



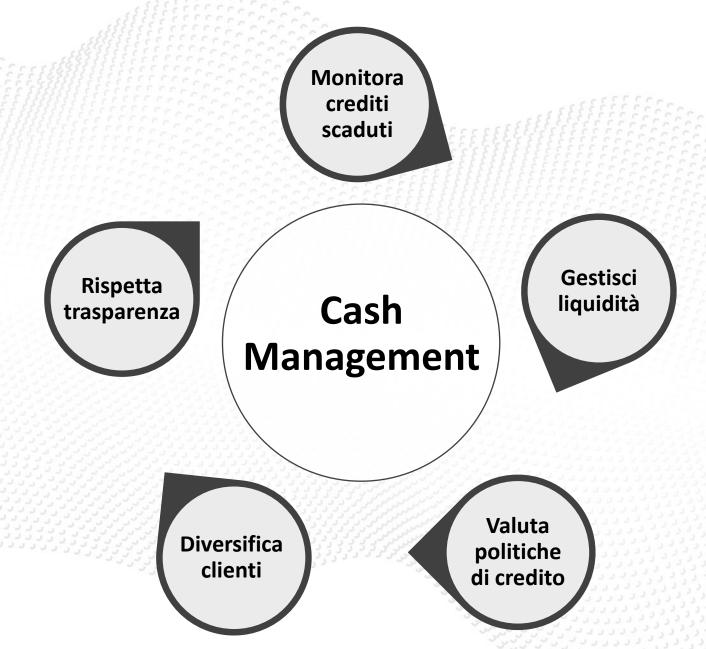
## **Evoluzione strategica del Cash Management**

**Andrea Messiga** 

Solution Manager, Formula S.p.A.

## Le 5 azioni del Cash Management > Formula









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** 



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** 



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





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



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









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** 











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** 

## Gestisci liquidità

## Il processo





ULA\BRAMBILLA\_B \* | 🛕 💡 🔾

◆ Precedente



commissioni

Giornale di Tesoreria			_								10	Informazioni gener	ali Caratteris	stiche Ca	pitale I	Interessi	Commissioni e im	poste Liquid	zione F	ussi	Scadenzario		_				
Stato	Conto Codice		Importo operazio	Importo controva	Tasso	↑ Data operazione	Data valuta	Descrizione	Riferimento	Tipo di risultato	Stato riconciliaz									_		1					
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	20	35.000,00 D €	35.000,00 D €	1,000000	01/01/2023	01/01/2023				Non riconciliati	Ricalcola Er	sporta scadenza	rio													
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	ENTVAR	2.750,00 €	2.750,00 €€	1,000000	01/01/2023	01/01/2023				Non riconciliati	Data teorica s	lata cadenza							te so	iporto a iadenza Valuta	o int	sso di eresse È interesse	Numero giorni	Data pagamento	Importo realizzato Dis	screpanza A
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	ADDINTEYPORT	3.750,00 D €	3.750,00 D €	1.000000	01/01/2023	01/01/2023				Non riconciliati	26/09/2023	26/09/2023	0,00		1.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 EUR	0,000000	0,0000000 Falso				0,00
												26/10/2023 26/11/2023	26/10/2023	1.000.000,00		0,00		833,33 821.76	0,00	0,00	14.722,22 EUR 14.710.65 EUR	0,000000	1,000000 Vero 1,000000 Vero		0 26/10/2023 0 26/11/2023		0,00
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	ADDINTEXPORT	3.750,00 D €	3.750,00 D €	1,000000	01/02/2023	01/02/2023				Non riconciliati			972.222,22		0,00		810,19	0,00		14.699,08 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/12/2023		0,00
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	ENTVAR	2.750,00 C €	2.750,00 C €	1,000000	01/02/2023	01/02/2023				Non riconciliati	26/01/2024	26/01/2024			0,00		798,61	0,00		14.687,50 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/01/2024		0,00
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	26	35.000,00 D €	35.000,00 D €	1,000000	01/02/2023	01/02/2023				Non riconciliati	26/02/2024 26/03/2024	26/02/2024	944.444,44		0,00		787,04 775.46	0,00		14.675,93 EUR 14.664.35 EUR	0,000000	1,000000 Vero 1,000000 Vero		0 26/02/2024 0 26/03/2024	0,00	0,00
Realizzato	PROVA2_BNL_ORD	49	15.000.00 €	15.000,00 €	1.000000	01/02/2023	01/02/2023				Non riconciliati	26/03/2024		930.555,55		0.00		763.89	0.00		14.652,78 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/04/2024	0.00	0.00
												26/05/2024	26/05/2024	902.777,77	902.777,77	0,00	13.888,89	752,31	0,00		14.641,20 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/05/2024	0,00	0,00
Realizzato	PROVA2 RNI ORD	48	15.000.00 €	15.000.00 €€	1.000000	01/03/2023	01/03/2023				Non riconciliati	00,000,000,4	0000000	000 000 00	000 000 00	0.00	40.000.00	740.74	0,00		14.629,63 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/06/2024	0,00	0,00
Sage	<b>XRT Solution</b>	s Advanced T	reasury										FRP_F	ORMULA\B	RAMBILLA_	В ▼		) Q	0,00		14.618,06 EUR 14.606.48 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/07/2024 0 26/08/2024	0,00	0,00
J		***************************************																	0.00		14.606,48 EUR 14.694.91 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/09/2024	0,00	0,00
Root/Cash/Go	estione y Cas	h Flow																	0,00		14.583,33 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/10/2024	0,00	0,00
																			0,00	0,00	14.571,76 EUR	0,000000	1,000000 Vero	3	0 26/11/2024	0,00	0,00
Stampa ▼	Crea	▼ Movimento	manuale Show p	pending				Collega	menti correlati 🕶	Filtro ☆ X	XYZ_CASH FLOW	▼ <del>(</del> <u>(</u> )} ▼	Visu	alizza	☆ by Budge	et code	- (D)	C	0,00		14.560,19 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/12/2024	0,00	0,00
						Cachfla							-						0,00		14.548,61 EUR	0,000000	1,000000 Vero		0 26/01/2025	0,00	0,00
Poriziona		07/1		0/2023 - 1	16/10	Cashflo	w 🔪	06/11/202	3 - 13/11/20	023 - 20/11/	/2023 - 27	7/11/2023 -	04/12/2	2023 -	3 - 11/12/2023	023 -	18/12/202	3-	0,00		14.537,04 EUR 14.525.46 EUR	0,000000	1,000000 Vero 1,000000 Vero		0 26/02/2025 0 26/03/2025	0,00	0,00
Posizione		08/	10/2023 15/1	10/2023	22/			12/11/202	23 19/11/2	2023 26/11	1/2023	03/12/2023	10/12	2023	17/12/2	2023	24/12/20	23	0.00	0.00	14.513.89 EUR	0.000000	1,000000 Vero		0 26/04/2025	0.00	0.00

EURIBOR 3MESI ULTIMI 10GG

Posizione	07/10/2023 - 08/10/2023	09/10/2023 - 15/10/2023	22/	ashflow		06/11/2023 - 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	set	ttimanal	e v	-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			o	1.250,00	0,00	0,00	700,00	0,00	1.700,00	0,00
▼ CLIENTI X - CLIENTI X	0,00	0,00		con	o	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Confermato	0,00	0,00	m	oviment	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
▼ CLIENTI Y - CLIENTI Y	0,00	0,00			00	1.250,00	0,00	0,00	700,00	0,00	0,00	0,00
Previsione	0,00	0.00	pro	evisiona	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	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	0,00	1.700,00	0,00
Previsione	0,00	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	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	0,00	0,00
▼ USCITE OPERATIVE	0,00	9.537,00	83.000,00	89.000,00	83.287,00	0,00	0,00	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	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	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	0,00	0,00
► SALARI E STIPENDI - SALARI E S	0,00	0,00	0,00	87.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87.500,00	0,00	85.000,00	0,00
► TASSE E CONTRIBUTI - TASSE E	0,00	0,00	81.500,00	0,00	81.500,00	0,00	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	-218.177,00	-304.527,00	-304.200,00	-468.700,00	-468.400,00
► ENTRATE NON OPERATIVE	0,00	450,00	450,00	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	123,00	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	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	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	0,00	0,00
Final	18.020,00	10.033,00	-63.817,00	-137.367,00	-220.327,00	-218.627,00	-218.177,00	-217.727,00	-304.200,00	-303.900,00	-468.400,00	-468.100,00
Authorization Limit	N/D	N/D	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	500.000,00	N/D	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	-303.900,00	-468.400,00	-468.100,00





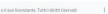




Dettaglio

movimenti

di c/c















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

### **Valuta** politiche di credito

## II processo

4.026.795.69

2.516.568,53

1.221.641,15

1.350.598,33

9.115.603,70

2.480.361,06

212.734,83

289.825.40

274.871,80

295.420,60

106.492,40

129.884.40

83.328,00

74.405,40

79.471,80

4.026.795,69

128.704,20

116.989.80

116.394,40

111.230,60

12.608.60

27.793,80

38.981,80

46.301,60

720.072,20

0,00

AREAGEO NUMERO SCADUTO > 120 SCADUTO 1 - 30 SCADUTO 1 - 30 SCADUTO 61 - 90 SCADUTO 91 - 120 A SCADERE > 30 A SCADERE 0 - 30 TOTALE A SCADERE TOTALE SCADUTO



Autorizzazione

piani di rientro

personalizzati



2 UE 3.355.050,60 5.099.238,60 5.161.209,69 1.908.611,20 1.782.512,60 3 FAR EAST 3.202.242,97 1.624.204,20 2.530.596,80 758.827,80 1.601.118,00 2.303.406,60 737.158,20 Aging clienti 13.341.070,80 7.290.383,61 per area geo e filiale

NUMERO SCADUTO > 120 SCADUTO 1 - 30 SCADUTO 31 - 60

503.672,60

590.931,00

483.317.00

534.268,40

680.862.00

156.984.80

174.784.40

6.760.698.00

963.658,60

989.521,00

977.992,20

975.223,60

1.241.423,60

242.272,00

347.193.20

1.500.556.80

1.544.419,80

1.425.719.80

1.517.036,80

1.688.221,00

429.176.00

495.584.00

837.811,01

521.996,80

689.764,40

571.165,20

579.695,20

155.611,00

178.043.20

28.226 10.405.015,07

† ITALIA 10

1.908.495,27

1.391.326,40

1.324.270,00

1.516.559,40

1.930.031,60

405.678.40

488.039.80

AreaGeo

Filiale - A

6 Filiale - F

7 Filiale - G

1 ITALIA

720.072,20 351.169,28 2.867 **‡** ±3. Φ× Istogramma 117.000,80 1.338 156.749,06 1.507 1.344.991,34 10.460 ITALIA UE FAR EAST EXTRA UE A SCADERE > 30 A SCADERE 0 - 30 TOTALE A S 121.067,40 2.601

☑ <u></u> ×

5.038.195,00

4.901.063,40

5.114.253,40

6.120.233,40

1.389.722,20

1.683.644.60

341.439,03

406.815,20

391.266,20

406.651,20

106.492,40

142,493.00

111.121,80

113.387,20

125.773,40

4.746.867,89

Aging per Brand Luna Rossa Sole Giallo Neve Bianca Aging per Mare Blu brand Luna Nera Cielo Azzurro Foglia Arancio 1 - 30 Over 31

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

Credit **Collection Day** 

27

marzo

AicsNext >>>









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





### II processo Formula **Diversifica** clienti Aging Marginalità 01\_TOP 02 HIGH 03 LOW Falling Due Aging per **Aging** classi di 1 - 30 prospettico per Area Geografica prospettico 04 NEG 31 - 60 marginalità ⊕ 6.679 Jlmj per area geo 61 - 90 WARNING > 90 30-0 120-180 OVER18 06 WORST EXTRA UE CONS 2.471.025,00 1.516.421,40 735.363,66 158 24.394,05 521.602, EXTRA UE CONS+P 675.436,91 21.954,64 524.041 735.363,66 155.070,53 27.365,41 23.845,25 Generali ▼ Versioni ▼ Drilldown ▼ C Esegui 💽 Nuovo collegamento 810.732,87 23.603,75 620.671 606.281,27 Dettaglio per cliente / reparto 939.746,85 114.266,95 575.967,20 Fatturato (K) I Margine (K) I Margine % Utile (K) YtD Utile % Settore Reparto YtD YtD Reparto1 880.866 188.756 21,43% -99.072 -11,25% Reparto 2 1.480.238 319,325 21,57% -157.733 -10,66% 5.466.039,40 3.140.814,20 1.849.389,45 320.977,87 35.664,21 320.672,66 Calcolo Reparto 3 1.251.162 367.968 29,41% -5.274 -0.42% Reparto 4 marginalità < < 1 /478 > >> 794.553 197.882 24,90% -69.759 -8,78% 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 152,294 16,06% 948.368 -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 -895.936 1.878.023 22,96% -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% 27 Credit AicsNext >>>

marzo

**Collection Day** 

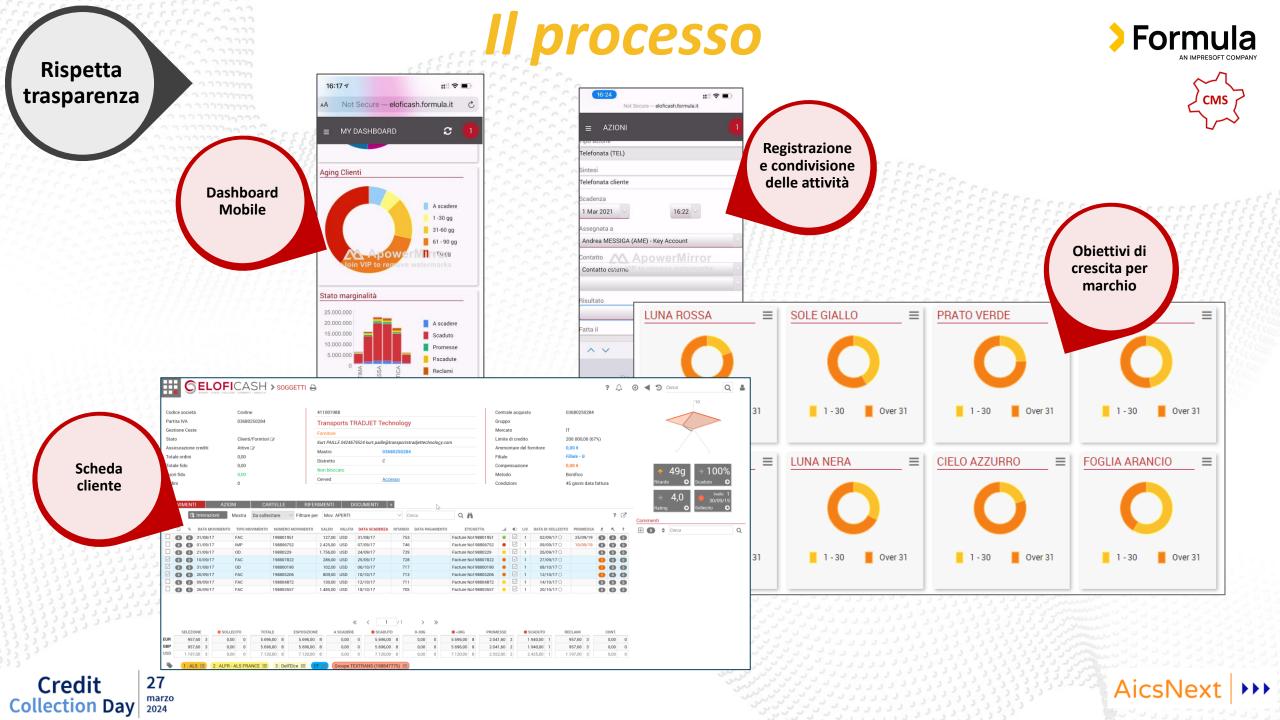






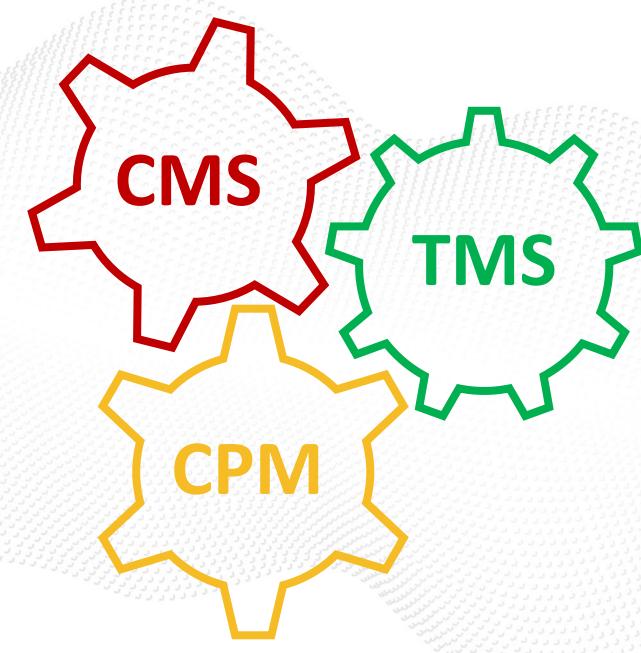
Coinvolgi tutte le figure legate al cliente mostrando lo stato del credito Condividi con i commerciali gli obiettivi di crescita e proponi possibili sviluppi di mercato

Informa il cliente sul proprio stato dei pagamenti in un'ottica di costruttiva collaborazione



## Le soluzioni coinvolte







## Le nostre soluzioni







# UniGa

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





BUSINESS	Data Analytics / ESG	Financial Planning	Treasury Management	Performance Management	Credit Management	Document Management	2555		
SOLUTIONS	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 Analitycs/ Al	Modern Work	Cloud Infrastructure	Adoption & Change Management	Managed Services			





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

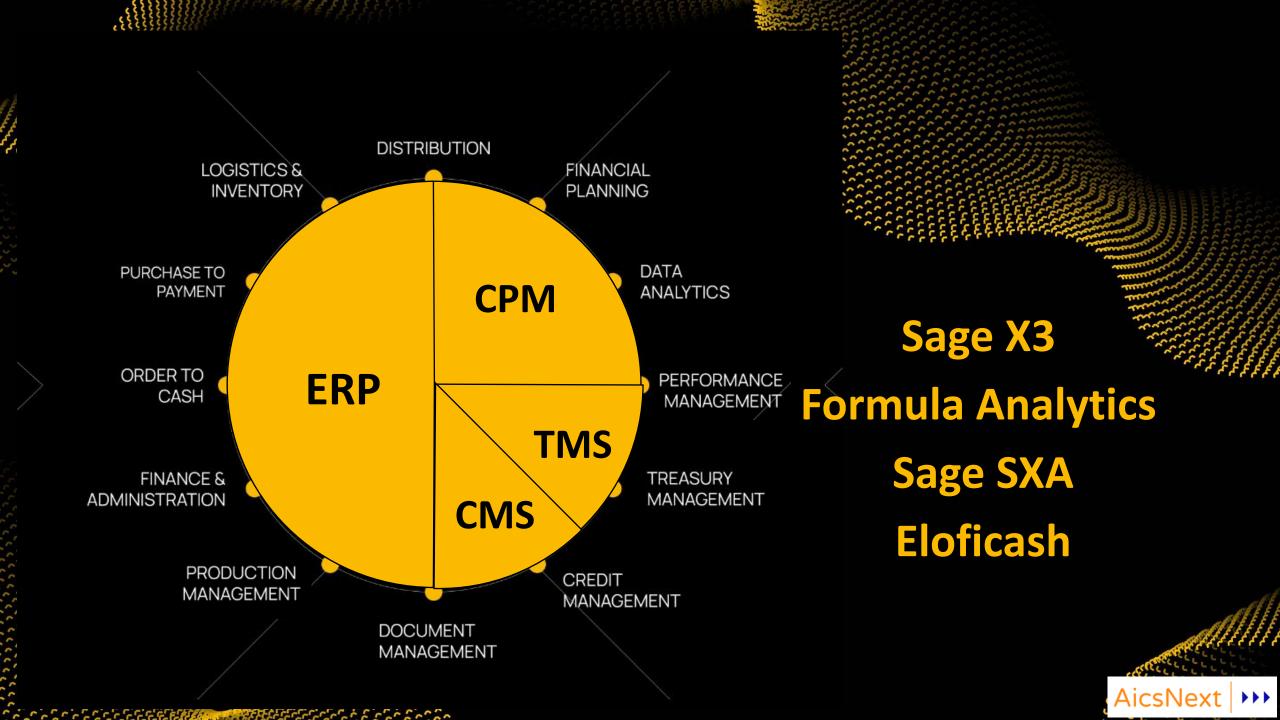


Modernizzazione tecnologica sicurezza

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











- 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





