

# Cash Management

## la connessione tra Credit Manager e Tesoriere

**Andrea Messiga**  
Solution Manager  
UniQa Governance

**ACMI Day 2023**  
Milano 24 Maggio 2023



# SOSTENIBILITA'

**CONTESTO**

**APPROCCIO**

**SUPPORTO**



CONTESTO



# SOSTENIBILITA'

**La finanza è il motore immobile della sostenibilità**

**Approccio strutturato**

**Valutazione rischi**

**Rendicontazione**



APPROCCIO



# SOSTENIBILITA'

**La transizione è legata non solo ai produttori  
ma anche ai consumatori**

**Cliente fa scelte**

**Cambio di paradigma cli/for**

**L'intera catena di fornitura  
diventa rilevante**

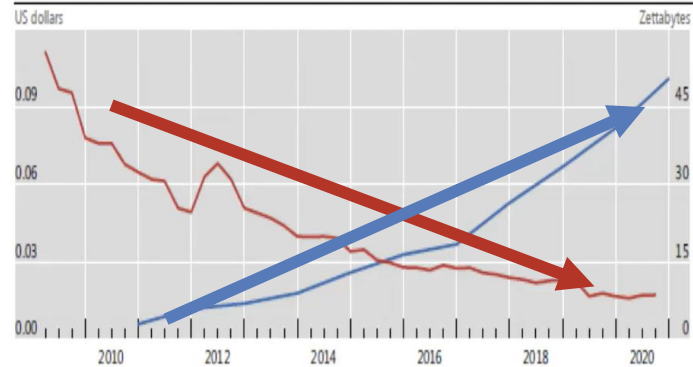


SUPPORTO

# SOSTENIBILITA'

Le informazioni sono il veicolo attraverso il quale la sostenibilità può diventare realizzabile

Costs of storage have declined as global data volumes have surged Graph 2



Lhs: Average cost per GB for hard drives<sup>1</sup> Rhs: Annual size of global datasphere  
 From Sep 2017, data extrapolated using the growth rate in price per MB from <http://www.jcmit.net/diskprice.htm>. The increase in 2012 is explained by flooding in Thailand, where one-third of hard drives were produced globally. One zettabyte is one trillion gigabytes.

Sources: BACKBLAZE: [jcmit.net/diskprice](http://jcmit.net/diskprice); SEAGATE (2018), *The digitization of the world from edge to core*, November.

Selezione dati

Misure

Comparazione/storico

# COMPETENZE



**COLLABORAZIONE**

**CONVERGENZA**



**ELABORAZIONE**

**CONDIVISIONE**

# CASH MANAGEMENT

Noi di Formula  
proponiamo un  
approccio  
**CONVERGENTE** fatto di  
soluzioni dedicate



Facilmente integrabili nell'infrastruttura esistente  
per un'esigenza specifica

Integrate tra loro per coprire tutto un processo

# CASH MANAGEMENT



## COLLABORAZIONE

## CONVERGENZA

- › Le aree aziendali collaborano e coinvolgono i partner di riferimento
- › I ruoli, pur mantenendo l'autonomia necessaria, convergono verso obiettivi comuni che prima sarebbero potuti sembrare addirittura in contrasto



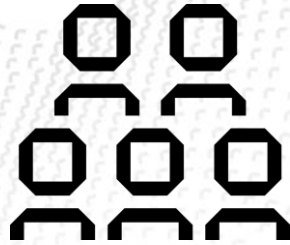
## ELABORAZIONE

## CONDIVISIONE

- › Soluzioni capaci di elaborare dati attraverso modelli flessibili proiettandoli su visioni multi scenario
- › La condivisione dei risultati avviene in modo naturale e coinvolge una platea ampia e eterogenea



# CASH MANAGEMENT



➤ CREDIT MANAGER

conosce i clienti e sa come porsi con loro per mantenere i meritevoli e per escludere quelli «tossici»

➤ TREASURY MANAGER

controlla la cassa e si pone in modo propositivo e fermo nei confronti degli istituti di credito e banche



# CASH MANAGEMENT



- › CREDIT MANAGER



- › TREASURY MANAGER

**Sage XRT**  
Advanced



# CASH MANAGEMENT

**Sage XRT**  
Advanced

 **ELOFICASH**

**INCASSI PER CLIENTE**

**AFFIDAMENTI PER  
BANCA**

**ANTICIPO FATTURE**

**FACTOR**

**DSO – TEMPI PAG.**

**PIANI DI RIENTRO &  
PROMESSE**

**PROIEZIONE INCASSI**

**VERIFICA DISPONIBILITÀ  
FACTOR & ANTICIPO**



# CASH MANAGEMENT

**Sage XRT  
Advanced**



## Proiezione incassi per IBAN

Q Cerca

Dashboard

Cash

Debiti e Invest

Riconciliazione

Delega Bancar

Area Bancaria

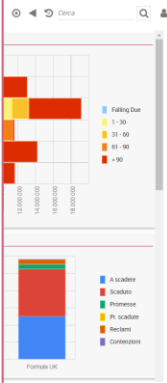
Pagamento

Configura

Amministratio

6.810

EXPR1000	IBAN	MESE	MESE +1	MESE +2	MESE +3	MESE +4	OLTRE	SCADUTO	A SCADERE
	FR01C1234567890123456789012	10.611,40	0,00	16.422,60	16.490,20	25.637,20	0,00	351.888,20	69.161,40
	FR11C1234567890123456789012	177.691,00	0,00	267.153,90	194.955,20	162.323,00	151.558,02	10.945.986,80	953.681,12
	FR22C1234567890123456789012	79.423,75	0,00	106.561,80	63.668,60	54.920,80	35.328,90	3.321.166,80	339.903,85
	FR33C1234567890123456789012	67.687,80	0,00	67.724,40	73.935,80	478.326,67	742.704,99	3.166.970,00	1.430.379,66
	FR44C1234567890123456789012	7.670,00	0,00	15.079,20	7.586,40	13.628,20	0,00	238.836,80	43.963,80
	FR55C1234567890123456789012	12.698,60	0,00	10.573,60	7.129,20	3.784,80	0,00	175.748,40	34.186,20
	FR66C1234567890123456789012	36.041,60	0,00	79.107,87	49.181,00	89.209,69	0,00	1.638.069,30	253.540,16
	FR77C1234567890123456789012	44.811,40	0,00	34.812,00	31.603,00	143.120,34	140.580,50	1.563.108,00	394.927,24
	FR88C1234567890123456789012	6.577,88	0,00	-12.357,03	10.569,80	11.481,00	0,00	206.420,20	16.271,65
	FR99C1234567890123456789012	49.897,66	0,00	121.041,70	98.102,65	33.220,16	-14.299,01	1.521.437,06	287.963,16
	IT01C1234567890123456789012	70.625,00	0,00	57.503,40	62.248,80	485.373,05	383.123,53	3.246.280,80	1.058.873,78
	IT11C1234567890123456789012	73.175,80	0,00	63.431,00	80.991,20	-49.606,54	18.709,30	3.244.124,82	186.700,76
	IT22C1234567890123456789012	153.426,00	0,00	158.820,40	119.886,38	336.275,04	239.858,20	9.742.966,80	1.008.266,02



# CASH MANAGEMENT

**Sage XRT**  
Advanced



## Proiezione incassi per IBAN

  **6.810**

EXPR1000	IBAN	MESE	MESE +1	MESE +2	MESE +3	MESE +4	OLTRE	SCADUTO	A SCADERE
	FR01C1234567890123456789012	10.611,40	0,00	16.422,60	16.490,20	25.637,20	0,00	351.888,20	69.161,40
	FR11C1234567890123456789012	177.691,00	0,00	267.153,90	194.955,20	162.323,00	151.558,02	10.945.986,80	953.681,12
	FR22C1234567890123456789012	79.423,75	0,00	106.561,80	63.668,60	54.920,80	35.328,90	3.321.166,80	339.903,85
	FR33C1234567890123456789012	67.687,80	0,00	67.724,40	73.935,80	478.326,67	742.704,99	3.166.970,00	1.430.379,66
	FR44C1234567890123456789012	7.670,00	0,00	15.079,20	7.586,40	13.628,20	0,00	238.836,80	43.963,80
	FR55C1234567890123456789012	12.698,60	0,00	10.573,60	7.129,20	3.784,80	0,00	175.748,40	34.186,20
	FR66C1234567890123456789012	36.041,60	0,00	79.107,87	49.181,00	89.209,69	0,00	1.638.069,30	253.540,16
	FR77C1234567890123456789012	44.811,40	0,00	34.812,00	31.603,00	143.120,34	140.580,50	1.563.108,00	394.927,24
	FR88C1234567890123456789012	6.577,88	0,00	-12.357,03	10.569,80	11.481,00	0,00	206.420,20	16.271,65
	FR99C1234567890123456789012	49.897,66	0,00	121.041,70	98.102,65	33.220,16	-14.299,01	1.521.437,06	287.963,16
	IT01C1234567890123456789012	70.625,00	0,00	57.503,40	62.248,80	485.373,05	383.123,53	3.246.280,80	1.058.873,78
	IT11C1234567890123456789012	73.175,80	0,00	63.431,00	80.991,20	-49.606,54	18.709,30	3.244.124,82	186.700,76
	IT22C1234567890123456789012	153.426,00	0,00	158.820,40	119.886,38	336.275,04	239.858,20	9.742.966,80	1.008.266,02

**COMBINAZIONE DI DATI  
CONTABILI  
+  
PIANI DI RIENTRO  
E PROMESSE  
+  
FORECAST SUI  
TEMPI MEDI DI PAG.**

# CASI DI SUCCESSO

## LA MISSION DI ABIOGEN PHARMA

Valorizzare il proprio know-how attraverso la specializzazione e la partnership con le altre aziende del settore, per sviluppare, produrre e commercializzare, in Italia e nel mondo, soluzioni mirate nelle aree terapeutiche della Primary Care e delle malattie rare in cui le sue elevate competenze e la qualità produttiva le consentono di raggiungere livelli di eccellenza, perseguendo una strategia volta a rendere le soluzioni terapeutiche sviluppate diffusamente accessibili, affinché il maggior numero di persone possa trarne beneficio.



Qui in Abiogen collaboriamo con Formula da diversi anni; oltre al gestionale Sage X3 le soluzioni di Cash Management hanno di gran lunga semplificato e migliorato il nostro processo di creazione di valore.

**MARIO COLOMBARO**  
Direttore Finanza e Controllo

# CASI DI SUCCESSO

## CONCESSIONARIO DI PUBBLICITÀ

Lavoriamo con Eloficash e SXA da circa 5 anni e, pur non utilizzando il gestionale Formula, abbiamo sviluppato ottime sinergie tra le diverse soluzioni in azienda. La tempestività delle procedure di sollecito insieme alla precisione delle analisi di tesoreria ci ha portato un vantaggio competitivo importante.

## PRODUZIONE VERNICI

Siamo clienti storici del gestionale. L'introduzione di soluzioni «verticali» per la gestione del credito e della tesoreria hanno reso il processo di Cash Management più efficiente ed ora le informazioni sono immediatamente a disposizione del nostro CFO



## GRANDE DISTRIBUZIONE

La nostra attività necessita di poter elaborare importati volumi di dati anche in ambiti come tesoreria e credito.

Le due soluzioni Formula ci hanno dato la possibilità di costruire la nostra politica di Cash Management senza soffrire di limitazioni dovute allo strumento

## PRODUZIONE MACCHINARI

Abbiamo di recente avviato l'intera suite di prodotti per la Governace di Formula: tesoreria, credito e controllo di gestione. La sinergia di permette, ad esempio, di avere un cashflow pluriennale che aggrega i dati dei finanziamenti dalla tesoreria e i tempi medi di ritardo dal credito

# LE NOSTRE SOLUZIONI

Sage XRT  
Advanced

ELOFICASH

Formula  
AN IMPRESOFT COMPANY

## COLLABORAZIONE

Il legame tra Sage XRT Advanced e Eloficash garantisce **coerenza** dei dati e **efficienza** nello scambio bidirezionale tra le due soluzioni

## CONVERGENZA

Obiettivo comune: la **cassa!**  
La catena di creazione di valore è **presidiata** dal cliente alla banca e viceversa

## ELABORAZIONE

**Drastica riduzione** degli errori umani nella selezione dei clienti o nella valutazione delle banche. L'intervento umano rimane **essenziale**, ma è guidato dai dati.

## CONDIVISIONE

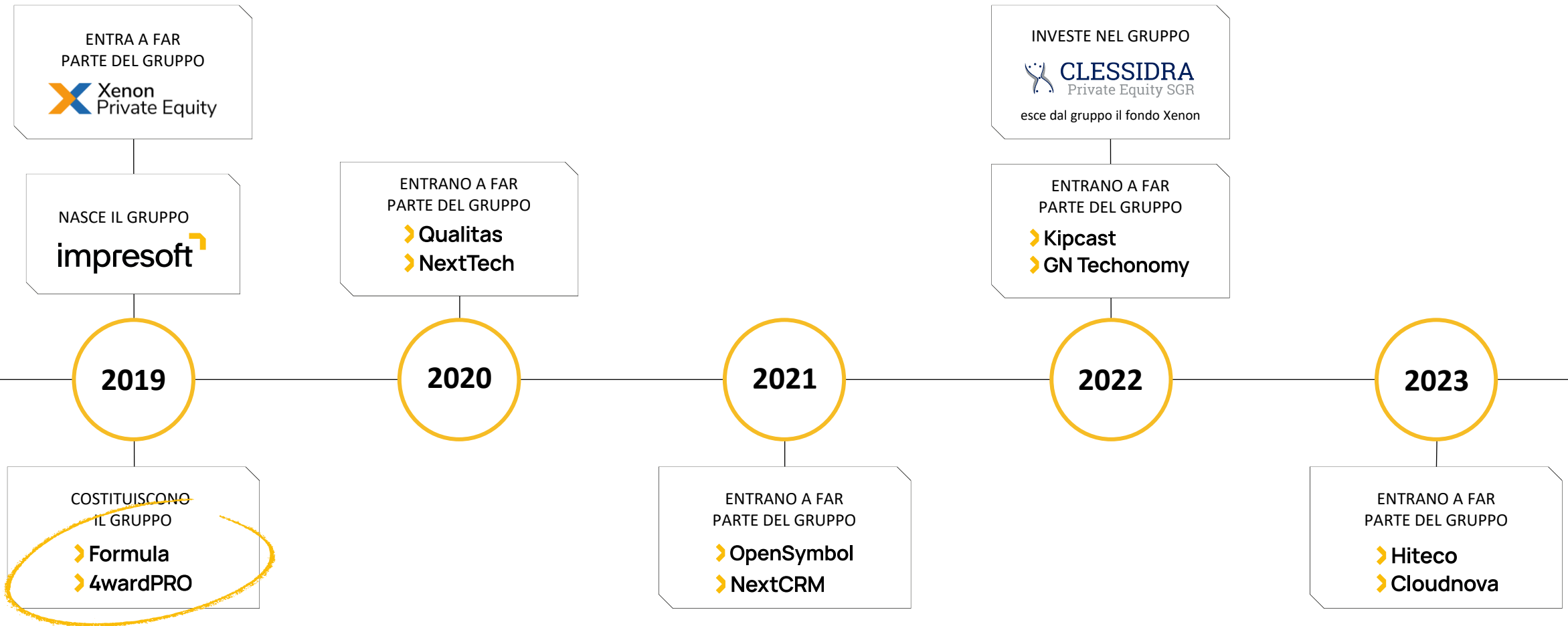
**Coinvolgimento massimo** delle diverse figure che necessitano di informazioni. Queste sono presentate in modo **naturale** e in linea con le necessità e le competenze di chi le visualizza



# LA NOSTRA STORIA



Un Gruppo giovane con un'esperienza lunga 50 anni



# LE NOSTRE COMPETENZE

## BUSINESS SOLUTIONS

- › Enterprise Resource Planning
- › Document Management
- › Treasury Management
- › Credit Management
- › Disclosure Management
- › Data Science
- › Financial Planning
- › Performance Management

### › Formula

› GN Techonomy

› Hiteco

## INDUSTRY SOLUTIONS

- › Advanced Planning
- › Manufacturing execution
- › Quality and Maintenance
- › Warehouse Management
- › Industry 4.0 & IOT
- › Traceability
- › Supply Chain Management
- › Lean Six Sigma
- › Manufacturing Cost
- › Analytics & Baseline

### › Qualitas

## CUSTOMER ENGAGEMENT

- › Digital Strategy Design
- › Digital Marketing Automation
- › Digital/Phygital Sale (core CRM)
- › Digital/Phygital After Sale (core CRM)
- › E- Commerce B2B e B2C

### › Kipcast

› OpenSymbol

› NextCRM

› Cloudnova

› NextTech

## CORPORATE RESILIENCE

- › Adoption e Change management
- › Modern Applications
- › Modern Work
- › Cloud Infrastructure
- › Cybersecurity.
- › Managed Services

### › 4wardPRO

# LA NOSTRA SOLUZIONE UniQa

impresoft<sup>1</sup>

## 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
-------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	----------------------	--------------------

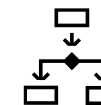
## CUSTOMER ENGAGEMENT

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.

## BUSINESS SOLUTIONS

Data  
Analytics / ESG

Financial  
Planning

Performance  
Management

Treasury  
Management

Credit  
Management

Document  
Management

Finance &  
Administration

Order to  
Cash

Purchase to  
payment

Logistics &  
Inventory

Production  
Management

Distribution

## SOLUZIONI

ERP completo e  
modulare

Business Control

Tesoreria

Credit Management

Documentale

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

# GRAZIE PER L'ATTENZIONE

**Andrea Messiga**  
Solution Manager  
UniQa Governance

**Stefano Elli**  
Sales Manager  
UniQa Governance

