

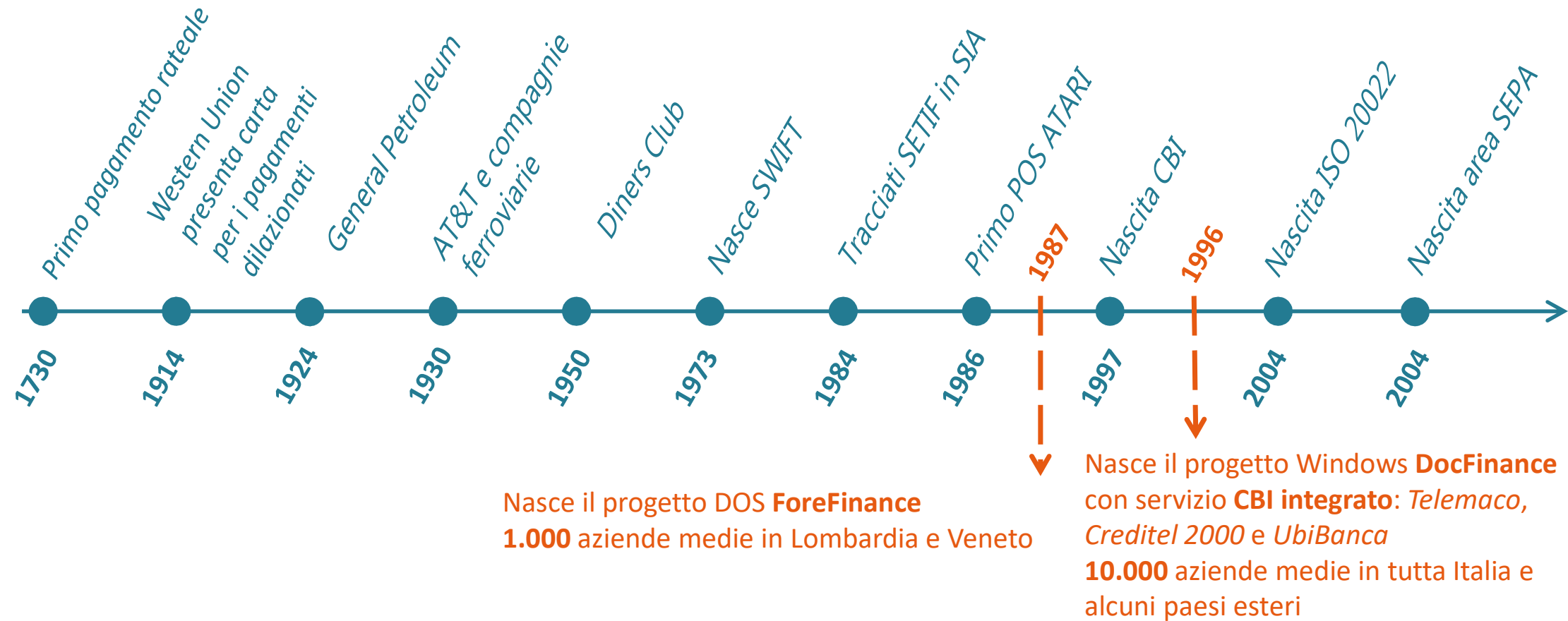
DOCFINANCE

A modern suite for treasury, credit and cash flow management:
International banking, ERP integrations and fintech
...What else?

Mauro Tranquilli – DocFinance
Leonardo Scucchia – BNL Bnp Paribas



Dal 1730 al 2004 erano fin-tech?



Percorso fintech di Mauro Tranquilli (mt) alias DocFinance

- 1976 mt nei mesi estivi usa un software in cobol su HP250, tutto on line, sistema duplice contabile con bilancio al 5 di ogni mese. Nel 1976...!
Avevano inventato SAP e non lo sapevano!
- 1978 mt inizia il lavoro, 1/8/1978, e il suo capo di 25 anni fa un report mattutino di cassa, linee di credito e cash flow settimanale all' AD di allora, fare business con la leva finanziaria.
Ogni mattina!
- 1988 mt dopo 12 anni di lavoro gomma e matita e 123 cerca software per se, ma costano un sacco di soldi.
- 1990 mt consulente per Zecca Informatica, ForeFinance DOS, ma quanti dischetti 3,5» via posta!
- 1996 mt inizia il progetto DF! Coinvolge il Credemtel, la CRFirenze e Credito Italiano, anni epici!
Tante software house iniziano a conoscere il software e a venderlo ai loro clienti.

Oggi, settembre 2019



70 Persone



8 Mln di fatturato



10.000 Utenti finali



10 sedi in Italia

Sedi nel mondo
in costruzione





- Tecnofinanza o tecnologia finanziaria (in inglese Financial Technology o **FinTech**).
- È la fornitura di servizi e prodotti finanziari attraverso le più avanzate tecnologie dell'informazione (ICT)

Financial

Technology

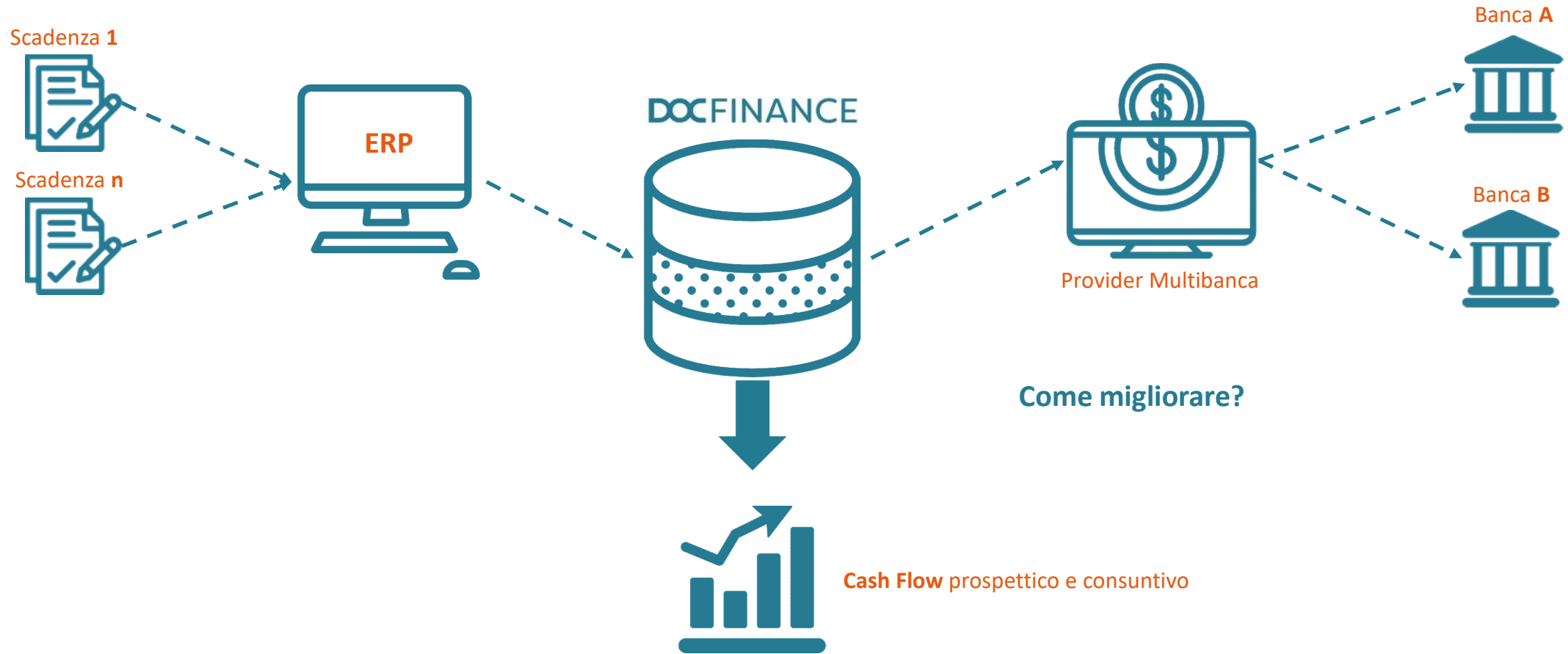


Il pret à porter
della
tecnofinanza

- Dove c'è la tecnologia ci sono **standard da sfruttare**, per automatizzare i processi e **cambiare comportamenti costosi**.
 - Automazione incassi, da flussi esterni e da flussi bancari. Guardiamo dappertutto
 - Automazione pagamenti: Autorizzati, da autorizzare e ottimizzazione della decisione
 - Automazione controlli quotidiani: Risveglio del know how della tecnica bancaria
 - Automazione cash pooling
 - Automazione tecniche in nome e per conto, payment factory
 - Gestione aziende singole e gruppi aziendali: condivisione relazioni e controlli
 - Posizione finanziaria online: singola e di gruppo, con divise eterogenee
 - Firma digitale remota: tramite web application



Dinamica cash flow



I fan del cash flow



Fatturazione elettronica B2B

- Grazie all'introduzione della fatturazione elettronica gli scadenziari contabili sono sempre aggiornati. Questo permette di avere delle analisi prospettiche sempre più puntuali e precise.



Provider open-banking

- La filosofia open-banking favorirà lo sviluppo di nuovi provider bancari che renderanno la connettività bancaria migliore e con una tecnologia più accessibile anche alle Piccole e Medie Imprese.

Grazie ragazzi !

Monitoraggio finanziario, un faro senza luce?

- **Non cercate gli indicatori, fate prevenzione!**
 - Come nella salute, la prevenzione evita le *medicine*.
 - Quando arrivano le *medicine* è troppo spesso l'inizio di un problema.
- **Allenatevi al cash flow e smettetela di farla difficile**
 - Da oltre 40 anni i sistemi informativi aiutano le imprese a ricordarsi gli impegni, tramite il ciclo passivo. Le richieste di acquisto non si fanno più?
 - I *programmatori* non riescono a calcolare gli scadenziari che saranno?
 - L'importo dell'acconto INAIL arriva inatteso *come il regalo del gabbiano*?

Come puoi allenarti?

- Fai un master dove reimpari la tecnica bancaria
- Mi affidano sì o no e per cosa? ... me lo merito?
- Banca, ma quanto mi costi? Non facciamoci prendere in giro dai tassi a 0
- Cerca **il software** che automatizza il lavoro e ti regala tempo
- Con il tempo aiuta i colleghi a usare il ciclo passivo, così vi ricordate tutto
- Passa più tempo a chiacchierare con il CEO avendo il cash flow sotto mano... Ops... **a video!**
 - **Click dettaglio -> Click manovra -> Click everything**

Rifinitura dell'allenamento

- Controlla anche le tue controparti. Sono parte di te, i tuoi fornitori e i tuoi clienti.
- Loro come stanno?
- Puoi fare affidamento su di loro?
- Crea un cordone sanitario con loro, condividi la valutazione di rischio e metti in circolo la buona pratica...

- Tre cavallini fanno meglio di 30 pony!

Disruptive: (dirompente) abilitiamo la tecnologia e il cambiamento



Servizi on-line

WhatsApp
Booking
Uber
Trainline
Etc...

#Whatever you want

Da 200€ a 2.000€



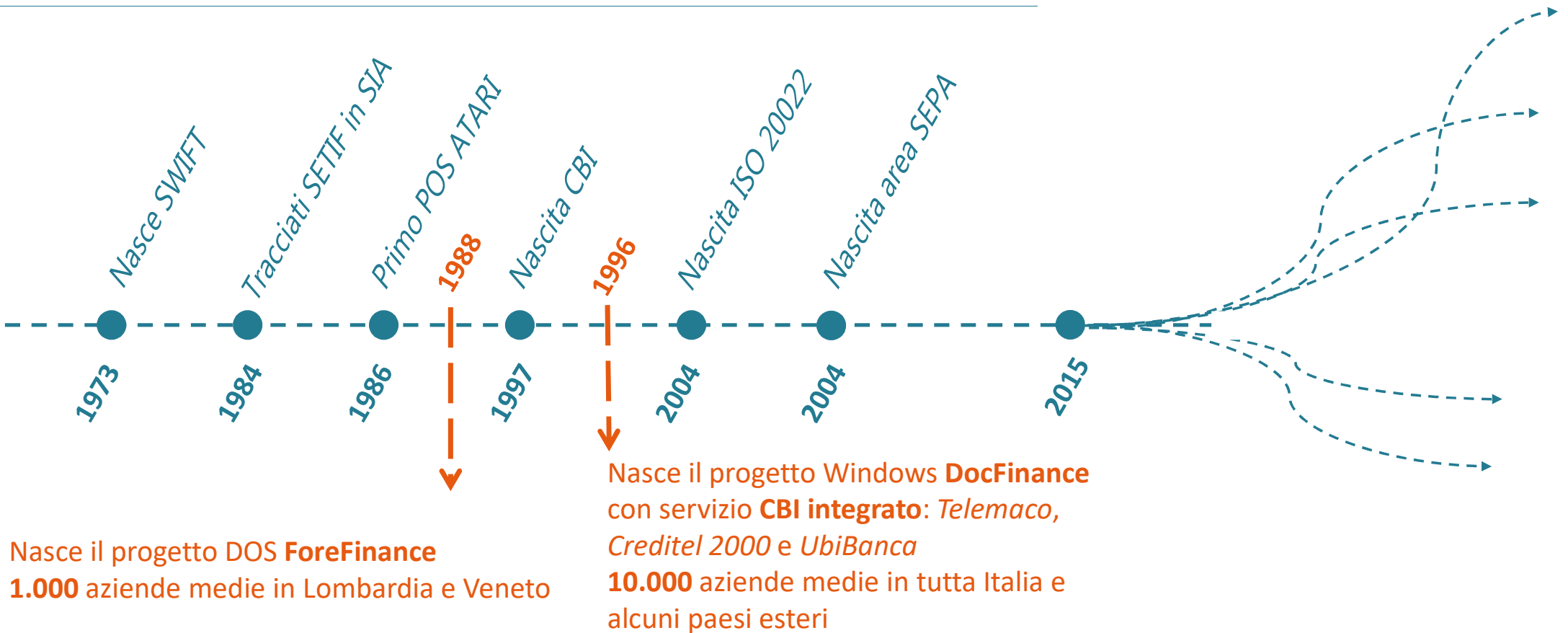
Integrazione

- Tempo
- Automazione
- Cash flow
- PFN

- Costi
- Incassi automatici

#all on-line

Dal 1730 al 2004 erano fin-tech?



Ambiti applicativi del fintech:

Il regtech

- Il controllo e la regolamentazione dei mercati finanziari (o **regtech**) fa riferimento alla tecnologia che aiuta le aziende ad operare nell'industria dei servizi finanziari senza perdere di vista le leggi che li regolano.
- Con l'arrivo della MiFID II sono nate numerose start-up specializzate nel regtech per aiutare le società finanziarie ad allinearsi alla nuova normativa.
- Tra le priorità principali di regtech troviamo l'automazione e la digitalizzazione della **normativa antiriciclaggio** e i processi del Know Your Customer (KYC), che identificano e verificano l'identità dei clienti delle società finanziarie per prevenire la compartecipazioni a truffe e frodi.

L' insurtech

Le ICO

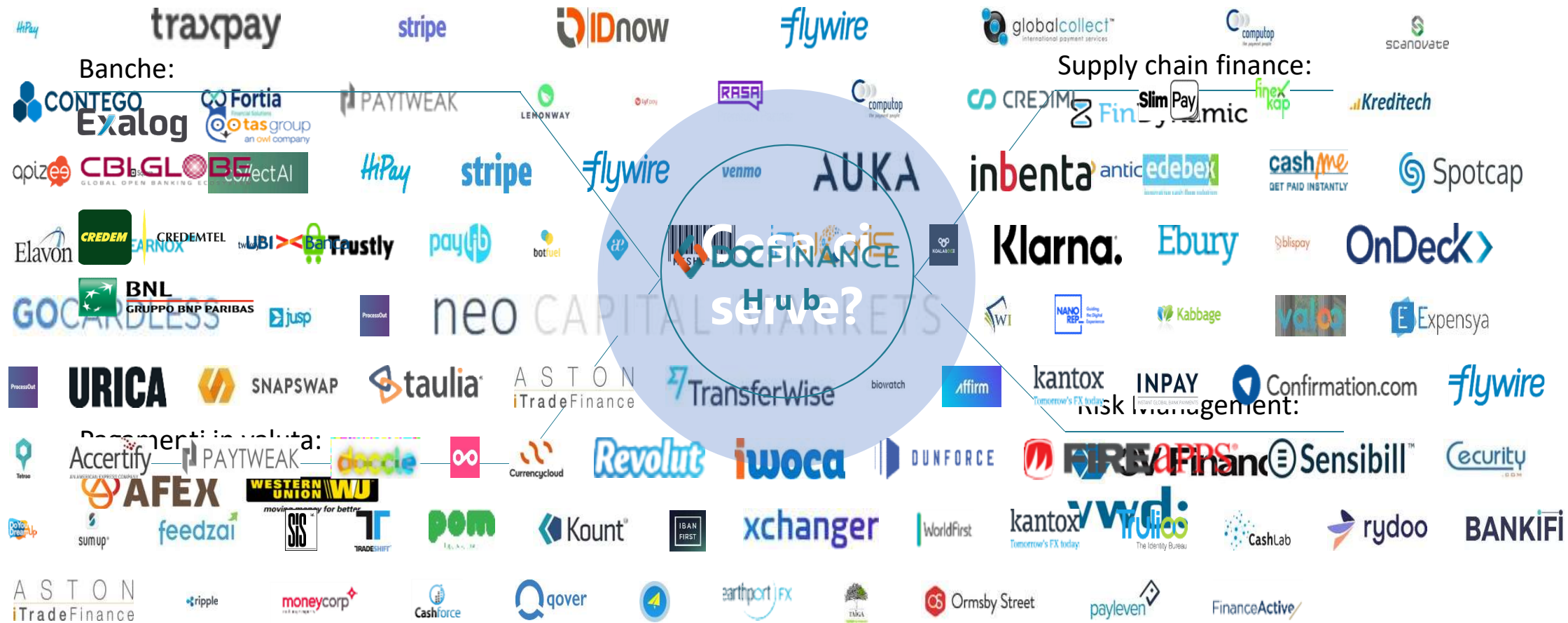
L' inclusione finanziaria

I robo-advisor

Gli smart contract

L' open banking

Dal 2004 al 2025..Cosa ci attende?



Banche



Exalog

CBI GLOBE
GLOBAL OPEN BANKING ECOSYSTEM



Perché partner:

- Integrando il servizio offerto da **TAS** con **DocFinance**, siamo in grado di fornire ai nostri clienti una connettività **SWIFT** con costi molto ridotti. Questa funzionalità permette la connettività con le banche di tutto il mondo
- Integrando il servizio offerto da **EXALOG** con **DocFinance**, siamo in grado di fornire ai nostri clienti una connettività **EBICS** nei paesi aderenti. Questa tecnologia consente di sfruttare un canale molto meno costoso rispetto al circuito **SWIFT** rendendo la connettività con le banche europee semplice, economica e veloce.
- L' integrazione del servizio **CBI Globe** con **DocFinance** rappresenta per noi e per i nostri clienti l' opportunità di essere da subito abilitati alle nuove funzioni della normativa **PSD2**, il cambiamento tecnologico della connessione con le banche sarà subito disponibile in **DocFinance**.

Pagamenti in valuta:



Perché partner:

- Integrando la piattaforma **AFEX** all' interno di **DocFinance** abbiamo dato la possibilità ai nostri clienti di effettuare pagamenti in valuta e di gestire la copertura del rischio di cambio.
- Integrando la piattaforma **Western Union** all' interno di **DocFinance** abbiamo dato la possibilità ai nostri clienti di gestire i pagamenti e gli incassi in valuta tramite l' **istituto bancario Western Union**, oltre alla gestione del rischio di cambio con strumenti personalizzati.

Supply chain finance:



- La piattaforma **Findynamic** consente alle PMI di avviare un programma di **Dynamic Discounting** con i propri fornitori per rafforzare il rapporto nella propria filiera. L' integrazione con **DocFinance** consente di gestire il flusso direttamente dalla tesoreria aziendale.



Perché partner:



- L' integrazione tra la piattaforma **Anticipay** e **DocFinance** consente ai nostri clienti di scontare le proprie fatture con pochi click e di tenerne monitorato l' andamento in tesoreria.

Risk management:



Perché partner:

- **DocFinance** diventerà il primo **distributore** in **Italia** della soluzione **Titan Cube**, una piattaforma per la gestione degli strumenti finanziari e di tutta la reportistica richiesta dalle normative vigenti.

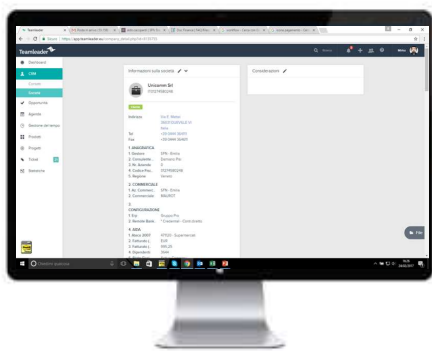
- L' integrazione della piattaforma **VWD** all' interno di **DocFinance** consentirà ai nostri clienti di avere una **view completa** sui **dati finanziari** principali.

DOCCREDIT

Analisi rischio e collection

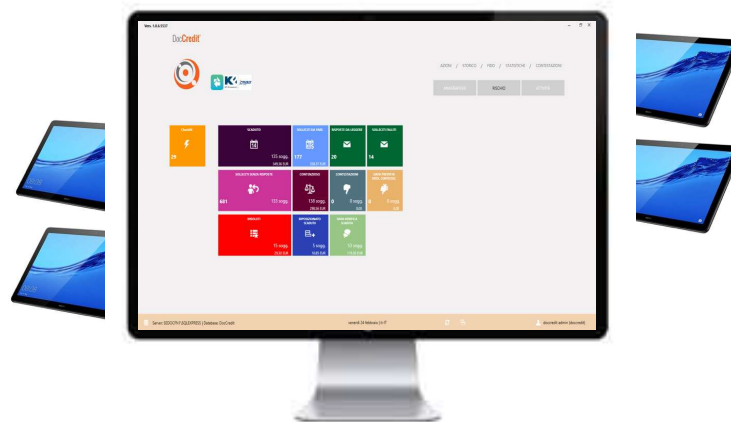
L'altra necessità del monitoraggio finanziario

DOC CREDIT il social network del credito



CRM

- Classe rischio
- Scaduto



DOC CREDIT

- + K-report PD
- + Statistiche
- + Collection
- + incassi pos.web



ERP

- Check introduzione ordini

A stylized illustration of a man with brown hair and a surprised expression, with his mouth wide open. He is wearing a white t-shirt with a blue collar. The background is a green, textured pattern. A large, semi-transparent white circle is overlaid on the left side of the image, containing text.

DOC CREDIT

Analisi del rischio:

- Portafoglio per classi di RISCHIO
- Comportamento, ritardi e insoluti
- Bilancio e monitoraggio
- K-report per PD e rating
- Provider dati e servizi:
 - BVD, Cerved, Cribis, Creditsafe, Innolva, ...

DOC CREDIT

Workflow

- Scheduler robotizzato, fino all'incasso!
- Rilevazione attività: telefonate e/o visite
- Agenda delle Attività, presidio organizzativo
- Client di posta integrato: quali risposte per quali future azioni



DOC CREDIT

Gestione

- Riposizionamenti
- Piani di Rientro
- Contestazioni
- Solleciti Falliti
- Insoluti
- Contenziosi, prelegale e legale
- Procedure concorsuali



Web

- Ageing scaduto
- Andamentale
- K-report
- Incasso on line: titoli e pos.web
- Saldaconto per ERP



DOCCREDIT

Statistiche

- Quando incasso
- Giorni di dilazione e di ritardo
- Cronistoria attività recupero



DOC CREDIT

Con chi giochiamo

- Provider info commerciali: tutti
- K-Finance Economics
- DocFinance: integrato
- CRM: qualsiasi tramite API
- ERP: oltre 300
- Studi legali



CSE: perché è un fattore di successo?

BENEFICI

Semplicità di utilizzo, con l'integrazione in DocFinance.



Sicurezza al massimo livello, Firma Digitale e cifratura dei flussi



Velocità di messa in opera, Creazione automatica delle VPN



CSE e Una rete Globale per andare lontano
CONNEXIS GATEWAY



Il Customer Stream Engine (CSE) è un modulo che abilita in modo rapido e efficace l'inter-connessione tra le soluzioni DocFinance e i canali di remote banking BNL Gruppo BNP Paribas

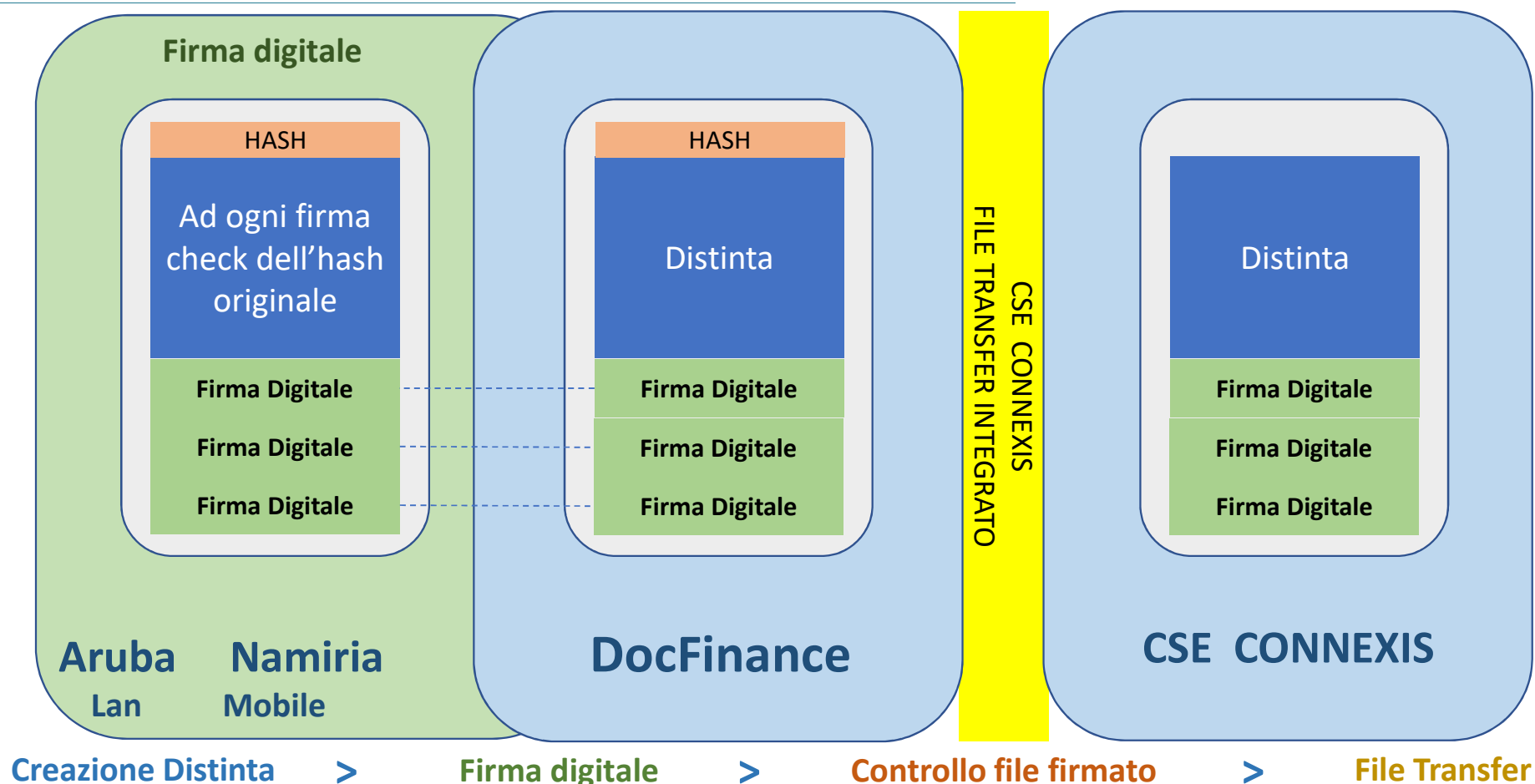
Integrazione DocFinance – Sicurezza integrata

Filetransfer	Provider	Protocollo trasmissione
CSE	BNL-BNPP	HTTPS
CONNEXIS	BNL-BNPP	TLS/SSL

Ulteriori note:

- Conserviamo lo storico dei file cifrati della distinta inviata come prova di quanto inviato alla banca, nella stessa forma con cui l'hanno ricevuta.

Firma digitale in DocFinance, come funziona?

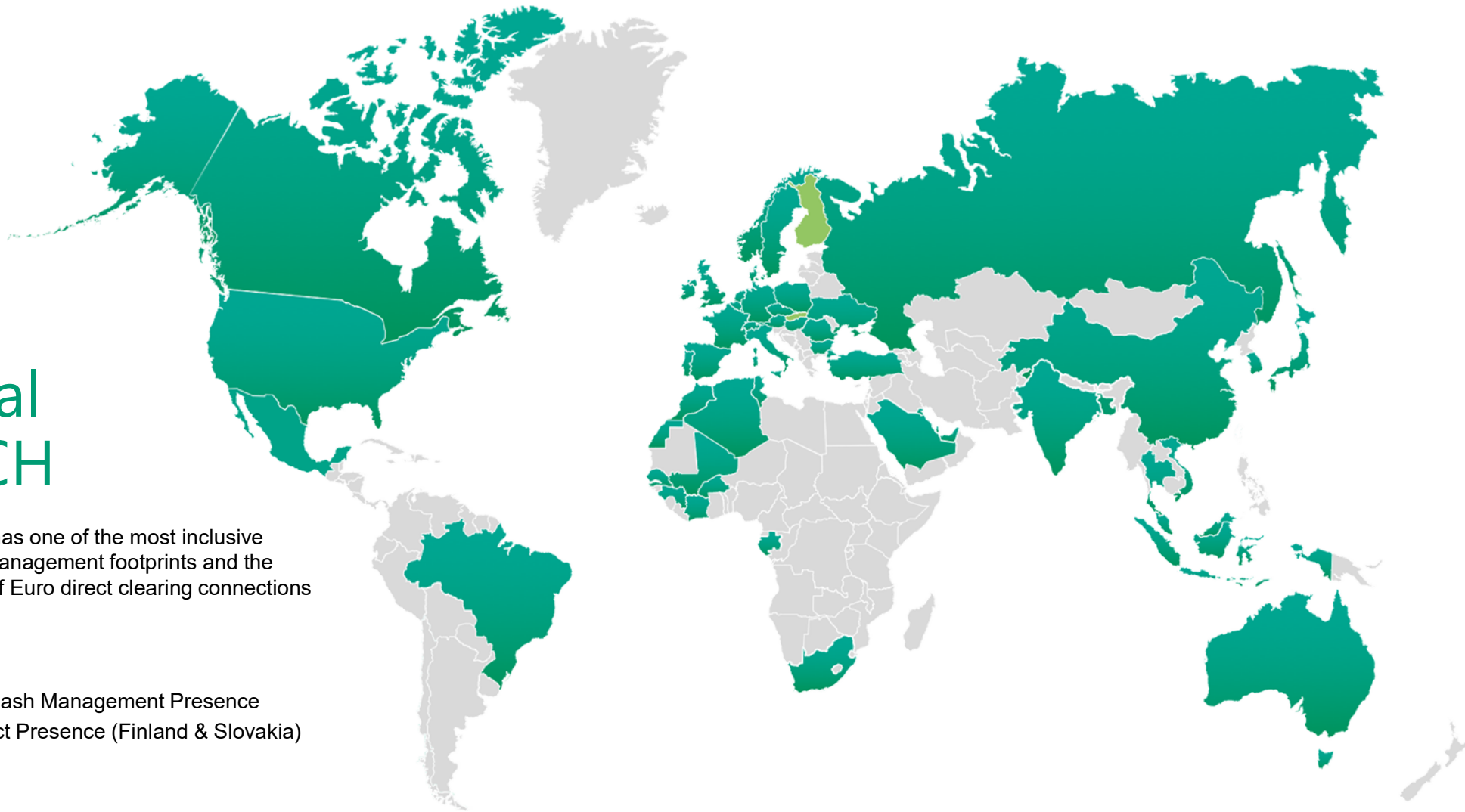


Global REACH

BNP Paribas has one of the most inclusive global Cash Management footprints and the highest level of Euro direct clearing connections in Europe

55 countries

- 53 Direct Cash Management Presence
- (*) 2 Indirect Presence (Finland & Slovakia)



Grazie per l'attenzione

Mauro Tranquilli

Ceo - DocFinance srl

Leonardo Scucchia

Sales BNL – BNP Paribas