ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE NELLA GOVERNANCE E NEL CONTROLLO SOCIETARIO

I FLUSSI FINANZIARI CON LA BUSINESS INTELLIGENCE NEGLI ADEGUATI ASSETTI ORGANIZZATIVI

BARBARA MARROCCO

31 ottobre 2023

INTRODUZIONE

- adeguati assetti in generale (art. 2086 c.c.)
- adeguati assetti nel codice della crisi d'impresa
- finalità e strumenti di gestione/pianificazione
- business intelligence e analisi dei flussi finanziari

IL CONCETTO DI
‘ ADEGUATI ASSETTI ORGANIZZATIVI ’

- organizzativo
- contabile e amministrativo
- adeguato

FINALITA'
(art. 3, c. 3, CCII)

- rilevare eventuali squilibri (patrim. o eco-fin)
- verificare la sostenibilità dei debiti e continuità aziendale (nei 12 mesi successivi)
- rilevare informazioni utili per lista di controllo particolareggiata e test pratico di risanamento

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

STRUMENTI DI GESTIONE E PIANIFICAZIONE

- bilanci periodici e bilanci di esercizio
- analisi dei dati in tempo reale
- analisi della Centrale Rischi di Banca d'Italia
- pianificazione strategica (SWOT, Business Model Canvas, Balanced Scorecard)

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

Analisi dei dati e dei flussi finanziari

ANALISI DEI DATI

- Importanza dell'acquisizione, dell'organizzazione e dell'analisi dei dati

- Definizione dei flussi finanziari

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

STRUMENTI DI BUSINESS INTELLIGENCE E FLUSSI DI CASSA

- Power BI: strumento di analisi e visualizzazione dei dati finanziari (e non solo)

- Esempi di dashboard in Power BI

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

Applicazione pratica

APPLICAZIONE PRATICA: OBIETTIVI

- ✓ automatizzare l’importazione dei dati
- ✓ aggiornare il data model in tempo reale
- ✓ analizzare informazioni e flussi finanziari

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

AUTOMATIZZARE L'IMPORTAZIONE DEI DATI

Anno	Incassi	Incassi SMPLY
⊞	€ 12.122	
⊟ 2021	€ 376.110	
⊟ 3	€ 53.717	
set	€ 53.717	
⊟ 4	€ 322.394	
ott	€ 102.201	
nov	€ 96.104	
dic	€ 124.089	
⊟ 2022	€ 1.868.340	€ 376.110
⊟ 1	€ 547.942	
gen	€ 180.595	
mar	€ 367.347	
⊟ 2	€ 179.971	
mag	€ 179.971	
⊟ 3	€ 752.200	€ 53.717
lug	€ 179.957	
ago	€ 388.535	
set	€ 183.708	€ 53.717
⊟ 4	€ 388.227	€ 322.394
ott	€ 167.828	€ 102.201
nov	€ 49.810	€ 96.104
dic	€ 170.589	€ 124.089
⊟ 2023	€ 916.434	€ 907.870
⊟ 1	€ 284.749	€ 547.942
gen	€ 129.851	€ 180.595
mar	€ 154.899	€ 367.347
⊟ 2	€ 462.708	€ 179.971
apr	€ 234.576	
mag	€ 119.060	€ 179.971
giu	€ 109.073	
⊟ 3	€ 168.976	€ 179.957
lug	€ 168.976	€ 179.957
Totale	€ 3.173.005	€ 1.283.980

€ 376.110
Incassi 2021

€ 1.868.340
Incassi 2022

€ 916.434
Incassi 2023

Anno	Pagamenti	Pagamenti SMPLY
⊟ 2021	€ 158.638	
⊟ 3	€ 26.713	
set	€ 26.713	
⊟ 4	€ 131.925	
ott	€ 39.922	
nov	€ 44.409	
dic	€ 47.593	
⊟ 2022	€ 764.697	158.638 €
⊟ 1	€ 219.662	
gen	€ 86.681	
mar	€ 132.981	
⊟ 2	€ 71.963	
mag	€ 71.963	
⊟ 3	€ 312.303	26.713 €
lug	€ 75.114	
ago	€ 167.572	
set	€ 69.617	26.713 €
⊟ 4	€ 160.769	131.925 €
ott	€ 69.835	39.922 €
nov	€ 32.612	44.409 €
dic	€ 58.322	47.593 €
⊟ 2023	€ 338.172	366.739 €
⊟ 1	€ 118.883	219.662 €
gen	€ 60.145	86.681 €
mar	€ 58.738	132.981 €
⊟ 2	€ 175.320	71.963 €
apr	€ 70.984	
mag	€ 63.510	71.963 €
giu	€ 40.826	
⊟ 3	€ 43.969	75.114 €
lug	€ 43.969	75.114 €
Totale	€ 1.261.507	525.377 €

€ 158.638
Pagamenti 2021

€ 764.697
Pagamenti 2022

€ 338.172
Pagamenti 2023

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

AGGIORNARE IL DATA MODEL IN TEMPO REALE

FlussiBI_311023 | Cerca

Pagine

- Dati storici
- Trend incassi
- Trend Tesoreria
- Prossimità - Forecast

File | Esporta | Condividi | Avvia chat in Teams | Ottieni informazioni dettagliate | Abbonarsi al report | Modifica

Anno	Incassi	Incassi SMPLY
2021	**€ 376.110**	
3	**€ 53.717**	
set	€ 53.717	
4	**€ 322.394**	
ott	€ 102.201	
nov	€ 96.104	
dic	€ 124.089	
2022	**€ 1.868.340**	**€ 376.110**
1	**€ 547.942**	
gen	€ 180.595	
mar	€ 367.347	
2	**€ 179.971**	
mag	€ 179.971	
3	**€ 752.200**	**€ 53.717**
lug	€ 179.957	
ago	€ 388.535	
set	€ 183.708	€ 53.717
4	**€ 388.227**	**€ 322.394**
ott	€ 167.828	€ 102.201
nov	€ 49.810	€ 96.104
dic	€ 170.589	€ 124.089
2023	**€ 1.418.515**	**€ 1.480.113**
1	**€ 284.749**	**€ 547.942**
gen	€ 129.851	€ 180.595
mar	€ 154.899	€ 367.347
2	**€ 462.708**	**€ 179.971**
apr	€ 234.576	
mag	€ 119.060	€ 179.971
giu	€ 109.073	
3	**€ 671.057**	**€ 752.200**
lug	€ 199.281	€ 179.957
ago	€ 313.661	€ 388.535
set	€ 158.116	€ 183.708
Totale	**€ 3.662.965**	**€ 1.856.223**

€ 376.110
Incassi 2021

€ 1.868.340
Incassi 2022

€ 1.418.515
Incassi 2023

Anno	Pagamenti	Pagamenti SMPLY
2021	**€ 158.638**	
3	**€ 26.713**	
set	€ 26.713	
4	**€ 131.925**	
ott	€ 39.922	
nov	€ 44.409	
dic	€ 47.593	
2022	**€ 764.697**	**€ 158.638**
1	**€ 219.662**	
gen	€ 86.681	
mar	€ 132.981	
2	**€ 71.963**	
mag	€ 71.963	
3	**€ 312.303**	**€ 26.713**
lug	€ 75.114	
ago	€ 167.572	
set	€ 69.617	€ 26.713
4	**€ 160.769**	**€ 131.925**
ott	€ 69.835	€ 39.922
nov	€ 32.612	€ 44.409
dic	€ 58.322	€ 47.593
2023	**€ 591.517**	**€ 603.928**
1	**€ 118.883**	**€ 219.662**
gen	€ 60.145	€ 86.681
mar	€ 58.738	€ 132.981
2	**€ 175.320**	**€ 71.963**
apr	€ 70.984	
mag	€ 63.510	€ 71.963
giu	€ 40.826	
3	**€ 297.314**	**€ 312.303**
lug	€ 67.433	€ 75.114
ago	€ 157.052	€ 167.572
set	€ 72.829	€ 69.617
Totale	**€ 1.514.852**	**€ 762.566**

€ 158.638
Pagamenti 2021

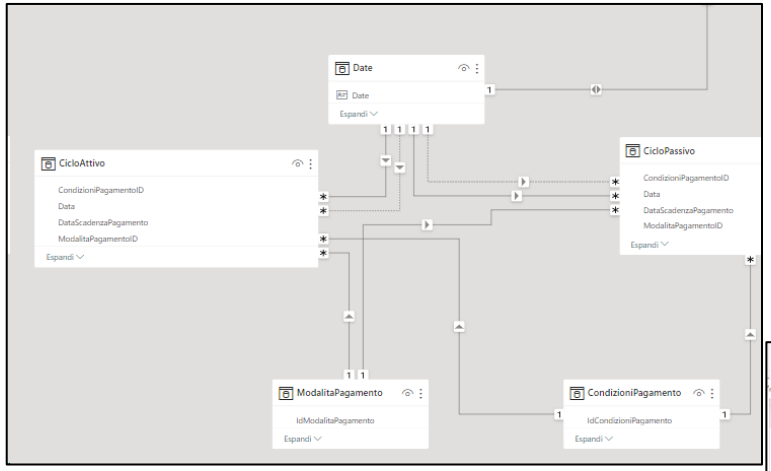
€ 764.697
Pagamenti 2022

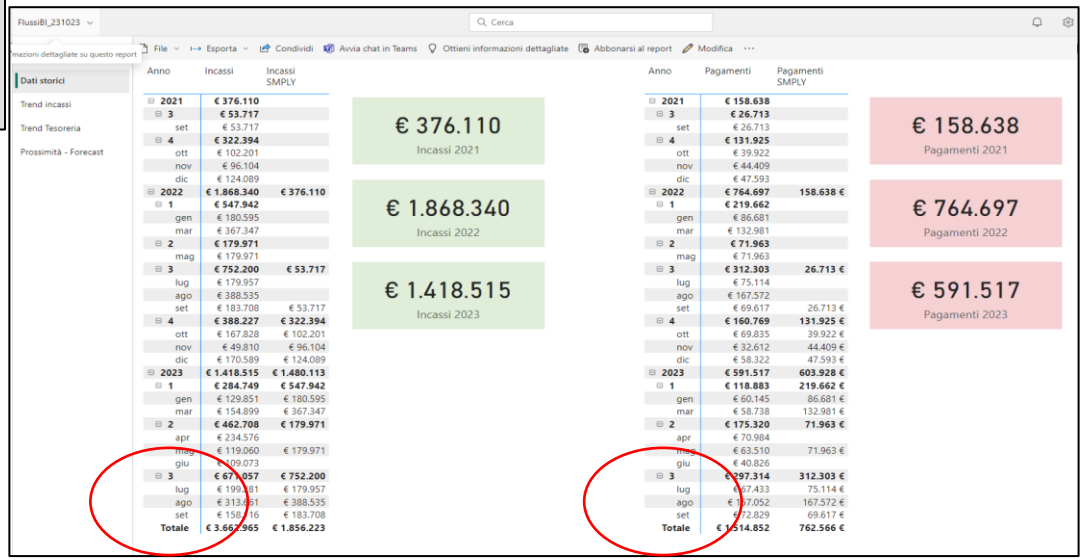
€ 591.517
Pagamenti 2023

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

AGGIORNARE IL DATA MODEL IN TEMPO REALE





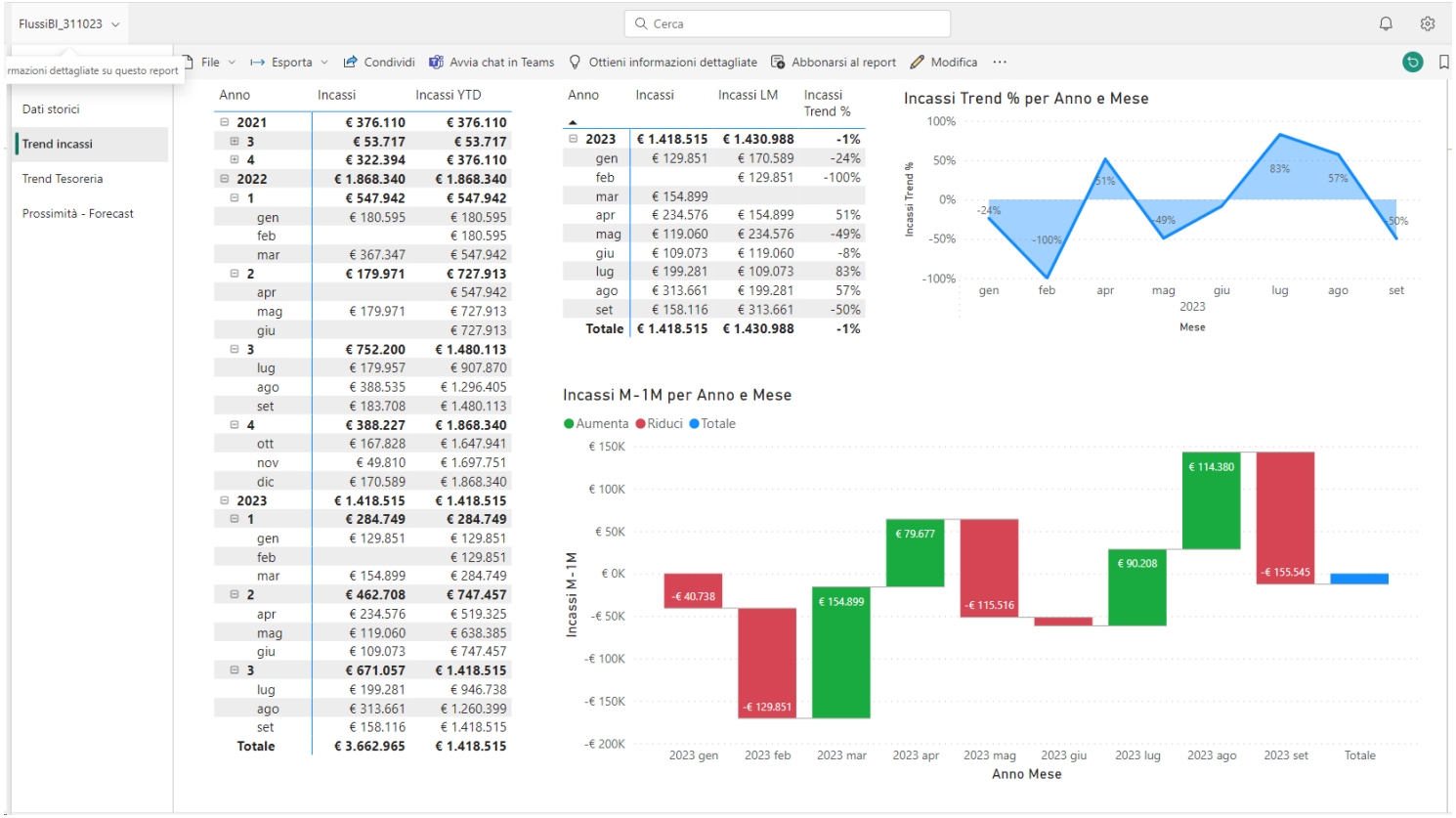
Anno	Incassi	Incassi SMPLY
2021	€ 376.110	
3	€ 53.717	
set	€ 53.717	
4	€ 322.394	
ott	€ 102.201	
nov	€ 96.104	
dic	€ 124.089	
2022	€ 1.868.340	€ 376.110
1	€ 547.942	
gen	€ 180.595	
mar	€ 367.347	
2	€ 179.971	
mag	€ 179.971	
3	€ 752.200	€ 53.717
lug	€ 179.957	
ago	€ 388.535	
set	€ 183.708	€ 53.717
4	€ 388.227	€ 322.394
ott	€ 167.828	€ 102.201
nov	€ 49.810	€ 96.104
dic	€ 170.589	€ 124.089
2023	€ 1.418.515	€ 1.480.113
1	€ 284.749	€ 547.942
gen	€ 129.851	€ 180.595
mar	€ 154.899	€ 367.347
2	€ 462.708	€ 179.971
apr	€ 234.576	
mag	€ 119.060	€ 179.971
giu	€ 109.073	
3	€ 677.057	€ 752.200
lug	€ 199.181	€ 179.957
ago	€ 313.661	€ 388.535
set	€ 158.216	€ 183.708
Totale	€ 3.662.985	€ 1.856.223

Anno	Pagamenti	Pagamenti SMPLY
2021	€ 158.638	
3	€ 26.713	
set	€ 26.713	
4	€ 131.925	
ott	€ 39.922	
nov	€ 44.409	
dic	€ 47.593	
2022	€ 764.697	158.638 €
1	€ 219.662	
gen	€ 86.681	
mar	€ 132.981	
2	€ 71.963	
mag	€ 71.963	
3	€ 312.303	26.713 €
lug	€ 75.114	
ago	€ 167.572	
set	€ 69.617	26.713 €
4	€ 160.769	131.925 €
ott	€ 69.835	39.922 €
nov	€ 32.612	44.409 €
dic	€ 58.322	47.593 €
2023	€ 591.517	603.928 €
1	€ 118.883	219.662 €
gen	€ 60.145	86.681 €
mar	€ 58.738	132.981 €
2	€ 175.320	71.963 €
apr	€ 70.984	
mag	€ 63.510	71.963 €
giu	€ 40.826	
3	€ 397.314	312.303 €
lug	€ 67.433	75.114 €
ago	€ 157.052	167.572 €
set	€ 172.829	69.617 €
Totale	€ 1.514.852	762.566 €

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

ANALIZZARE INFORMAZIONI E FLUSSI FINANZIARI



Anno	Incassi	Incassi YTD
2021	€ 376.110	€ 376.110
3	€ 53.717	€ 53.717
4	€ 322.394	€ 376.110
2022	€ 1.868.340	€ 1.868.340
1	€ 547.942	€ 547.942
gen	€ 180.595	€ 180.595
feb		€ 180.595
mar	€ 367.347	€ 547.942
2	€ 179.971	€ 727.913
apr		€ 547.942
mag	€ 179.971	€ 727.913
giu		€ 727.913
3	€ 752.200	€ 1.480.113
lug	€ 179.957	€ 907.870
ago	€ 388.535	€ 1.296.405
set	€ 183.708	€ 1.480.113
4	€ 388.227	€ 1.868.340
ott	€ 167.828	€ 1.647.941
nov	€ 49.810	€ 1.697.751
dic	€ 170.589	€ 1.868.340
2023	€ 1.418.515	€ 1.418.515
1	€ 284.749	€ 284.749
gen	€ 129.851	€ 129.851
feb		€ 129.851
mar	€ 154.899	€ 284.749
2	€ 462.708	€ 747.457
apr	€ 234.576	€ 519.325
mag	€ 119.060	€ 638.385
giu	€ 109.073	€ 747.457
3	€ 671.057	€ 1.418.515
lug	€ 199.281	€ 946.738
ago	€ 313.661	€ 1.260.399
set	€ 158.116	€ 1.418.515
Totale	€ 3.662.965	€ 1.418.515

Anno	Incassi	Incassi LM	Incassi Trend %
2023	€ 1.418.515	€ 1.430.988	-1%
gen	€ 129.851	€ 170.589	-24%
feb		€ 129.851	-100%
mar	€ 154.899		
apr	€ 234.576	€ 154.899	51%
mag	€ 119.060	€ 234.576	-49%
giu	€ 109.073	€ 119.060	-8%
lug	€ 199.281	€ 109.073	83%
ago	€ 313.661	€ 199.281	57%
set	€ 158.116	€ 313.661	-50%
Totale	€ 1.418.515	€ 1.430.988	-1%

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

ANALIZZARE INFORMAZIONI E FLUSSI FINANZIARI

FlussiBI_311023 | Cerca

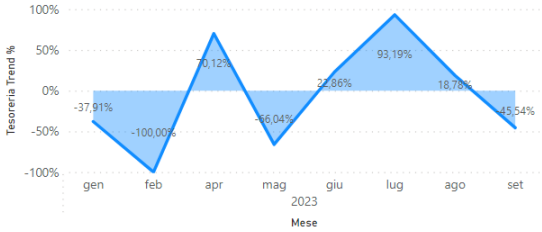
Pagine
- Dati storici
- Trend incassi
- Trend Tesoreria
- Prossimità - Forecast

File | Esporta | Condividi | Avvia chat in Teams | Ottieni informazioni dettagliate | Abbonarsi al report | Modifica

Anno	Tesoreria	Tesoreria YTD
2021	**€ 217.472**	**€ 217.472**
3	**€ 27.003**	**€ 27.003**
4	**€ 190.469**	**€ 217.472**
2022	**€ 1.103.643**	**€ 1.103.643**
1	**€ 328.280**	**€ 328.280**
gen	€ 93.914	€ 93.914
feb		€ 93.914
mar	€ 234.366	€ 328.280
2	**€ 108.008**	**€ 436.288**
apr		€ 328.280
mag	€ 108.008	€ 436.288
giu		€ 436.288
3	**€ 439.897**	**€ 876.184**
lug	€ 104.843	€ 541.131
ago	€ 220.963	€ 762.094
set	€ 114.091	€ 876.184
4	**€ 227.458**	**€ 1.103.643**
ott	€ 97.993	€ 974.177
nov	€ 17.198	€ 991.376
dic	€ 112.267	€ 1.103.643
2023	**€ 826.998**	**€ 826.998**
1	**€ 165.866**	**€ 165.866**
gen	€ 69.706	€ 69.706
feb		€ 69.706
mar	€ 96.160	€ 165.866
2	**€ 287.388**	**€ 453.254**
apr	€ 163.591	€ 329.457
mag	€ 55.550	€ 385.008
giu	€ 68.247	€ 453.254
3	**€ 373.743**	**€ 826.998**
lug	€ 131.848	€ 585.102
ago	€ 156.609	€ 741.711
set	€ 85.287	€ 826.998
Totale	**€ 2.148.113**	**€ 826.998**

Anno	Tesoreria	Tesoreria LM	Tesoreria Trend %
2023	**€ 826.998**	**€ 853.978**	**-3,16%**
gen	€ 69.706	€ 112.267	-37,91%
feb		€ 69.706	-100,00%
mar	€ 96.160		
apr	€ 163.591	€ 96.160	70,12%
mag	€ 55.550	€ 163.591	-66,04%
giu	€ 68.247	€ 55.550	22,86%
lug	€ 131.848	€ 68.247	93,19%
ago	€ 156.609	€ 131.848	18,78%
set	€ 85.287	€ 156.609	-45,54%
Totale	**€ 826.998**	**€ 853.978**	**-3,16%**

Tesoreria Trend % per Anno e Mese

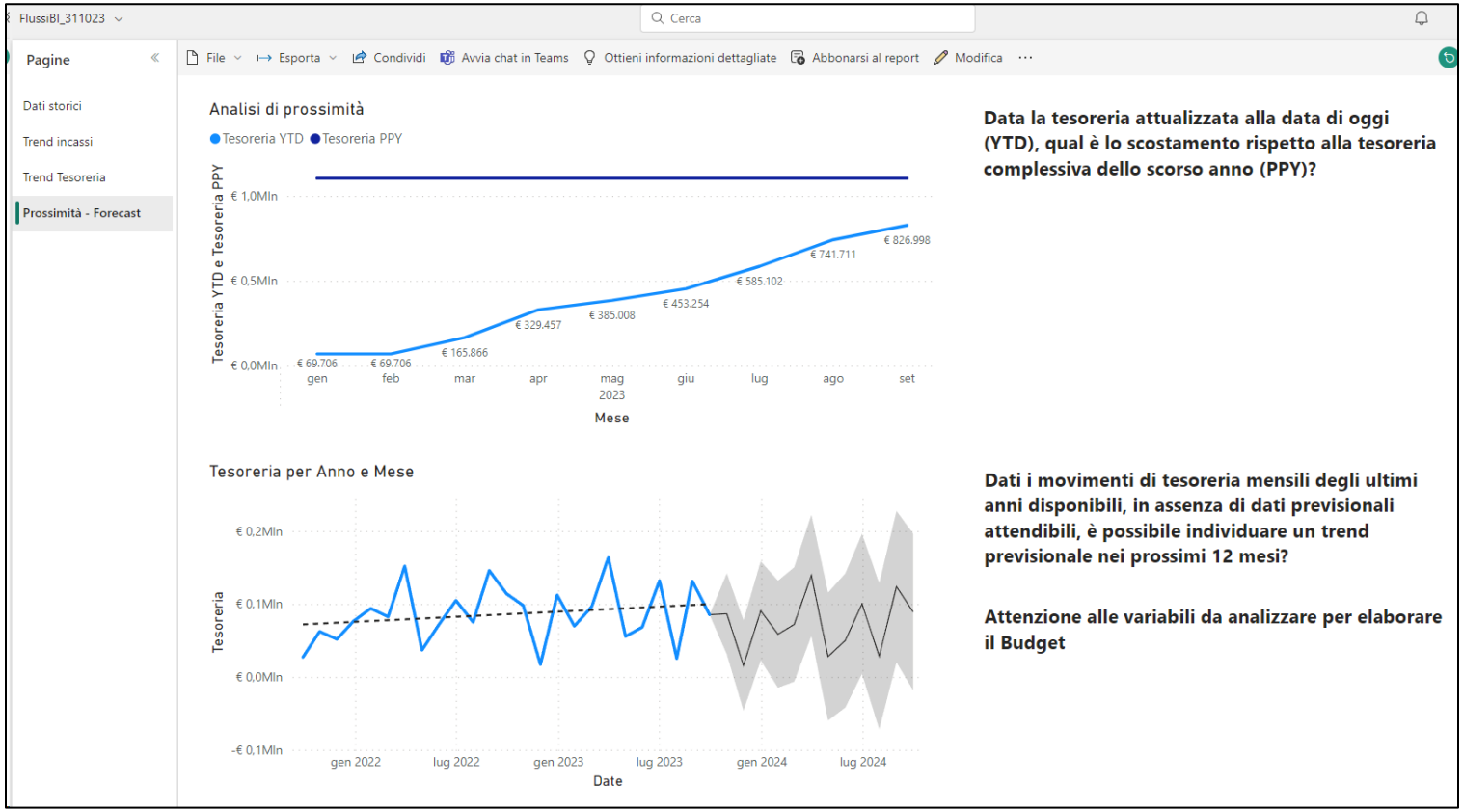


Tesoreria M-1M per Anno e Mese

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

ANALIZZARE INFORMAZIONI E FLUSSI FINANZIARI



Data la tesoreria attualizzata alla data di oggi (YTD), qual è lo scostamento rispetto alla tesoreria complessiva dello scorso anno (PPY)?

Dati i movimenti di tesoreria mensili degli ultimi anni disponibili, in assenza di dati previsionali attendibili, è possibile individuare un trend previsionale nei prossimi 12 mesi?

Attenzione alle variabili da analizzare per elaborare il Budget

Riferimenti

Barbara Marrocco
Dottore Commercialista
Commissione Digitalizzazione degli Studi
ODCEC Milano

barbara@barbaramarrocco.it