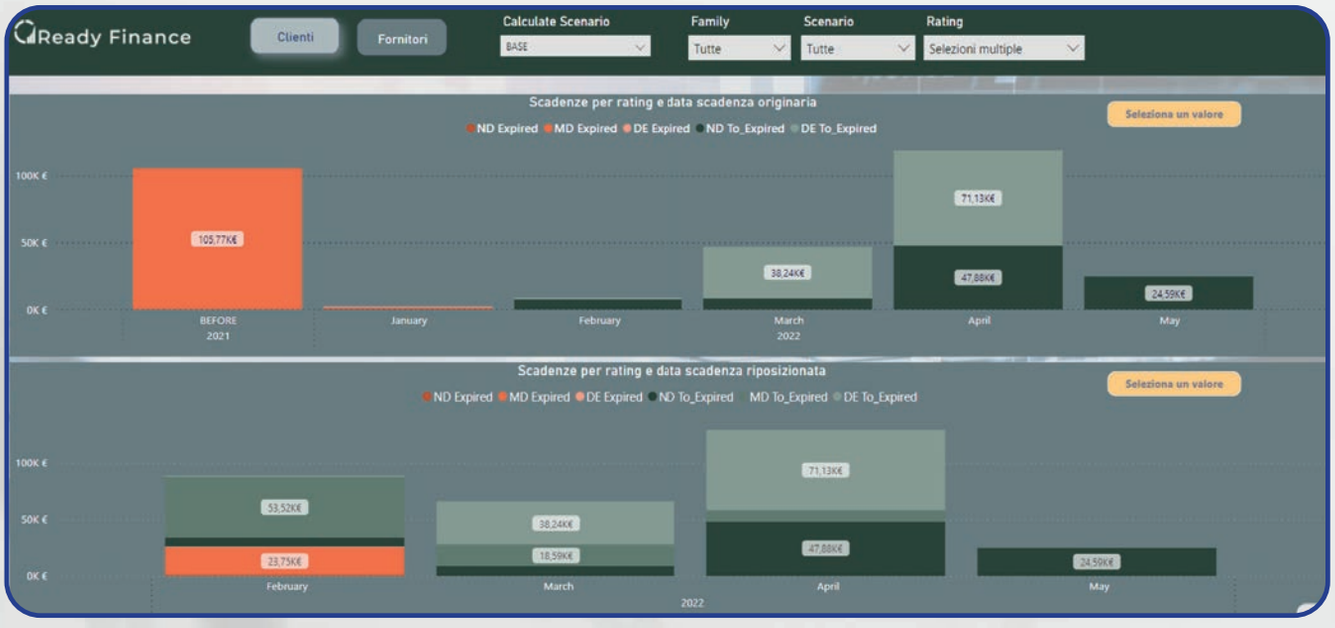


- Andamento **Posizione Finanziaria Netta** a Medio Termine: in questo esempio la criticità finanziaria che si avrà nei mesi di Luglio e Agosto è immediatamente evidente.
- **Flussi finanziari** consuntivi e previsti.
- Andamento dell'**indice D.S.C.R**.

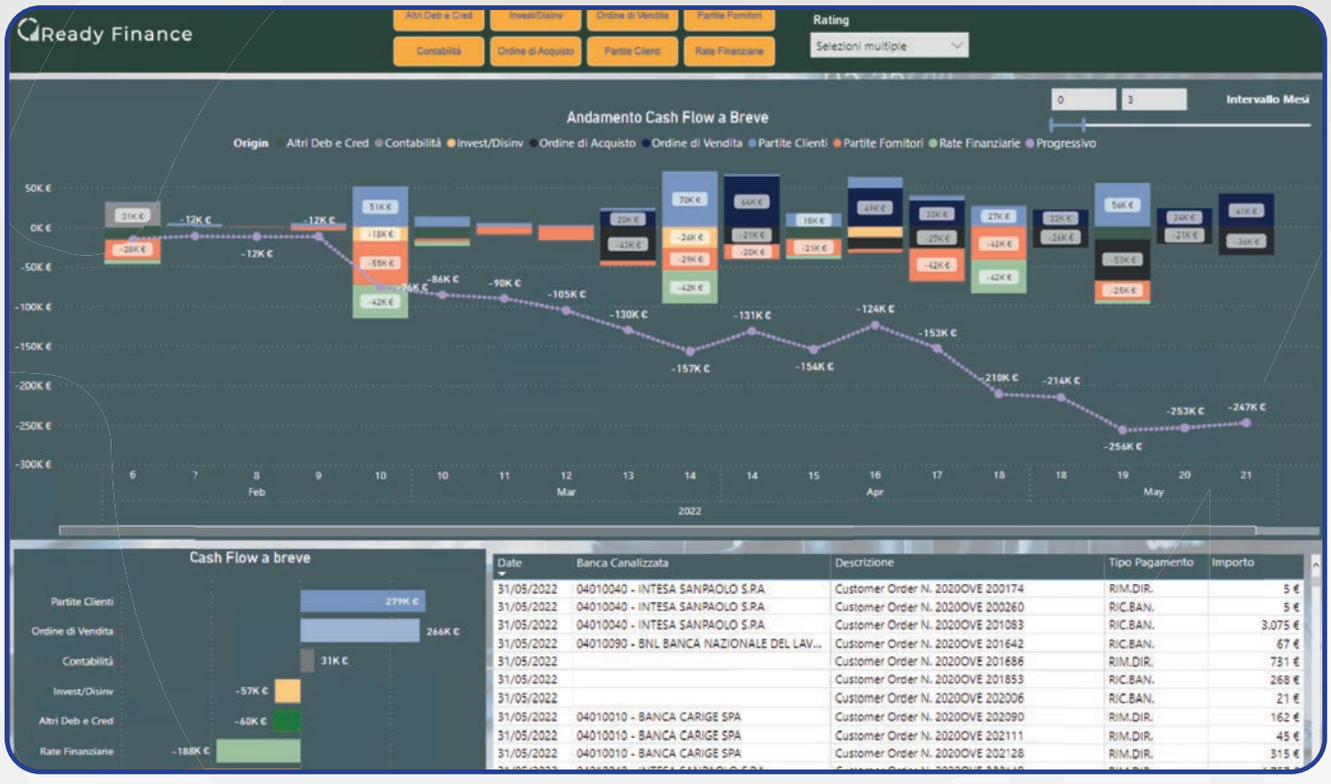


Year CashFlow	2019 - 2022	2022											2023
Level1	RIP	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan
CASH-FLOW - CASH FLOW PREVISIONALE	981.557 €	312.241 €	646.349 €	630.731 €	752.971 €	346.154 €	-335.458 €	-70.869 €	182.318 €	256.598 €	420.300 €	499.717 €	623.
CASH-FLOW-PERIOD - CASH FLOW DI PERIODO	981.557 €	-669.316 €	334.108 €	-15.618 €	122.240 €	-406.817 €	-681.612 €	264.588 €	253.188 €	74.280 €	163.702 €	79.417 €	123.
CASH-FLOW-OPER - GESTIONE OPERATIVA	982.922 €	-295.006 €	482.718 €	117.132 €	239.130 €	10.083 €	185.278 €	381.478 €	370.078 €	191.170 €	280.592 €	196.307 €	240.
CASH-BANK-PRD-1 - Saldo Iniziale	1.051.469 €												
BANK-CC - Conti Correnti	30.723 €												
BANK-FN - C/ti Finanziamenti	-716.924 €												
BANK-PF - Portafoglio RiBa	1.737.670 €												
REVENUES - Entrate caratteristiche	438.713 €	130.658 €	1.227.315 €	1.263.218 €	1.271.079 €	1.145.021 €	1.180.433 €	1.369.989 €	1.190.464 €	957.684 €	1.187.208 €	1.134.033 €	1.419.
ENT_01 - Entrate da Clienti	438.713 €	130.658 €	1.227.315 €	1.263.218 €	1.271.079 €	1.145.021 €	1.180.433 €	1.369.989 €	1.190.464 €	957.684 €	1.187.208 €	1.134.033 €	1.419.
ENT_01 BUDGET - (Budget)		24.185 €	944.721 €	1.039.377 €	1.109.848 €	1.109.848 €	1.134.033 €	1.311.389 €	1.190.464 €	935.684 €	1.099.368 €	1.134.033 €	1.419.
ENT_01 ORDER - (Ordini)			19.756 €	134.884 €	83.626 €	13.174 €							
ENT_01 PARCELS - (Ageing)		60.073 €	94.437 €	66.957 €	55.606 €								
ENT_01 PARCELS-EX - (Ag. scaduto)	1.737 €												
ENT_01 WORK_ORDER - (Commesse)	436.976 €	46.400 €	168.400 €	22.000 €	22.000 €	22.000 €	46.400 €	58.600 €		22.000 €	87.840 €		
EXPENDITURES - Uscite caratteristiche	-507.260 €	-480.331 €	-801.421 €	-1.173.599 €	-1.012.344 €	-1.067.192 €	-943.624 €	-988.387 €	-820.387 €	-766.514 €	-906.616 €	-937.726 €	-1.178.
ADJ_EXP_MASSIVE - Riposizionamento scadenze		54.667 €	56.825 €	27.513 €	-19.605 €	-67.746 €	-51.531 €	-124 €					
ADJ_MASSIVE_SP - Ripos. a scadere Fornitori		54.667 €	56.825 €	27.513 €	-19.605 €	-67.746 €	-51.531 €	-124 €					
EXTRA_GESTIONE - MOVIMENTI EXTRA GESTIONE		-257.420 €	-31.720 €	-15.860 €									
EXTRA_51 - Uscite Investimenti extra-gestione op.		-257.420 €	-31.720 €	-15.860 €									
EXTRA-51_01 - Uscite per nuovi impianti		-257.420 €	-31.720 €	-15.860 €									
FINANCE - FLUSSI GESTIONE FINANZIARIA	-1.365 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-416.900 €	-866.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.
FINANCE_DEBT - Rimborso Debiti Finanziari		-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-416.900 €	-866.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.890 €	-116.
FIN_33 - Mutui		-77.500 €	-77.500 €	-77.500 €	-77.500 €	-377.510 €	-827.500 €	-77.500 €	-77.500 €	-77.500 €	-77.500 €	-77.500 €	-77.
FIN_34 - Leasing		-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.390 €	-19.
FIN_35 - Sabatini		-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.000 €	-20.
TAXS - Tasse e Erario	-1.365 €												
OD_01 - Imposte	-1.365 €												
CASH_FINANCING - FABBISOGNO FINANZIARIO	981.557 €	2.046.825 €	2.336.861 €	866.453 €	857.268 €	773.358 €	-228.657 €	-765.528 €	35.782 €	547.786 €	1.015.104 €	2.230.384 €	213.
CASH CAPACITY - CAPACITA' FINANZIARIA		1.734.584 €	1.690.512 €	235.722 €	104.296 €	427.204 €	106.801 €	-694.658 €	-146.536 €	291.188 €	594.804 €	1.730.668 €	-409.
ADVANCE FT - ANTICIPI SU VENDITE		1.734.584 €	1.690.512 €	235.722 €	104.296 €	427.204 €	106.801 €	-694.658 €	-146.536 €	291.188 €	594.804 €	1.730.668 €	-409.
ADVANCE OPEN - Apertura Anticipo		1.734.584 €	1.726.113 €	1.726.113 €	1.726.113 €	2.153.317 €	1.868.514 €	1.399.324 €	1.721.978 €	1.726.113 €	2.304.915 €	3.492.381 €	1.864.
ADVANCE OPEN BUDGET - (Budget)		1.734.584 €	1.726.113 €	1.726.113 €	1.726.113 €	2.153.317 €	1.868.514 €	1.399.324 €	1.721.978 €	1.726.113 €	2.304.915 €	3.492.381 €	1.864.
ADVANCE CLOSE - Chiusura Anticipo			-35.600 €	-1.490.390 €	-1.621.816 €	-1.726.113 €	-1.761.713 €	-2.093.983 €	-1.868.514 €	-1.434.925 €	-1.710.111 €	-1.761.713 €	-2.274.
ADVANCE CLOSE BUDGET - (Budget)			-35.600 €	-1.490.390 €	-1.621.816 €	-1.726.113 €	-1.761.713 €	-2.093.983 €	-1.868.514 €	-1.434.925 €	-1.710.111 €	-1.761.713 €	-2.274.
Totale	981.557 €	2.046.825 €	2.336.861 €	866.453 €	857.268 €	773.358 €	-228.657 €	-765.528 €	35.782 €	547.786 €	1.015.104 €	2.230.384 €	213.

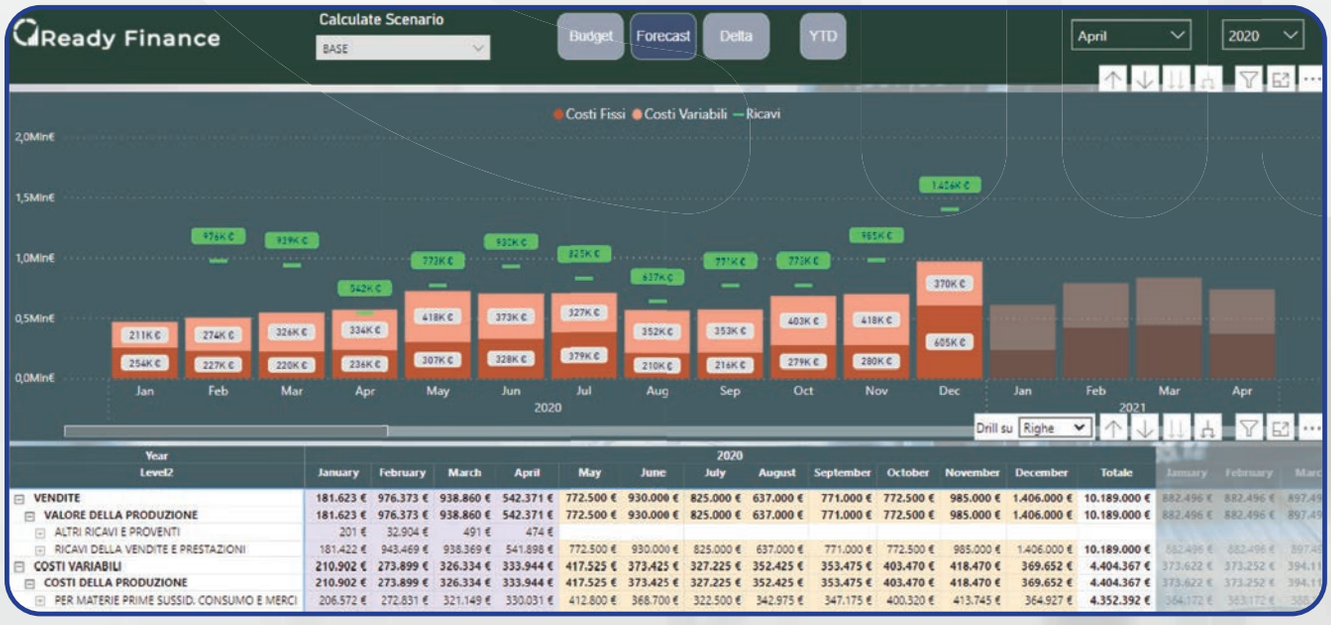
Valori che concorrono a formare la **Posizione Finanziaria Netta** previsionale: per ogni importo un semplice click fornisce il dettaglio dei movimenti.



Il **riposizionamento delle scadenze** dei Clienti e dei Fornitori risulta evidente.



I **flussi delle prossime settimane** sono immediatamente visibili.
Un click consente di escludere i fornitori derogabili o alcune origini quali investimenti, ordini di acquisto e di osservare immediatamente la variazione di cassa generata.



Il **Conto Economico di Budget** e la previsione di chiusura a fine anno, cioè il **Forecast**, è immediatamente evidente.

Tutto questo in cloud e in piena sicurezza

Che vantaggi comporta?

Non devi acquistare licenze o avere un server dedicato.

Un piccolo abbonamento copre tutti i costi

Avviamento semplice e veloce

Le funzioni incluse in Ready Finance

PIANIFICAZIONE A BREVE CON DETTAGLIO GIORNALIERO

Questa funzione consente di elencare il dettaglio dei movimenti finanziari futuri anche suddivisi per banca canalizzata.

CALCOLO DEL RENDICONTO FINANZIARIO

Viene determinato il Rendiconto Finanziario con il metodo diretto al fine di identificare le nature origini delle entrate / uscite finanziarie.

INDICI DI BILANCIO E D.S.C.R.

Vengono calcolati sia gli indici richiesti dalla legge 155 che tutti gli indici di bilancio classici.

BUDGET E ECONOMICO E FORECAST

Con pochi click si ottiene il budget economico, la previsione di chiusura e i delta tra Budget e Consuntivo. I budegt possono essere importati da ERP.

COSTI VARIABILI

I costi variabili sono espressi come percentuale sul valore venduto. Tali valori possono essere indicati tramite una macro distinta oppure importati.

SCENARI DI PIANIFICAZIONE

Tutti i parametri che contribuiscono al calcolo del Cash Flow possono essere espressi in scenari diversi confrontabili tra loro.

REPORTING STANDARD E PERSONALIZZABILE

Ready Finance dispone di report di visualizzazione e analisi dei dati. Questi possono essere estesi, attraverso la piattaforma Power BI, in relazione a esigenze specifiche.

RICALCOLO IN POCHI SECONDI E STORICIZZAZIONE

Il calcolo della Pianificazione impiega pochi secondi. È possibile storicizzare i dati al fine di verificare il delta tra quanto previsto e quanto consuntivato.

LETTURA DATI DA ERP O DA FOGLI EXCEL

Ready Finance dispone delle interfacce di collegamento con i principali ERP presenti sul mercato. In alternativa è possibile importare i dati tramite semplici fogli Excel.

TEMPO DI AVVIAMENTO RIDOTTO

Ready Finance è in grado di essere operativo in poche ore.
È sufficiente abbinare i conti contabili ad alcune classi specifiche per ottenere una prima pianificazione base.

Gli ERP con cui si interfaccia Ready Finance

Il tuo ERP non è presente in questo elenco e desideri provare Ready Finance gratuitamente?

Contattaci, possiamo connettere Ready Finance a qualunque ERP/Gestionale.

HBT SA
dai dati alle decisioni

PADOVA - TORINO
www.hbtsa.it
info@hbtsa.it