



mizuya

SonarPlan



[www.mizuya.it](http://www.mizuya.it)

Numero Verde  
**800-845626**

## Come viene realizzato il SonarPlan

L'elaborazione del **SonarPlan** adatto alle caratteristiche di ogni Impresa viene effettuata dal **Credit Manager Mizuya in stretta collaborazione con le risorse interne dell'Azienda.**

Nella pianificazione e nella gestione della liquidità aziendale, le variabili e le potenziali problematiche sono infinite. Risulta dunque difficile poter indicare, con certezza, con formati standard, una categoria in particolare di potenziali pericoli.

**SonarPlan** cerca sempre di valutare quali siano le principali problematiche o quali siano gli aspetti fondamentali con cui poter proteggere la liquidità aziendale.

In sostanza è necessario stilare una lista di quelli che sono gli aspetti fondamentali più importanti per il nostro cliente e prevedere per ognuno di questi un piano di riserva.

I tempi per la creazione del **SonarPlan** non sono lunghi: dal processo di analisi preliminare prende forma una vera e propria attività di due diligence che coinvolge tutte le aree aziendali che svolgono un ruolo attivo e proattivo nella definizione delle strategie operative che verranno individuate.

*Grazie al coinvolgimento delle diverse aree dell'Azienda, in caso di emergenza, tutti saranno in grado di interpretare e quindi agire con efficacia in funzione dei propri ruoli decisionali.*

Una volta completato **SonarPlan** verrà archiviato in forma sicura all'interno dell'Azienda e da Mizuya: in caso di necessità, potrà essere consultato da tutti gli attori autorizzati.

## Come usare SonarPlan

Le Imprese, con l'aiuto del Credit Manager Mizuya, devono riuscire ad identificare, il più analiticamente possibile, le relazioni causa-effetto nei vari ambiti delle loro strutture organizzative, solo così si potranno ottenere le informazioni utili per definire le scelte strategiche inserite nel **SonarPlan**.

### **Fase Previsionale:**

L'Impresa, in tempo "di pace", redige il proprio **SonarPlan** e periodicamente ne cura l'aggiornamento con il Support Team di Mizuya.

### **Fase Intervento e gestione scenario di emergenza:**

In caso si verifichi un evento, a seconda dell'entità e della potenziale gravità, l'Impresa potrà avviare il modulo di intervento secondo il modello già predisposto:

- Autonomamente, le risorse interne all'Azienda, in funzione delle autonomie decisionali previste nel SonarPlan si attivano e gestiscono l'attività in emergenza;
- Attivando, quando previsto, il protocollo MizuyaSTART: le risorse interne all'Azienda integrano le proprie mansioni con l'attività di supporto esterna fornita dal Credit Manager Mizuya.

In questa fase viene velocemente definita la situazione attuale, misurato "il rischio evolutivo" a breve, ed il suo impatto dal punto di vista economico, finanziario e patrimoniale.

In questa fase, si misura l'entità del fabbisogno finanziario "di reazione", si tende quindi a mantenere e proteggere il cuore finanziario dell'Azienda. Tra queste attività viene svolta anche l'attività di gestione e relazione utile a proteggere la liquidità aziendale (moratorie, nuova finanza di "emergenza", rinegoziazioni rapporti con Clienti e Fornitori) dialogando con tutti gli attori interni ed esterni.

### **Fase di ripristino post emergenza:**

Nella fase post emergenza, l'Impresa, gradualmente deve porre in essere diverse strategie che le possano permettere il graduale ritorno alla "normalità" mantenendo comunque alto il proprio livello di protezione, individuando così il giusto equilibrio che possa permettere la ripresa dell'ordinaria attività core.

## Cosa contiene SonarPlan

E' uno strumento di previsione che sviluppa la propria articolazione dal dato storico recente: un conto economico, uno stato patrimoniale, un rendiconto finanziario, nonché dal budget di tesoreria, la classificazione di Clienti e Fornitori, la gestione dell'accordato concesso ed utilizzato da parte degli Istituti di Credito, tutto al fine di ponderare l'ammontare della "reale esigenza finanziaria in emergenza".

Il breve orizzonte temporale, caratterizzato da una profonda incertezza esterna, rappresenta l'elemento centrale del SonarPlan: grazie alla disponibilità di dati storici viene effettuata una stima ed una classificazione qualitativa e quantitativa delle entrate e delle uscite nel breve periodo in via prudenziale previsionale.

Il **SonarPlan** è un documento di pianificazione strategica di tipo emergenziale e contiene i seguenti elementi:

- analisi della situazione attuale
- analisi dei possibili scenari di criticità
- conto economico riclassificato
- stato patrimoniale riclassificato
- stato patrimoniale riclassificato per liquidità

- rendiconto finanziario
- Indici di Bilancio (crescita, efficienza, redditività, performance)
- KPI Settoriali
- KPI Codice della Crisi di Impresa
- Capacità di indebitamento incrementale
- Rating Fondo di Garanzia MCC
- Sintesi economica/finanziaria
- Indici DSCR
- Indici di Benchmarking di mercato (rispetto ad almeno due competitor)
- Analisi dati Centrale Rischi Banca d'Italia
- descrizione delle nuove strategie identificate dal management per affrontare la crisi;
- descrizione dell'impatto di tali strategie;
- definizione autonomie decisionali interne della struttura;
- quantificazione esigenza economica, finanziaria

La definizione delle strategie, che potrebbero condizionare, anche rivedendo pesantemente, il business model aziendale, rappresenta il punto di partenza, insieme alla rappresentazione dello stato dell'arte.

La descrizione dell'impatto della strategia, tramite una chiara definizione delle assunzioni su cui si basano le previsioni, appare la componente più importante di questo documento.