

▶ Formula

AN IMPRESOFT COMPANY

Come sfruttare l'**innovazione**
per incrementare la **crescita**
e ridurre il rischio del **credito**

Dott. Luisa Ferrari
Solution & Strategy Director



Contaminazione dei ruoli



Crediti + Proiezione incassi



Cassa + Finanziamenti



Pianificazione



Marginalità e Budget

Condivisione informazioni lungo tutto il processo

Visibilità *intera value chain*

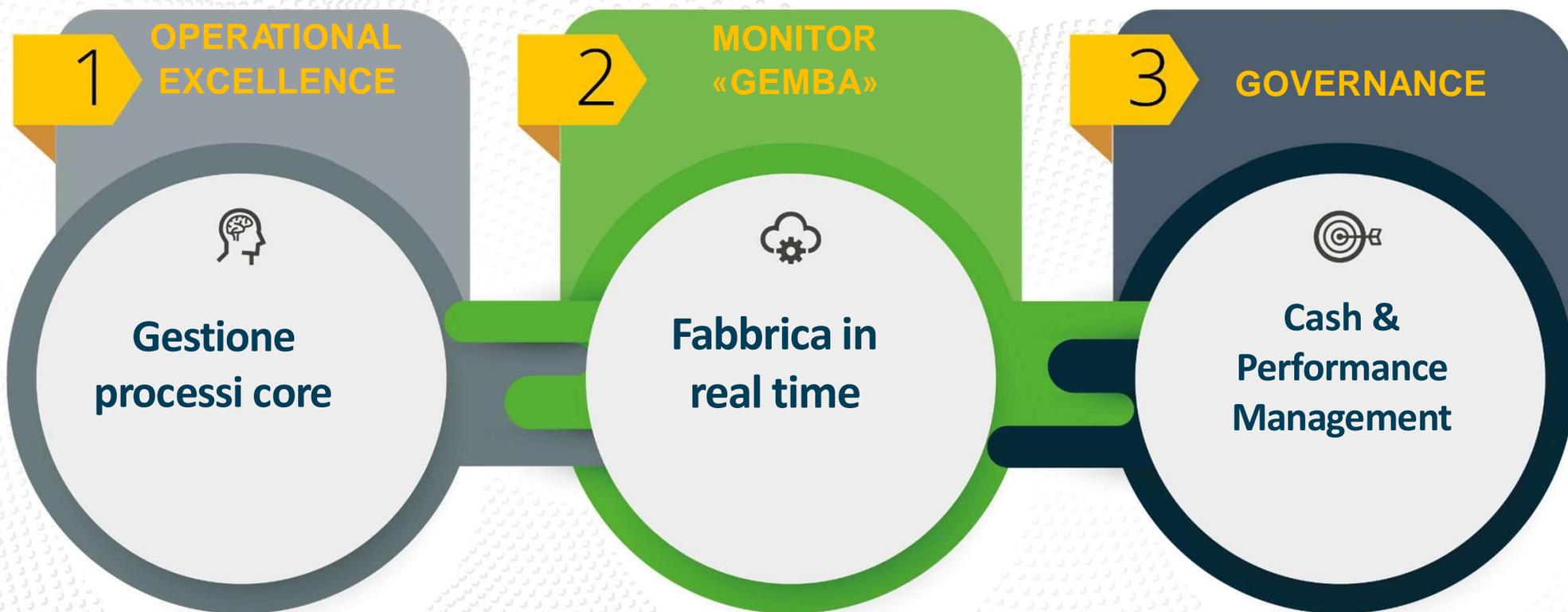
Formula
AN IMPRESOFT COMPANY

Approccio integrato **Formula**
AN IMPRESOFT COMPANY



AicsNext | >>>

Pu n ti chiav e per il miglioramento



Operational Excellence

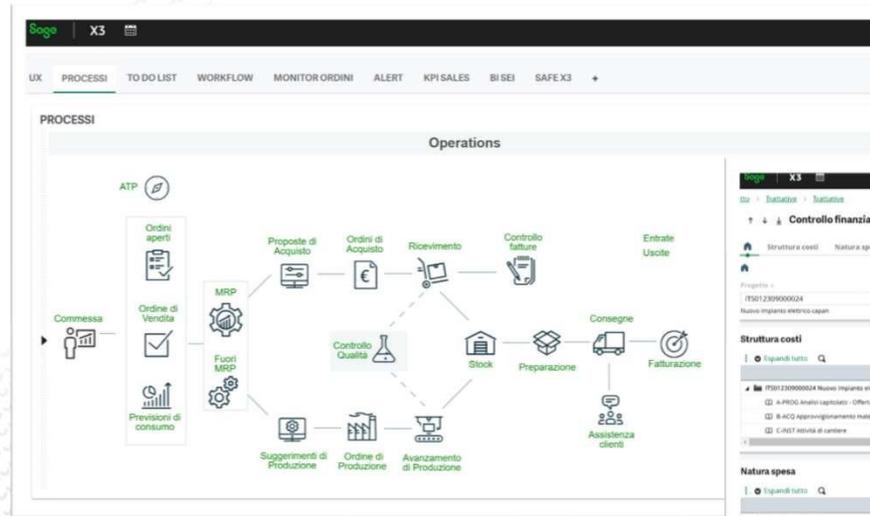
Azioni necessarie



Processi Core

Adoption

ERP moderno & MES
Metodologia LEAN



	Budget	Impegno	Realizzato	Impegno rimanente	Budget rimanente	Costo totale previsto	Margine Importo
IT01230900024 Nuovo impianto elettrico capannoni	22 520,00	6 600,00		15 920,00	15 920,00	22 520,00	
A-PROD Analisi capitolato - Offerta	6 600,00	6 600,00				6 600,00	
B-ACQ Approvigionamento materiale	7 920,00		7 920,00		7 920,00	7 920,00	
C-INET Attività di cantiere	8 000,00			8 000,00	8 000,00	8 000,00	

	Budget	Impegno	Realizzato	Impegno rimanente	Budget rimanente	Costo totale previsto	Margine Importo	% Impo
IT01230900024 Nuovo impianto elettrico capannoni	22 520,00	6 600,00		15 920,00	15 920,00	22 520,00		
MATERIALS Materiali	7 920,00		7 920,00		7 920,00	7 920,00		
PROJECT Gestione progetto	6 600,00	6 600,00				6 600,00		
TIME Tempi	8 000,00			8 000,00	8 000,00	8 000,00		

Operational Excellence



Advanced Application: APS, MES, Industry 5.0

Articolo	Descrizione	Qta richiesta	Qta prelevata	Alloggi
CLAMMANN 2017 16	TUBO LAMINARE Ø 20x17 10000	2	2	✓
COG 1825	UNITA' DI CONTROLLO CONE L. 18252	4	4	✓
81409	VEICOLA DI CONTROLLO CONE LIP L.8.046	1	1	✓
M314720002	RODINIA TUBO 20x17	2	2	✓
M314720002	RODINIA TUBO 20x17	2	2	✓
81241181	GUARNIZIONE PER FLANGIA RODINIA Ø17x15	4	4	✓

Part Number	Qta Rl.	Qta Com.	Data Inizio Rich.
GABBIETTA PER DECO ROSSA	1800	0	18/06/2019
ISTRALZON DE01	3000	0	23/06/2019
ISTRALZON DE01	3000	0	13/01/2019
PREV_2018_DE02_5	1500	0	28/06/2019
DECOORANTE 2 ROSSO	1500	0	21/06/2019
ARCATA LAVAGNA	15000	0	27/12/2018
SAPONE PER DE01	1500	0	12/06/2019
BUSTER PER DE01	1500	0	21/06/2019
MASTER ROSSO	1500	0	18/06/2019
DECO COMPLEZIONATO ROSSO	1500	0	24/06/2019
SAPONE NEUTRO	1500	0	12/06/2019
GRANULO TIPO 1	1500	0	17/06/2019
GRANULO TIPO 1	1500	0	16/04/2019

Indicatore (I)	Qualità (Q)	Efficienza (E)	OEE (O)
56.25	94.67	118.67	63.19

Stato	Qta Totale	Banni	Sumi	Qta Inizio	Qta Prelevata
BLK	00:30:00	0	0	00:00:00	00:00:00
IDLE	00:30:00	0	0	00:00:00	00:00:00
SET	00:19:48	0	0	00:00:00	00:00:00
WORK	02:15:00	142	8	02:15:00	02:40:12
WSET	00:25:12	0	0	00:00:00	00:00:00

Business productivity

Azioni necessarie

Adoption

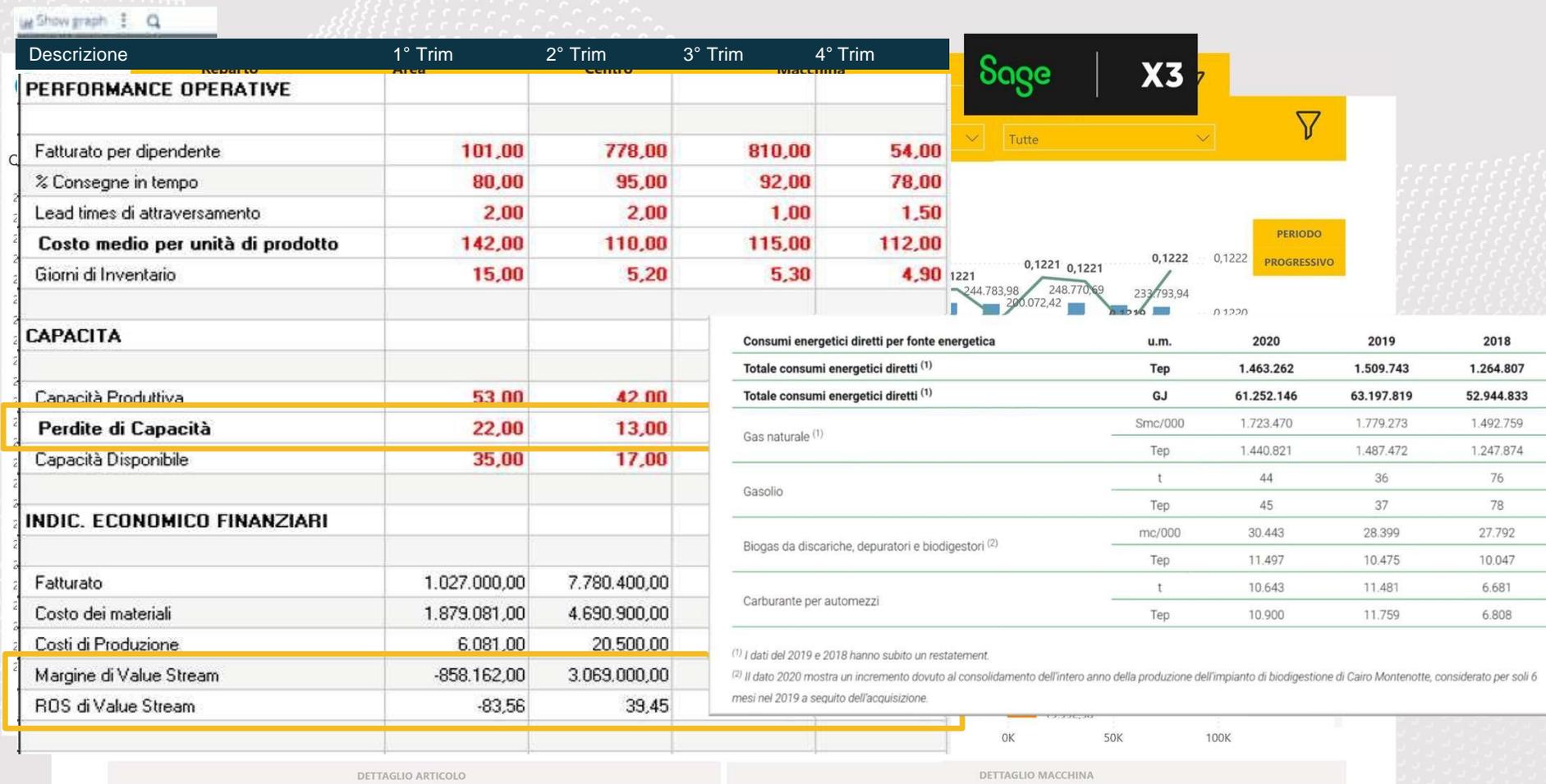
Model & Data control



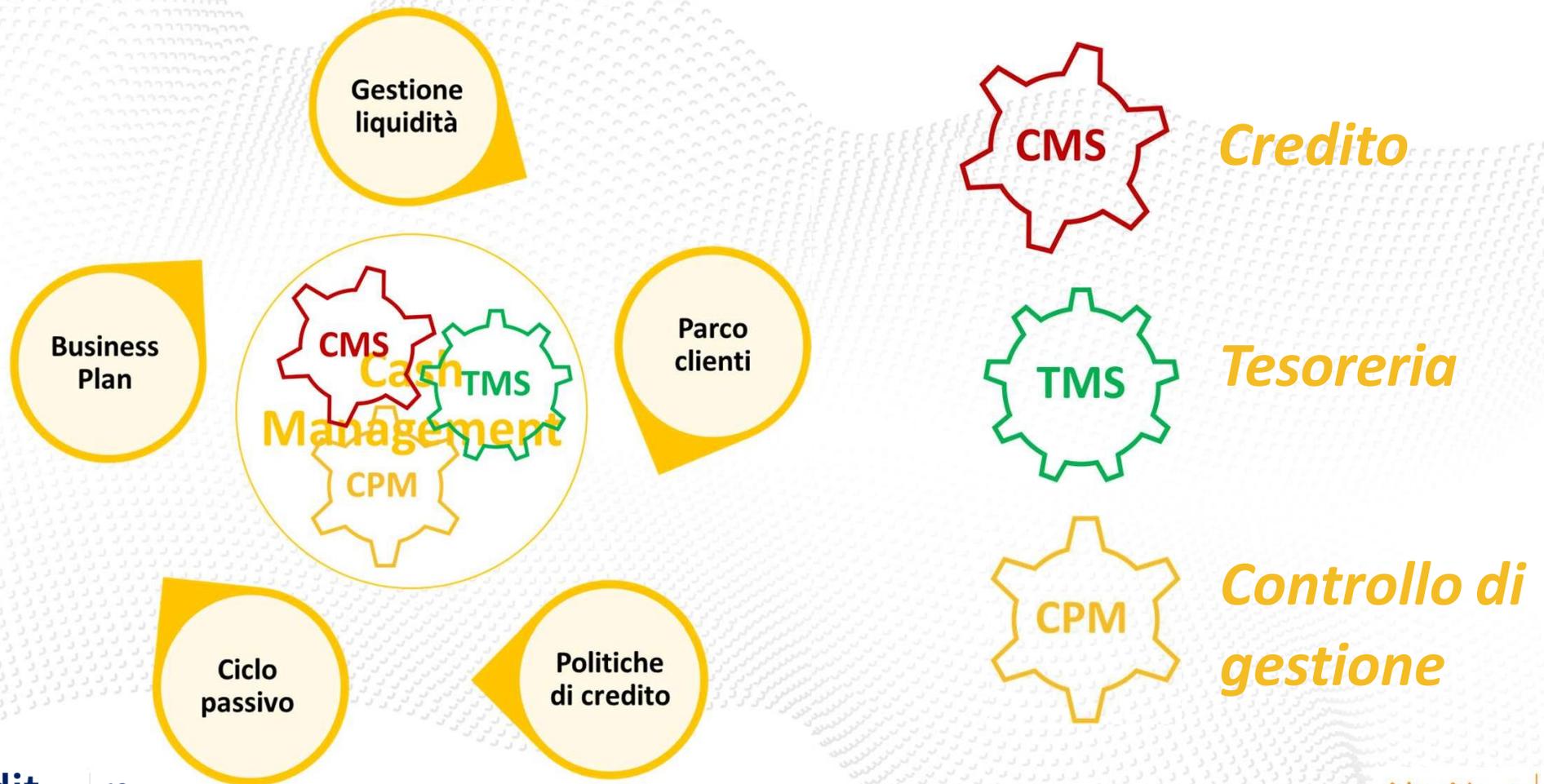
Capacità di analisi



Modello per misurare le inefficienze



Visibilità intera catena del valore



Treasury Management



Gestione liquidità

LA RICONCILIAZIONE CON



- Automatizzazione dei processi di **riconciliazione** ripetitivi con utilizzo di regole a più livelli.
- Utilizzo delle ultime tecniche di **ML**
- Verifica dei saldi** di riconciliazione, generazione documentazione certificata e tracciabilità delle operazioni riconciliate.

Operazione Bancaria

Conto (Codice+Località)	Importo controvanzo	Data valuta	Importo operazione	Data operazione	Descrizione
26+n11	30,00 D	23/04/2024	30,00 D	23/04/2024	BONIFICO TRAMITE INTERNET BANCO
26+n11	1.151,47 D	24/04/2024	1.151,47 D	24/04/2024	BONIFICO TRAMITE INTERNET BANCO
26+n11	40,00 D	29/04/2024	40,00 D	29/04/2024	BONIFICO TRAMITE INTERNET BANCO
45+n15	157,03 D	03/05/2024	157,03 D	03/05/2024	CARTA DEL CREDITO COOPERATIVO
54+n00	10.000,00 C	06/05/2024	10.000,00 C	06/05/2024	GIRO CONTO
52+n00	1.160,00 C	07/05/2024	1.160,00 C	07/05/2024	PRELEVAMENTO CONTANTI
27+n42	2.000,00 C	07/05/2024	2.000,00 C	09/05/2024	EROGAZIONI LIBERALI

Cash Flow

Causale Codice	Importo controvanzo	Data valuta	Importo operazione	Data operazione	Descrizione
26	30,00 D	23/04/2024	30,00 D	23/04/2024	bonifico FIBUS
26	1.151,47 D	24/04/2024	1.151,47 D	24/04/2024	bonificarsi
26	40,00 D	29/04/2024	40,00 D	29/04/2024	bonifico FIBUS
45	157,03 D	03/05/2024	157,03 D	03/05/2024	carta di credito
50	1.160,00 D	07/05/2024	1.160,00 D	07/05/2024	prelievamento contanti

VISUALIZZAZIONE SALDI BANCA E TESORERIA PRIMA DELLE RICONCILIAZIONI

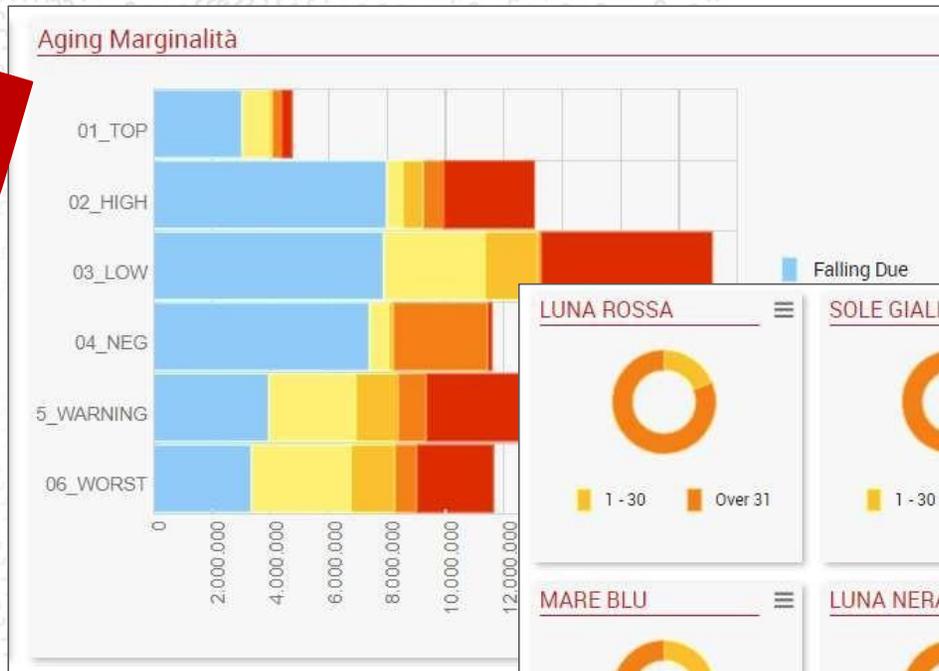
Posizione		30/04/2024	01/05/2024	02/05/2024	03/05/2024	06/05/2024	07/05/2024	08/05/2024	09/05/2024
EUR	Banca	N/D							
	Tesoreria	161.851,480	161.851,480	157.613,270	158.437,060	156.852,820	157.027,820	157.959,820	158.807,220
	Delta B-T	N/D							
DEMOBCCBIOORD	Banca	6.080,060	N/D	N/D	6.903,850	7.488,430	N/D	8.110,430	8.957,830
	Tesoreria	6.080,060	6.080,060	6.080,060	6.903,850	7.488,430	7.488,430	8.110,430	8.957,830
	Delta B-T	N/D	N/D	N/D	0,000	0,000	N/D	0,000	0,000
DEMOBCCGSMORD	Banca	6.338,980	N/D	2.100,770	1.943,740	9.774,920	8.789,920	9.099,920	11.099,920
	Tesoreria	7.580,650	7.580,650	3.342,440	3.342,440	1.173,620	1.348,620	1.658,620	1.658,620
	Delta B-T	-1.241,670	N/D	-1.241,670	-1.398,700	8.601,300	7.441,300	7.441,300	9.441,300
DEMOBCCGSMORD1	Banca	136.589,100	N/D	135.989,100	135.194,100	125.194,100	N/D	N/D	N/D
	Tesoreria	136.589,100	136.589,100	136.589,100	136.589,100	136.589,100	136.589,100	136.589,100	136.589,100
	Delta B-T	N/D	N/D	-600,000	-1.395,000	-11.395,000	N/D	N/D	N/D

Credit Management



Parco clienti

Aging per classi di marginalità



Obiettivi di crescita per marchio



Credit Management

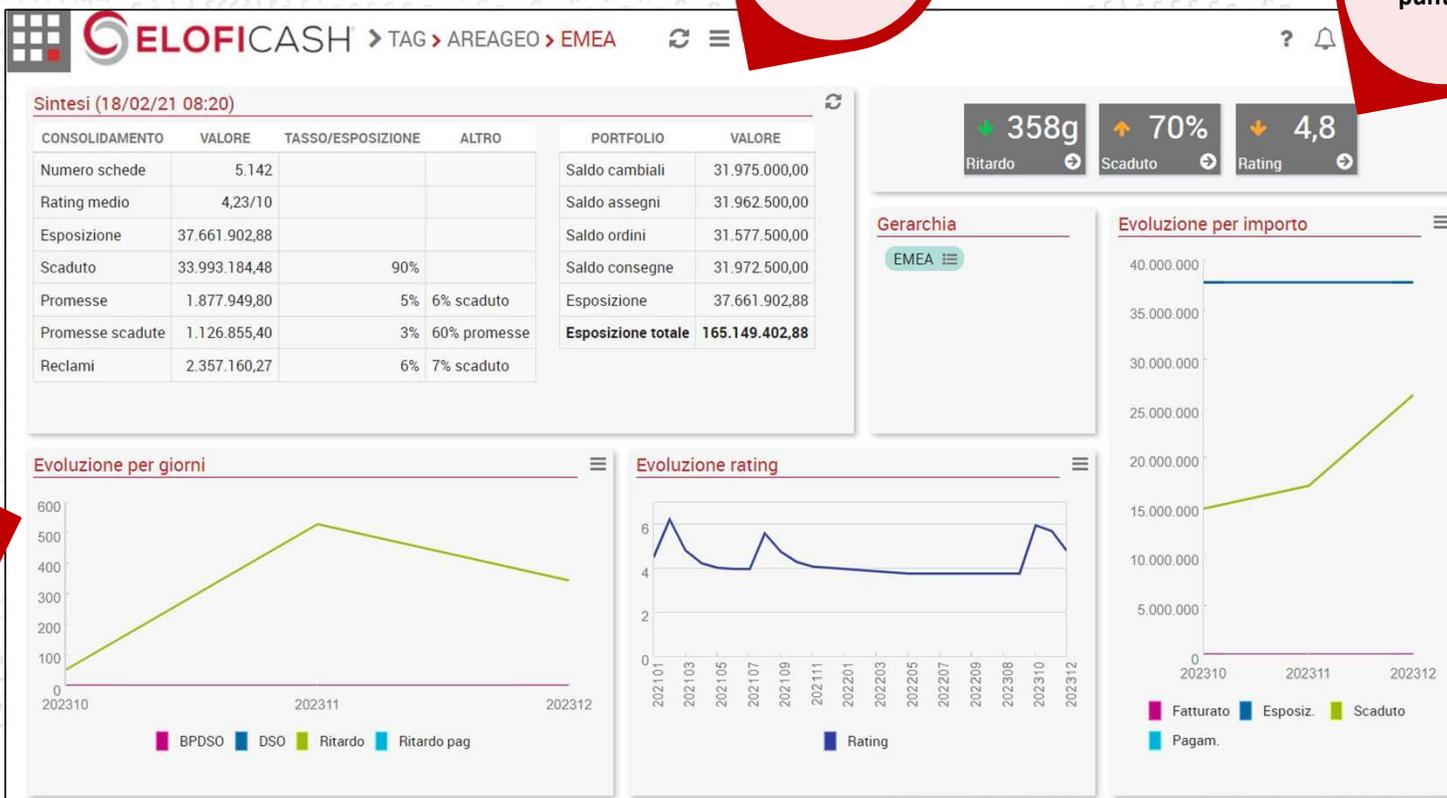


Politiche di credito

Rischiosità per area geo

Statistiche puntuali

Statistiche storiche



Ciclo passivo

l'ieasuiy Management



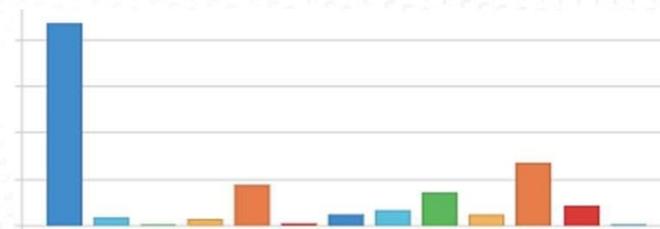
Formula
AN IMPRESOFT COMPANY

TESORERIA ↔ CICLO PASSIVO

I PAGAMENTI E LA FIRMA DIGITALE

- › Canalizzazione. POBO.
- › Proposizione automatica distinte in scadenza.
- › Verifica IBAN, controllo Antifrode, Blacklist Whitelist.
- › Storizzazione flussi singoli e in distinta.
- › Cash pooling , Gestione automatizzata dei girofondi
- › Work flow autorizzativi interni e di firma digitale
- › Gestione poteri di firma
- › Firme congiunte

File path	File state	Imp. Entities	Rej. Entities	Upd. Entities	Ign. Entities	Imp. %	Post. Cash %	Post. Rec %
adv-Advanced-2	Import done	270	0	0	0	100%	100%	100%
adv-Advanced-2	Import done	3	0	0	0	100%	100%	100%
adv-Advanced-2	Import done	3	0	0	0	100%	100%	100%
adv-Advanced-2	Import done	1	0	0	0	100%	100%	100%



Ottimizza i **pagamenti ai fornitori**, sfruttando **condizioni** e **termini** di pagamento
Monitora **scadenze** e stato dei **fornitori** - Automatizzare il **processo dei pagamenti**

Corporate Performance Management



Business Plan

Processo di Budget e Pianificazione

Workflow per la struttura WF23 - WorkFlow di Budget Vendite

BUDGET - Processo di Budget

DIREZIONE - Direzione

Imposta distribuzione | Distribuisce | Sospendi | Termina | Reset

Direttore Quattro

Direttore Tre

File Home Insert Page Layout Formulas Data Review View Automate Help Analytics Strumenti Table Design

B_M002 - Master Budget M002

Area Manager 4

Area Manager 5

B_M001 - Master Budget M001

Area Manager 1

Area Manager 2

Area Manager 3

Area	Capo Area	Agente	Descrizione Agente	Prodotti	Descrizione Prodotti	Importo Budget 2023	ACT a 10 2022	ACT Quantità a 10 2022	Budget 2022	Budget Quantità 20	ACT 2021	ACT Quantità 2021
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000001	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	1.000.230.000,00	191.919,41	118,50	0,00	0,00	215.349,30	270,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000001	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	230.000,00	164.310,42	63,00	0,00	0,00	407.783,86	38,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000002	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	870.000,00	151.273,57	101,50	0,00	0,00	370.600,48	492,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000002	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	160.200,00	223.695,18	11,00	0,00	0,00	20.542,90	4,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000006	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	600.000,00	149.534,95	44,00	0,00	0,00	120.659,20	218,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000006	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	490.000,00	110.589,00	21,00	0,00	0,00	45.824,50	14,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000007	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	3.720.000,00	591.574,52	365,00	516.601,00	237,00	949.437,74	1.318,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000007	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	480.000,00	179.475,20	29,00	1.275.216,00	111,00	342.837,32	520,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000008	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	1.080.000,00	227.177,52	240,00	0,00	0,00	36.102,94	58,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000008	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	1.320.000,00	233.932,01	27,00	9.440,00	1,00	32.600,00	208,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000009	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	3.480.000,00	1.233.239,73	783,00	595.121,00	1.336,00	949.734,96	1.290,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000009	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	720.000,00	274.511,83	56,00	64.208,00	8,00	124.908,20	134,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000011	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	600.000,00	244.451,17	89,00	39.339,00	15,00	97.917,28	204,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000011	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	1.320.000,00	669.506,33	69,00	0,00	0,00	346.309,74	440,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000015	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	990.000,00	272.217,11	137,00	0,00	0,00	304.880,44	398,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000015	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	930.000,00	362.482,43	112,00	0,00	0,00	76.646,02	10,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000256	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	1.620.000,00	478.405,09	286,00	218.470,00	218.470,00	317.072,36	510,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000256	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	390.000,00	99.251,50	13,00	0,00	0,00	126.118,16	42,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000259	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	2.700.000,00	221.500,20	234,00	14.407,00	7,00	700.920,82	1.238,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000259	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	1.500.000,00	285.089,17	27,00	0,00	0,00	281.370,72	140,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000262	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	540.000,00	126.207,05	137,00	0,00	0,00	146.893,54	376,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000262	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	1.620.000,00	671.731,41	47,00	0,00	0,00	213.584,54	40,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000263	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	3.000.000,00	813.041,18	316,00	1.277.507,00	513,00	895.004,74	1.202,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0000263	MLINF	MLINF Macro Linea FREDDO	2.400.000,00	1.000.152,86	181,00	0,00	0,00	639.173,76	382,00
A011 AREA ITALIA 1	S0000	AGENTE-S0000	AGENTE-S0004784	MLINC	MLINC Macro Linea CALDO	480.000,00	34.505,80	24,00	0,00	0,00	75.349,62	112,00

Cash Flow

Abilitazione Collaborazione



Identificare i clienti meritevoli

A parità di scaduto si identificano i clienti con migliore marginalità

Valutazione Finanziamenti



Conoscere bene il proprio parco clienti, permette di lavorare meglio anche con le proprie fonti di finanziamento



Ad esempio :

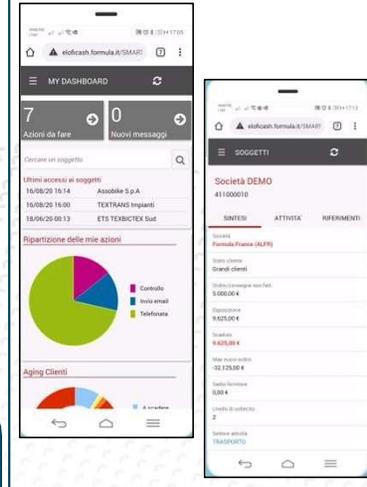
- Stato Credito per classi di marginalità
- Aging Prospettico

AREAGEOGRAF	TIPO AGING	BELOW180	180-120	120-90	90-60	60-30	30-0	0-30	30-60	60-90	90-120	120-180	OVER180	SCADUTO	A SCADERE
EXTRA UE	CONS	17.693,47	2.221.710,29	747.656,00	2.471.025,00	1.516.421,40	735.363,66	158.639,86	0,00	145.310,60	660.905,85	24.394,05	521.602,03	7.709.869,82	1.510.852,39
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	142.775,87	15.863,99	130.779,54	675.436,91	21.954,64	524.041,44	7.709.869,82	1.510.852,39
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	604.050,36	7.709.869,82	1.737.480,56
EXTRA UE	CONS+P+B+F	17.693,47	2.221.710,29	747.656,00	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	620.671,66	7.709.869,82	1.785.978,65

Tutto sotto controllo



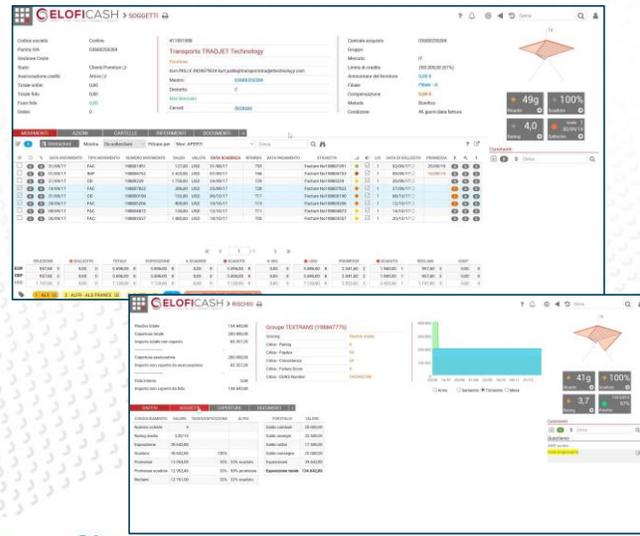
Mobile



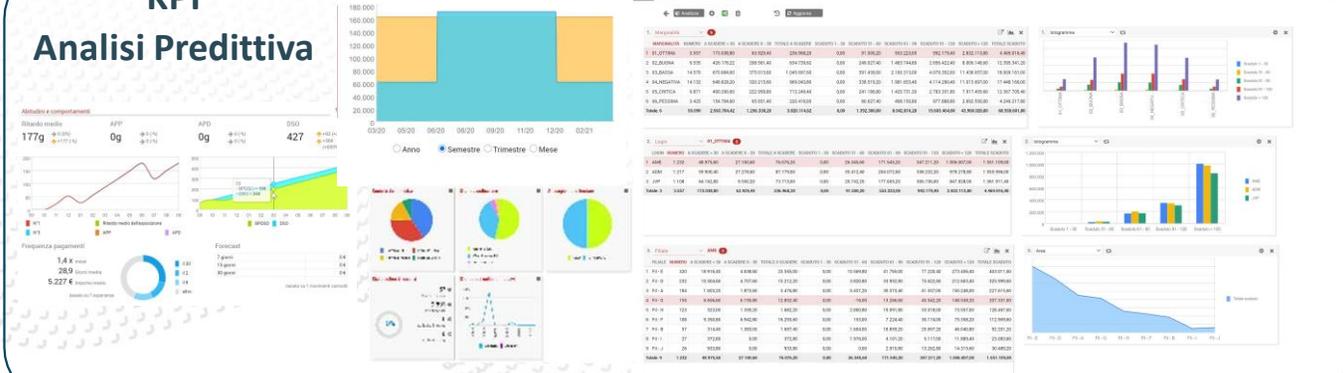
Tecnologico



Il cliente a 360°



KPI Analisi Predittiva



AicsNext | ▶▶▶



Ci presentiamo...

Credit
Council

12
novembre
2024

➤ Formula

AN IMPRESOFT COMPANY

- Serviamo oltre **+1.000** clienti da più di **+50** anni
- Possiamo contare sulle competenze di oltre **+380** persone
- Canale di **12** Partner a supporto della crescita del nostro Gruppo
- Ricavi per **+45** milioni di euro

DOVE SIAMO PRESENTI

9 Sedi Formula presenti a livello nazionale

- › Milano
- › Torino
- › Lecco
- › Padova
- › Bologna
- › Roma
- › Cesena
- › Ancona
- › Treviso

LE NOSTRE **COMPETENZE**

UniQa

Formula
AN IMPRESOFT COMPANY

ERP Core

- › **Processi finanziari avanzati**
- › **Eccellenza Operativa**
- › **Definizione Standard**
- › **Operativi Logistica Avanzata**
- › **Modellazione Flussi Contabili**
- › **l'asfoimazione dato in**
- › **valore Change Management**
- › **Modellazione su standard**
- › **normativi WCM**

Digital Supply Chain

- › **Modellazione della catena di**
- › **foinituia Miglioimento in fabbrica**
- › **Pianificazione produzione integrata**
- › **Progiamazione produzione**
- › **avanzata l'asfoimazione con**
- › **logiche Lean Ottimizzazione**
- › **magazzini e logistica Gestione della**
- › **qualita**
- › **Gestione dello sviluppo prodotto**

Business Technology

- › **Applicazioni personalizzate**
- › **Gestione delle tecnologie**
- › **Strategie di integrazione**
- › **Progettazione piattaforma**
- › **dati**
- › **Automazione dei processi di**
- › **business**
- › **Gestione mappatura e**
- › **miglioimento processi**

Governance

- › **Modellazione processi di**
- › **performance Gestione catena del**
- › **valore**
- › **Modelli di controllo costi e redditivita**
- › **Gestione rendicontazione**
- › **finanziaria Ottimizzazione tesoreria**
- › **Miglioimento del credito**
- › **Gestione comunicazioni finanziarie**
- › **Processi ESG**

Come sfruttare **l'innovazione**
per incrementare la **crescita**
e ridurre il rischio del **credito**

OUR
DIGITAL
THANKS

