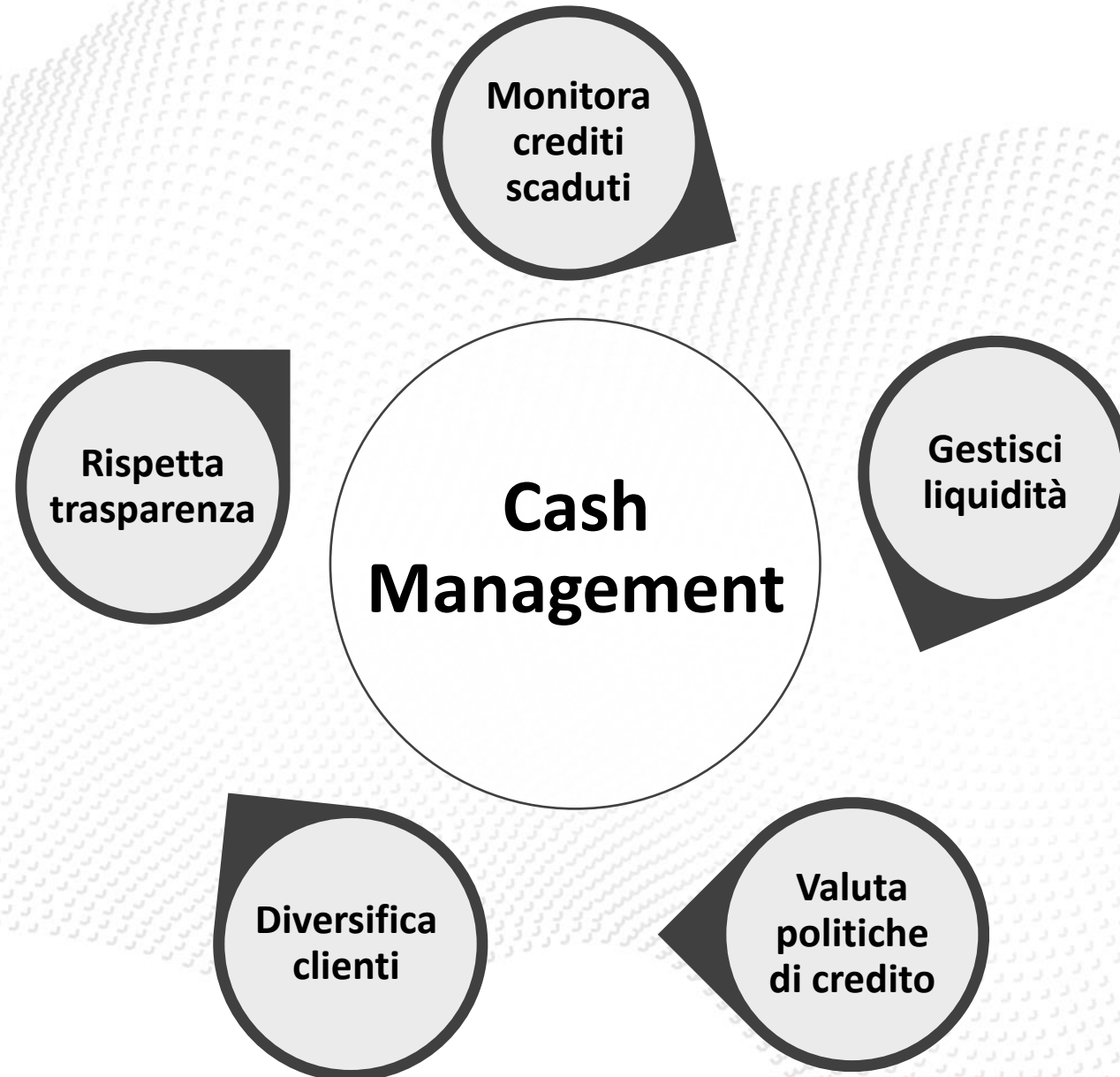


Evoluzione strategica del Cash Management

Andrea Messiga

Solution Manager, Formula S.p.A.

Le 5 azioni del Cash Management



**Monitora
crediti
scaduti**

Identifica i **potenziali rischi** di credito all'interno del portafoglio clienti
Valuta la **solvibilità dei debitori** e monitora le **tendenze di pagamento**
Identifica i clienti con **comportamenti finanziari problematici**

**Gestisci
liquidità**

Pianifica in modo dettagliato i **flussi di cassa** in entrata e in uscita
Analizza i rischi e diversifica le **fonti di finanziamento**
Ottimizza il ciclo di **conversione del capitale circolante**

**Valuta
politiche
di credito**

Analizza i **clienti organizzandoli in cluster**
Proponi **soluzioni personalizzate** per i clienti più meritevoli
Adattati alle **condizioni di mercato**

**Diversifica
clienti**

Sfrutta la classificazione dei clienti per **definire nuove strategie**
Analizza le **performance del parco clienti** per identificare aree di miglioramento
Coinvolgi i clienti più meritevoli in **partnership o collaborazioni**

**Rispetta
trasparenza**

Coinvolgi tutte le figure legate al cliente mostrando lo stato del credito
Condividi con i commerciali gli **obiettivi di crescita** e proponi possibili **sviluppi di mercato**
Informa il cliente sul proprio stato dei pagamenti in un'ottica di **costruttiva collaborazione**

Monitora
crediti
scaduti

Il processo

➤ **Formula**
AN IMPRESOFT COMPANY



Identifica i **potenziali rischi** di credito all'interno del portafoglio clienti
Valuta la **solvibilità dei debitori** e monitora **le tendenze di pagamento**
Identifica i clienti con **comportamenti finanziari problematici**

Monitora crediti scaduti

Il processo

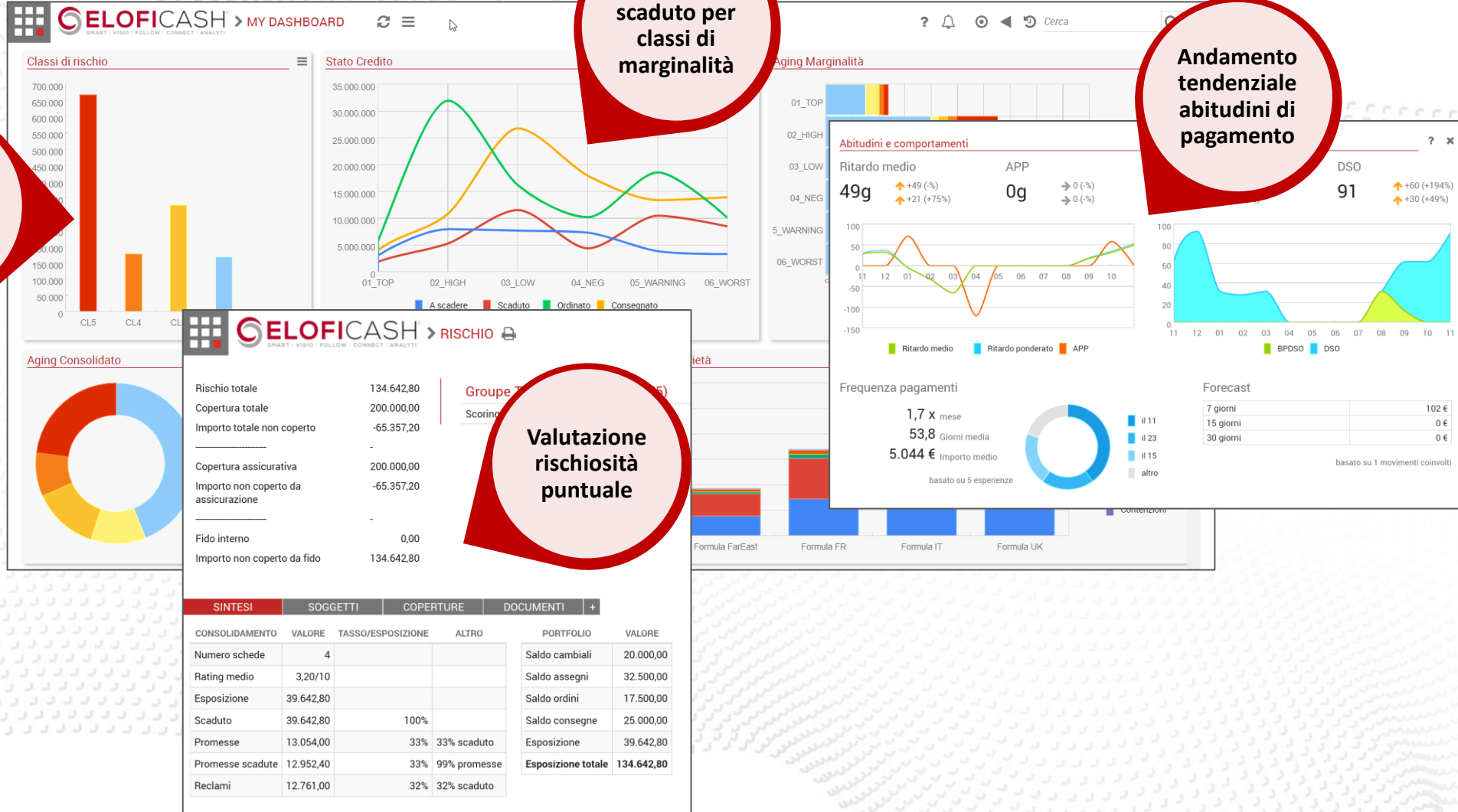


Cluster clienti

Andamento scaduto per classi di marginalità

Andamento tendenziale abitudini di pagamento

Valutazione rischiosità puntuale



Gestisci
liquidità

Il processo

Formula
AN IMPRESOFT COMPANY



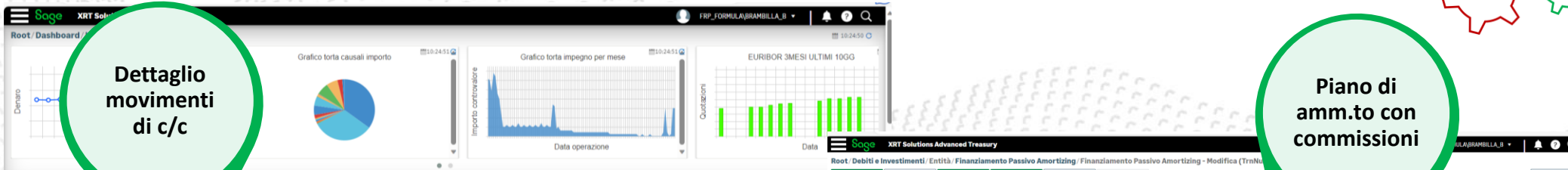
Pianifica in modo dettagliato i **flussi di cassa** in entrata e in uscita
Analizza i rischi e diversifica le **fonti di finanziamento**
Ottimizza il ciclo di **conversione del capitale circolante**

Il processo

Gestisci
liquidità



Dettaglio
movimenti
di c/c



Piano di
amm.to con
commissioni

Stato	Conto Codice	Importo operato...	Importo controva...	Tasso	Data operazione	Data valuta	Descrizione	Riferimento	Tipo di risultato	Stato riconcilia
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	35.000,00 D €	35.000,00 D €	1,000000	01/01/2023	01/01/2023				Non riconciliati
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	2.750,00 C €	2.750,00 C €	1,000000	01/01/2023	01/01/2023				Non riconciliati
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	3.750,00 D €	3.750,00 D €	1,000000	01/01/2023	01/01/2023				Non riconciliati
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	3.750,00 D €	3.750,00 D €	1,000000	01/02/2023	01/02/2023				Non riconciliati
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	2.750,00 C €	2.750,00 C €	1,000000	01/02/2023	01/02/2023				Non riconciliati
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	35.000,00 D €	35.000,00 D €	1,000000	01/02/2023	01/02/2023				Non riconciliati
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	15.000,00 C €	15.000,00 C €	1,000000	01/02/2023	01/02/2023				Non riconciliati
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	15.000,00 C €	15.000,00 C €	1,000000	01/03/2023	01/03/2023				Non riconciliati

Cashflow
settimanale
con
movimenti
previsionali

Posizione	07/10/2023 - 08/10/2023	09/10/2023 - 15/10/2023	16/10/2023 - 22/10/2023	05/11/2023 - 12/11/2023	13/11/2023 - 19/11/2023	20/11/2023 - 26/11/2023	27/11/2023 - 03/12/2023	04/12/2023 - 10/12/2023	11/12/2023 - 17/12/2023	18/12/2023 - 24/12/2023
Initial	18.020,00	18.020,00		-220.327,00	-218.627,00	-218.177,00	-217.727,00	-304.200,00	-303.900,00	-468.400,00
▼ ENTRATE OPERATIVE	0,00	1.100,00		1.250,00	0,00	0,00	700,00	0,00	1.700,00	0,00
▼ CLIENTI X - CLIENTI X	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Confermato	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
▼ CLIENTI Y - CLIENTI Y	0,00	0,00		1.250,00	0,00	0,00	700,00	0,00	0,00	0,00
Previsione	0,00	0,00		1.250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Confermato	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	700,00	0,00	0,00	0,00
▼ CLIENTI Z - CLIENTI Z	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.700,00	0,00
Previsione	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.700,00	0,00
▼ CLIPOS07 - CLIPOS07	0,00	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Realizzato	0,00	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
▼ USCITE OPERATIVE	0,00	9.537,00	83.000,00	89.000,00	83.287,00	0,00	87.500,00	0,00	166.500,00	0,00
► FORNITORI X - FORNITORI X	0,00	4.000,00	1.500,00	1.500,00	1.787,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
► FORNITORI Y - FORNITORI Y	0,00	5.250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
► FORNITORI Z - FORNITORI Z	0,00	287,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
► SALARI E STIPENDI - SALARI E STIPENDI	0,00	0,00	0,00	87.500,00	0,00	0,00	87.500,00	0,00	85.000,00	0,00
► TASSE E CONTRIBUTI - TASSE E CONTRIBUTI	0,00	0,00	81.500,00	81.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	81.500,00	0,00
Operating	18.020,00	9.583,00	-64.267,00	-137.817,00	-220.654,00	-219.077,00	-218.627,00	-304.527,00	-304.200,00	-468.700,00
► ENTRATE NON OPERATIVE	0,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00	300,00	300,00	300,00
► USCITE NON OPERATIVE	0,00	0,00	0,00	0,00	123,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
► ENTRATE FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
► USCITE FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
► Codice vuoto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Final	18.020,00	10.033,00	-63.817,00	-137.367,00	-220.327,00	-218.177,00	-217.727,00	-304.200,00	-303.900,00	-468.400,00
Authorization Limit	N/D	N/D	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	N/D	N/D	N/D	N/D
Final Availability	18.020,00	10.033,00	436.183,00	362.633,00	279.673,00	281.373,00	281.823,00	-217.727,00	-304.200,00	-468.400,00

Valuta
politiche
di credito

Il processo

Formula
AN IMPRESOFT COMPANY



Analizza i **clienti organizzandoli in cluster**
Proponi **soluzioni personalizzate** per i clienti più meritevoli
Adattati alle **condizioni di mercato**

Il processo



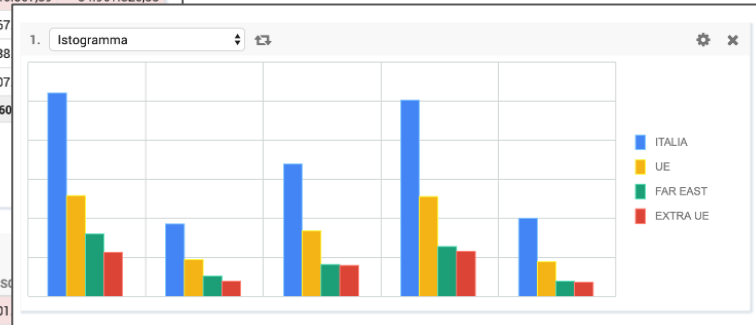
Valuta politiche di credito

Aging clienti per area geo e filiale

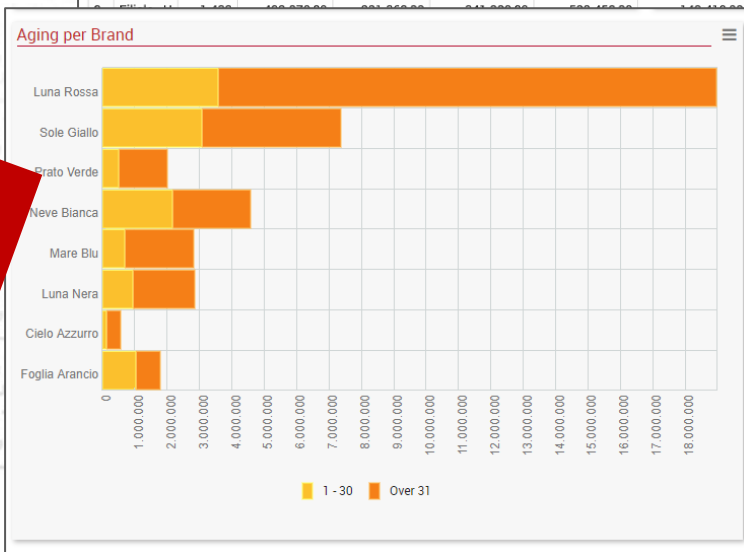
Aging per brand

Autorizzazione piani di rientro personalizzati

AREAGEO	NUMERO	SCADUTO > 120	SCADUTO 1 - 30	SCADUTO 31 - 60	SCADUTO 61 - 90	SCADUTO 91 - 120	A SCADERE > 30	A SCADERE 0 - 30	TOTALE A SCADERE	TOTALE SCADUTO
1 ITALIA	28.226	10.405.015,07	3.725.518,80	6.760.698,00	10.058.709,00	4.011.885,01	4.026.795,69	720.072,20	4.746.867,89	34.961.825,88
2 UE	13.896	5.161.209,69	1.908.611,20	3.355.050,60	5.099.238,60	1.782.512,60	2.516.568,53	351.169,28	2.867	
3 FAR EAST	6.647	3.202.242,97	1.029.808,65	1.624.204,20	2.530.596,80	758.827,80	1.221.641,15	117.000,80	1.338	
4 EXTRA UE	6.429	2.236.331,76	805.944,26	1.601.118,00	2.303.406,60	737.158,20	1.350.598,33	156.749,06	1.507	
Totale: 4	55.198	21.004.799,49	7.469.882,91	13.341.070,80	19.991.951,00	7.290.383,61	9.115.603,70	1.344.991,34	10.460	



FILIALE	NUMERO	SCADUTO > 120	SCADUTO 1 - 30	SCADUTO 31 - 60	SCADUTO 61 - 90	SCADUTO 91 - 120	A SCADERE > 30	A SCADERE 0 - 30	TOTALE A SCADERE	TOTALE SCADUTO
1 Filiale - A	4.174	1.908.495,27	503.672,60	963.658,60	1.500.556,80	837.811,01	2.480.361,06	121.067,40	2.601	
2 Filiale - B	4.180	1.391.326,40	590.931,00	989.521,00	1.544.419,80	521.996,80	212.734,83	128.704,20	341.439,03	5.038.195,00
3 Filiale - C	4.045	1.324.270,00	483.317,00	977.992,20	1.425.719,80	689.764,40	289.825,40	116.989,80	406.815,20	4.901.063,40
4 Filiale - D	4.140	1.516.559,40	534.268,40	975.223,60	1.517.036,80	571.165,20	274.871,80	116.394,40	391.266,20	5.114.253,40
5 Filiale - E	4.976	1.930.031,60	680.862,00	1.241.423,60	1.688.221,00	579.695,20	295.420,60	111.230,60	406.651,20	6.120.233,40
6 Filiale - F	1.185	405.678,40	156.984,80	242.272,00	429.176,00	155.611,00	106.492,40	0,00	106.492,40	1.389.722,20
7 Filiale - G	1.417	488.039,80	174.784,40	347.193,20	495.584,00	178.043,20	129.884,40	12.608,60	142.493,00	1.683.644,60
Totale	28.226	10.405.015,07	3.725.518,80	6.760.698,00	10.058.709,00	4.011.885,01	4.026.795,69	720.072,20	4.746.867,89	34.961.825,88



Gestione Rateizzazioni

Rateizzazioni attive	5
Rateizzazioni attive con richiesta di blocco	0
calcolo interessi di mora	
Rateizzazioni da revocare	5
Rate di Rateizzazione da sollecitare perché scadute da 7 giorni	5
Rateizzazioni revocate	45
Rateizzazioni AUTORIZZATE	7
Rateizzazioni Autorizzate DA PREPARARE	1
Rateizzazioni ATTESA AUTORIZZAZIONE	0
Rateizzazioni NEGATE	3

Diversifica
clienti

Il processo

Formula
AN IMPRESOFT COMPANY



Sfrutta la classificazione dei clienti per **definire nuove strategie**
Analizza le **performance del parco clienti** per identificare aree di miglioramento
Coinvolgi i clienti più meritevoli in **partnership o collaborazioni**

Il processo

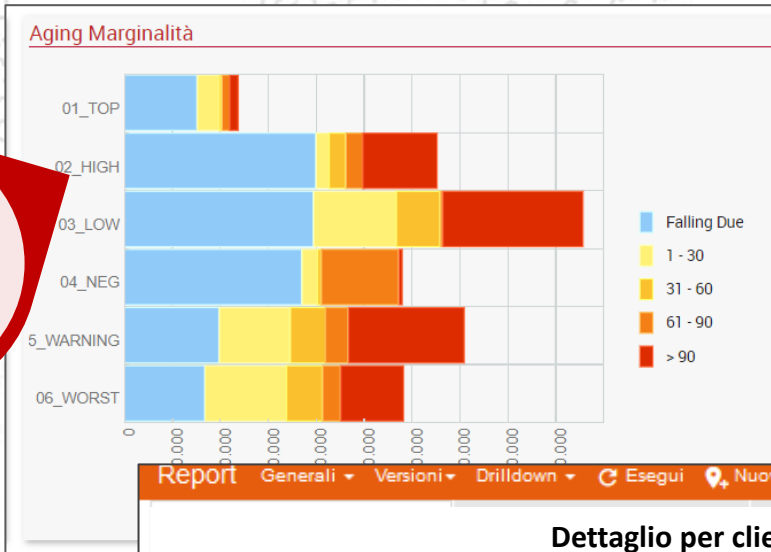


Diversifica clienti

Aging per classi di marginalità

Aging prospettico per area geo

Calcolo marginalità



prospettico per Area Geografica

6.679

AREAGEOGRAF	TIPO AGING	BELOW180	180-120	120-90	90-60	60-30	30-0	90-120	120-180	OVER180			
EXTRA UE	CONS	17.693,47	2.221.710,29	747.656,00	2.471.025,00	1.516.421,40	735.363,66	158.000,00	140.310,60	660.905,85	24.394,05	521.602,00	
EXTRA UE	CONS+P	17.693,47	2.221.710,29	747.656,00	2.471.025,00	1.516.421,40	735.363,66	142.700,00	130.779,54	675.436,91	21.954,64	524.041,40	
EXTRA UE	CONS+P+B	17.693,47	2.221.710,29	747.656,00	2.471.025,00	1.516.421,40	735.363,66	155.070,53	27.365,41	142.041,16	785.107,85	23.845,25	604.050,30
					2.471.025,00	1.516.421,40	735.363,66	152.294,28	38.073,56	140.602,53	810.732,87	23.603,75	620.671,60
					2.641.549,80	1.595.250,20	939.746,85	120.281,00	0,00	148.443,60	104.332,00	606.281,27	365.850,60
					2.641.549,80	1.595.250,20	939.746,85	114.266,95	6.014,05	141.021,42	111.754,18	575.967,20	396.164,70
					2.641.549,80	1.595.250,20	939.746,85	119.078,24	13.230,86	146.959,20	131.093,96	600.218,47	469.126,60
					2.641.549,80	1.595.250,20	939.746,85	104.323,03	30.391,65	128.749,24	154.359,38	525.844,72	562.943,00
					10.808.330,20	6.301.882,00	3.350.539,00	746.983,95	0,00	789.220,67	693.281,20	2.173.375,79	508.912,00
					10.808.330,20	6.301.882,00	3.350.539,00	420.178,86	326.805,85	591.915,50	890.586,37	1.630.031,85	1.052.256,00
					10.808.330,20	6.301.882,00	3.350.539,00	398.203,81	816.701,73	420.719,74	1.798.810,09	879.633,79	3.555.664,30
					10.808.330,20	6.301.882,00	3.350.539,00	521.021,52	636.804,03	550.481,70	1.747.396,79	1.255.124,81	3.170.650,70
					5.466.039,40	3.140.814,20	1.849.389,45	356.642,08	0,00	356.302,96	314.040,18	921.310,89	1.178.598,50
					5.466.039,40	3.140.814,20	1.849.389,45	320.977,87	35.664,21	320.672,66	349.670,48	829.179,81	1.270.729,60

Report Generali Versioni Drilldown Esegui Nuovo collegamento

Dettaglio per cliente / reparto

Settore	Reparto	Fatturato (K) YtD	I Margine (K) YtD	I Margine %	Utile (K) YtD	Utile %
ET	Reparto1	880.866	188.756	21,43%	-99.072	-11,25%
	Reparto 2	1.480.238	319.325	21,57%	-157.733	-10,66%
	Reparto 3	1.251.162	367.968	29,41%	-5.274	-0,42%
	Reparto 4	794.553	197.882	24,90%	-69.759	-8,78%
ET	Totale	4.406.819	1.073.931	24,37%	-408.017	-9,26%
Import Terra		1.350.351	307.785	22,79%	-105.278	-7,80%
Mare		948.368	152.294	16,06%	-235.959	-24,88%
Aereo		948.368	152.294	16,06%	-235.959	-24,88%
Nazionale		1.189.251	292.694	24,61%	-89.384	-7,52%
Totale Trasporti		8.178.896	1.878.023	22,96%	-895.936	-10,95%
Logistica		1.432.681	755.372	52,72%	-14.567	-1,02%
Totale Filiale		9.611.577	2.633.395	27,40%	-910.504	-9,47%

Rispetta
trasparenza

Il processo

➤ **Formula**
AN IMPRESOFT COMPANY



Coinvolgi tutte le figure legate al cliente mostrando lo stato del credito
Condividi con i commerciali gli **obiettivi di crescita** e proponi possibili
sviluppi di mercato
Informa il cliente sul proprio stato dei pagamenti in un'ottica di **costruttiva
collaborazione**



Il processo

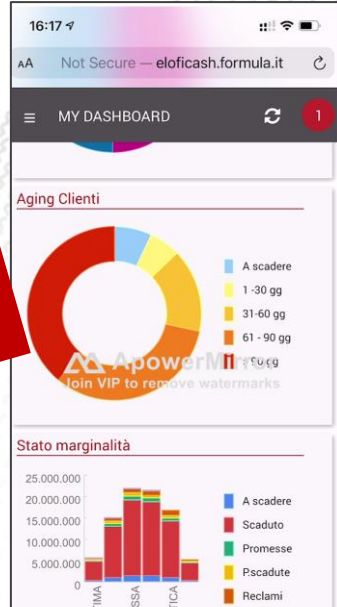
Rispetta trasparenza

Dashboard Mobile

Registrazione e condivisione delle attività

Obiettivi di crescita per marchio

Scheda cliente



CELOFICASH > SOGGETTI

Codice società: Covline 411001988
Partita IVA: 03680250284
Gestione Ceste: Attivo

Centralità acquisto: 03680250284
Gruppo: IT
Mercato: 200.000,00 (67%)
Limite di credito: 0,00 €
Ammontare del fornitore: 0,00 €
Filiale: Filiale - G
Compensazione: Bonifico
Metodo: 45 giorni data fattura

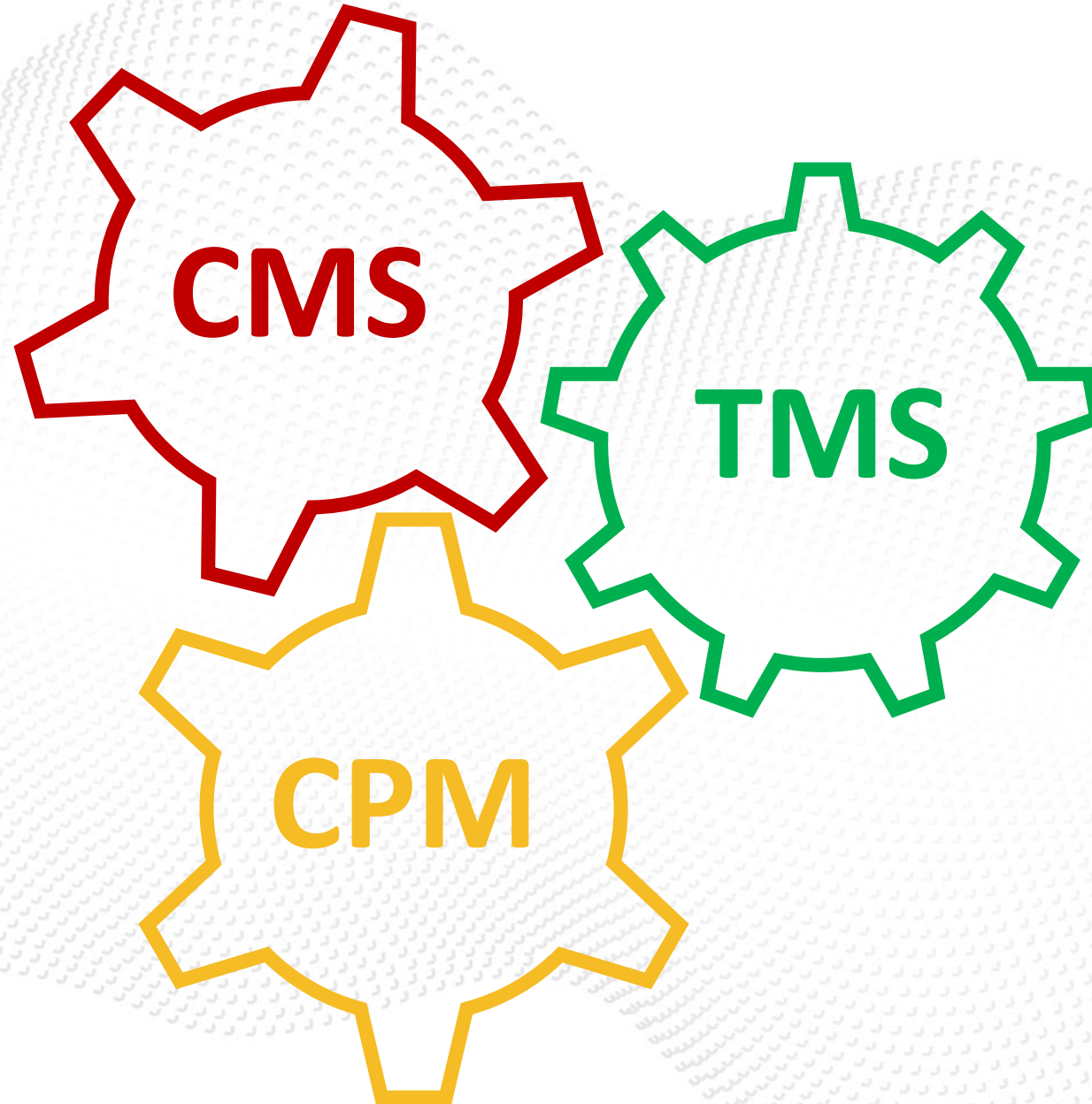
Transports TRADJET Technology
Fornitore
Kurt FAILLE 0424679524 kurt.paill@transportstradjettechnology.com

DATA MOVIMENTO	TIPO MOVIMENTO	NUMERO MOVIMENTO	SALDO	VALUTA	DATA SCADENZA	RIVARIO	DATA PAGAMENTO	ETICHETTA
31/08/17	FAC	198801951	127,00	USD	31/08/17	753		Facture No198801951
01/09/17	IMP	198806752	2.425,00	USD	07/09/17	746		Facture No198806752
21/09/17	OD	19880229	1.756,00	USD	24/09/17	729		Facture No19880229
10/09/17	FAC	198807822	286,00	USD	25/09/17	728		Facture No198807822
31/08/17	OD	198800190	102,00	USD	06/10/17	717		Facture No198800190
20/09/17	FAC	198805206	809,00	USD	10/10/17	713		Facture No198805206
09/09/17	FAC	198804872	130,00	USD	12/10/17	711		Facture No198804872
26/09/17	FAC	198803557	1.485,00	USD	18/10/17	705		Facture No198803557

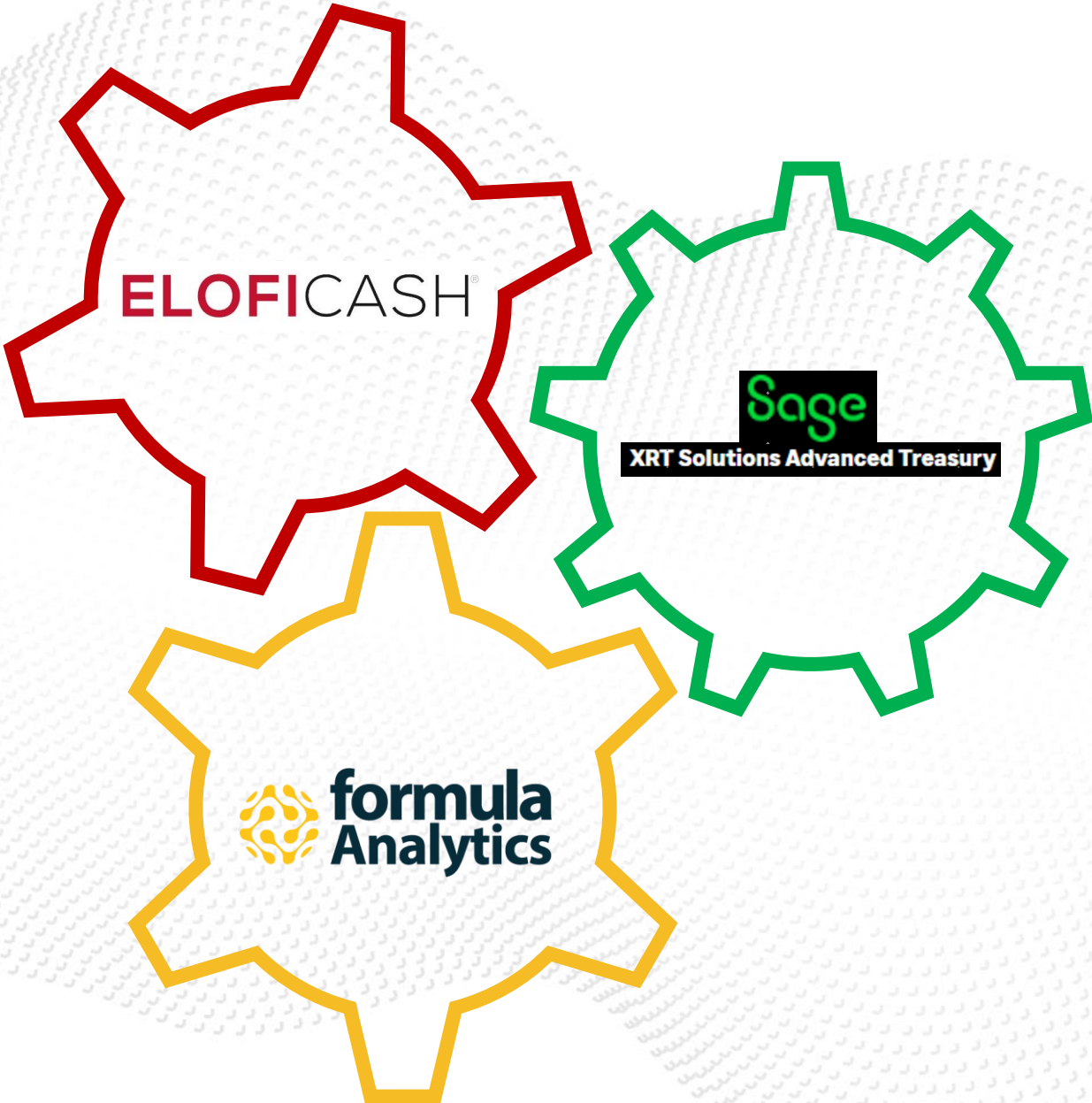
SELEZIONE	SOLLECITO	TOTALE	ESPOSIZIONE	A SCADERE	SCADUTO	0-30G	30G	PROMESSE	SCADUTO	RECLAMI	CONT.						
EUR	957,60	3	0,00	5.696,00	8	0,00	0	5.696,00	8	2.041,60	2	1.940,00	1	957,60	3	0,00	0
GBP	957,60	3	0,00	5.696,00	8	0,00	0	5.696,00	8	2.041,60	2	1.940,00	1	957,60	3	0,00	0
USD	1.197,00	3	0,00	7.120,00	8	0,00	0	7.120,00	8	2.552,00	2	2.425,00	1	1.197,00	3	0,00	0



Le soluzioni coinvolte



Le nostre soluzioni



UniQa

Trasformare idee in **risultati**

UniQa è il portafoglio di soluzioni con cui aiutiamo le aziende a **digitalizzare i processi, portare efficienza e sostenere la competitività.**

UniQo fornitore

UniQo interlocutore

LA NOSTRA SOLUZIONE UniQa

impresoft

BUSINESS SOLUTIONS

Data Analytics / ESG	Financial Planning	Treasury Management	Performance Management	Credit Management	Document Management
Finance & Administration	Order to Cash	Purchase to payment	Logistics & Inventory	Production Management	Distribution

INDUSTRY SOLUTIONS

Advanced Planning	Production optimization	Manufacturing execution	Quality and Maintenance	Warehouse Management	Industry 4.0 & IOT
-------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	----------------------	--------------------

CUSTOMER ENGAGEMENT

Digital Strategy Design	Digital Marketing Automation	CRM	Customer Service	E-Commerce	Customer Analytics
-------------------------	------------------------------	-----	------------------	------------	--------------------

CORPORATE RESILIENCE

Cybersecurity	Modern Application Advanced Analytics/ AI	Modern Work	Cloud Infrastructure	Adoption & Change Management	Managed Services
---------------	--	-------------	----------------------	------------------------------	------------------

VANTAGGI



Simulazione, gestione dei rischi e capacità decisionale



Eccellenza operativa per il pieno governo dei processi operativi



Ottimizzazione e controllo della risorse e qualità

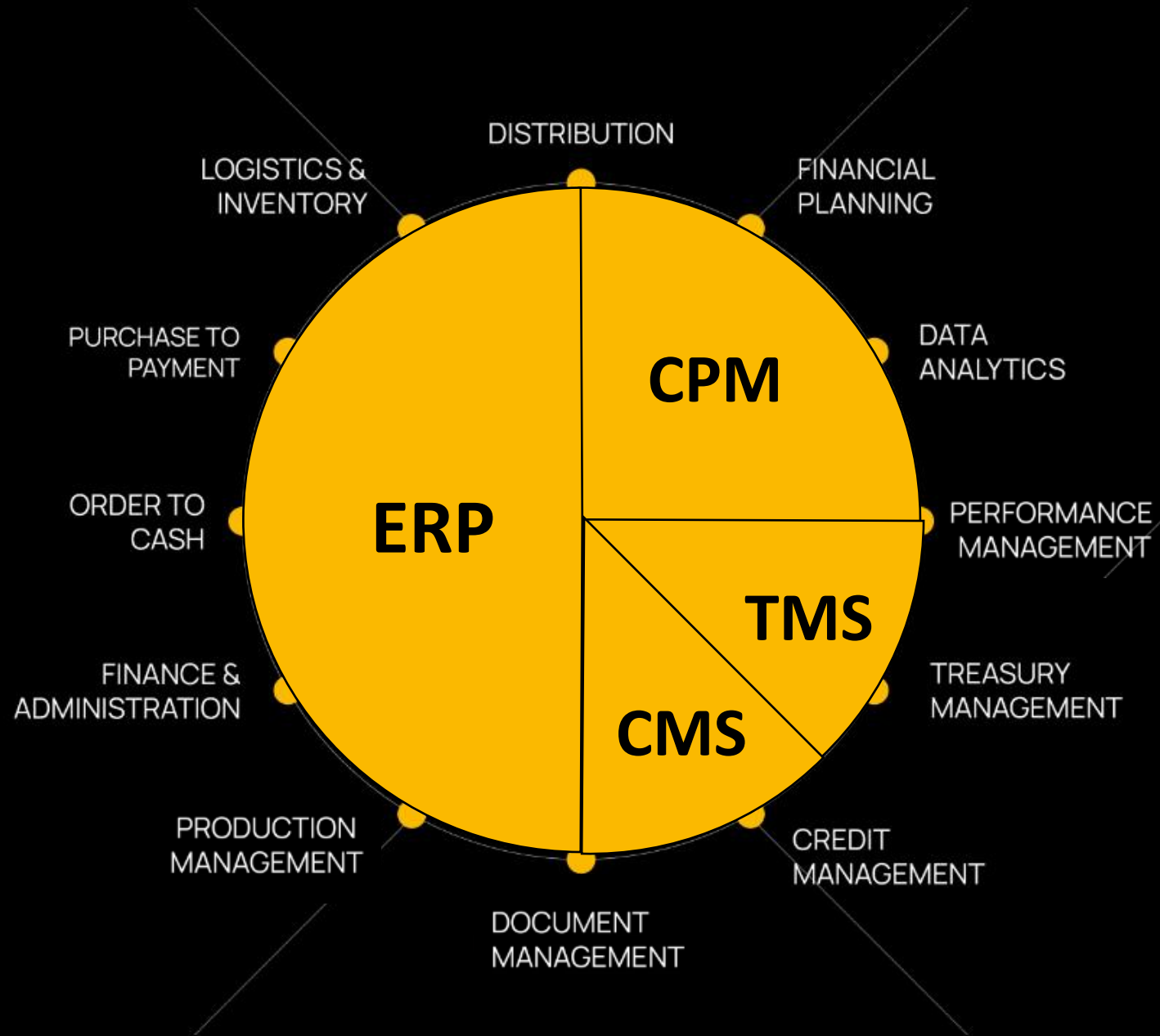


Digitalizzazione e governo delle relazioni con clienti



Modernizzazione tecnologica sicurezza

La soluzione che include tutte le **tecnologie**, gli **strumenti** e l'**expertise** indispensabili per una moderna gestione, sviluppo e corretto funzionamento delle aziende.



Sage X3
Formula Analytics
Sage SXA
Eloficash

Formula

AN IMPRESOFT COMPANY

- Serviamo oltre **1.000** clienti da più **50** anni
- Possiamo contare sulle competenze di oltre **325** persone
- Canale di **12** Partner a supporto della crescita del nostro Gruppo
- Ricavi per **41,5** milioni di euro
- EBITDA di **8** milioni di euro

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Andrea Messiga
Solution Manager - Formula

