

**SImpresa incontra il  
Sottosegretario Sen. GIARETTA  
sui temi dei distretti e delle politiche industriali**

*Roma, 6 dicembre 2006*

La dematerializzazione dei documenti,  
lo Straight Through Processing, la Single Euro Payments Area e le  
innovazioni di processo e di prodotto lungo la Financial Supply Chain

**Contributo al dibattito di Vito Umberto Vavalli**

**e-mail: [vito.umberto.vavalli@sofid.eni.it](mailto:vito.umberto.vavalli@sofid.eni.it)**

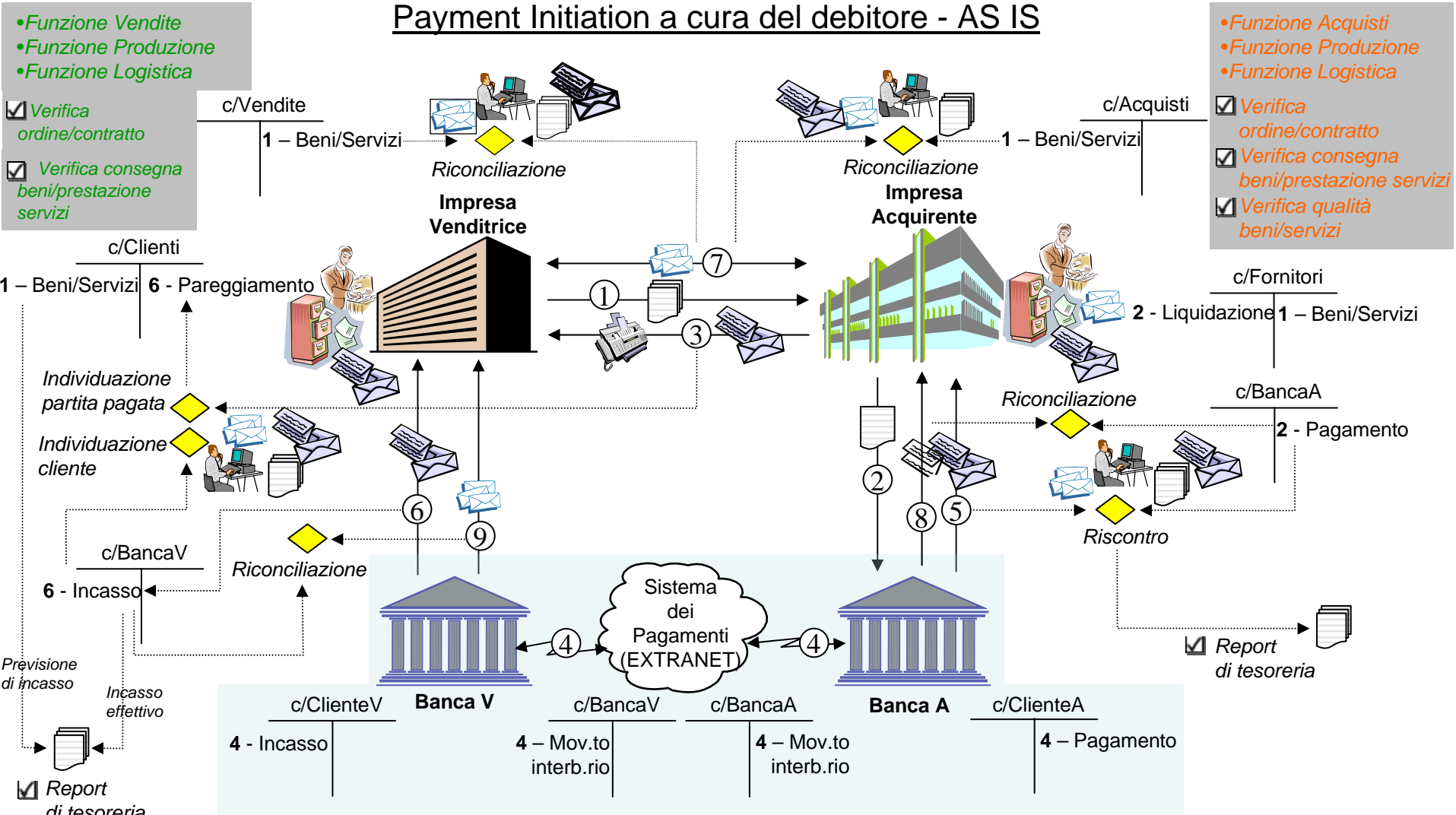
## **COPYRIGHT**

*Copyright © Vito Umberto Vavalli - Roma, Italia. Tutti i diritti riservati.*

*Nessuna parte di questo documento può essere copiata, riprodotta, tradotta, conservata mediante sistemi di microfilmatura, ottici, magneto-ottici, magnetici, digitali o, più in generale, di qualsiasi altra tecnologia per il trattamento di testi, dati o immagini che fosse via via disponibile, senza citare la fonte. Nessuna parte di questa documentazione può essere ceduta o trasferita a qualsiasi titolo a persone o a enti, interamente o parzialmente, in ogni maniera e con ogni mezzo, senza il preventivo consenso scritto dell'Autore.*

# E2E STP-Dalla fattura alla riconciliazione dei partitari finanziari e commerciali:

## Payment Initiation a cura del debitore - AS IS



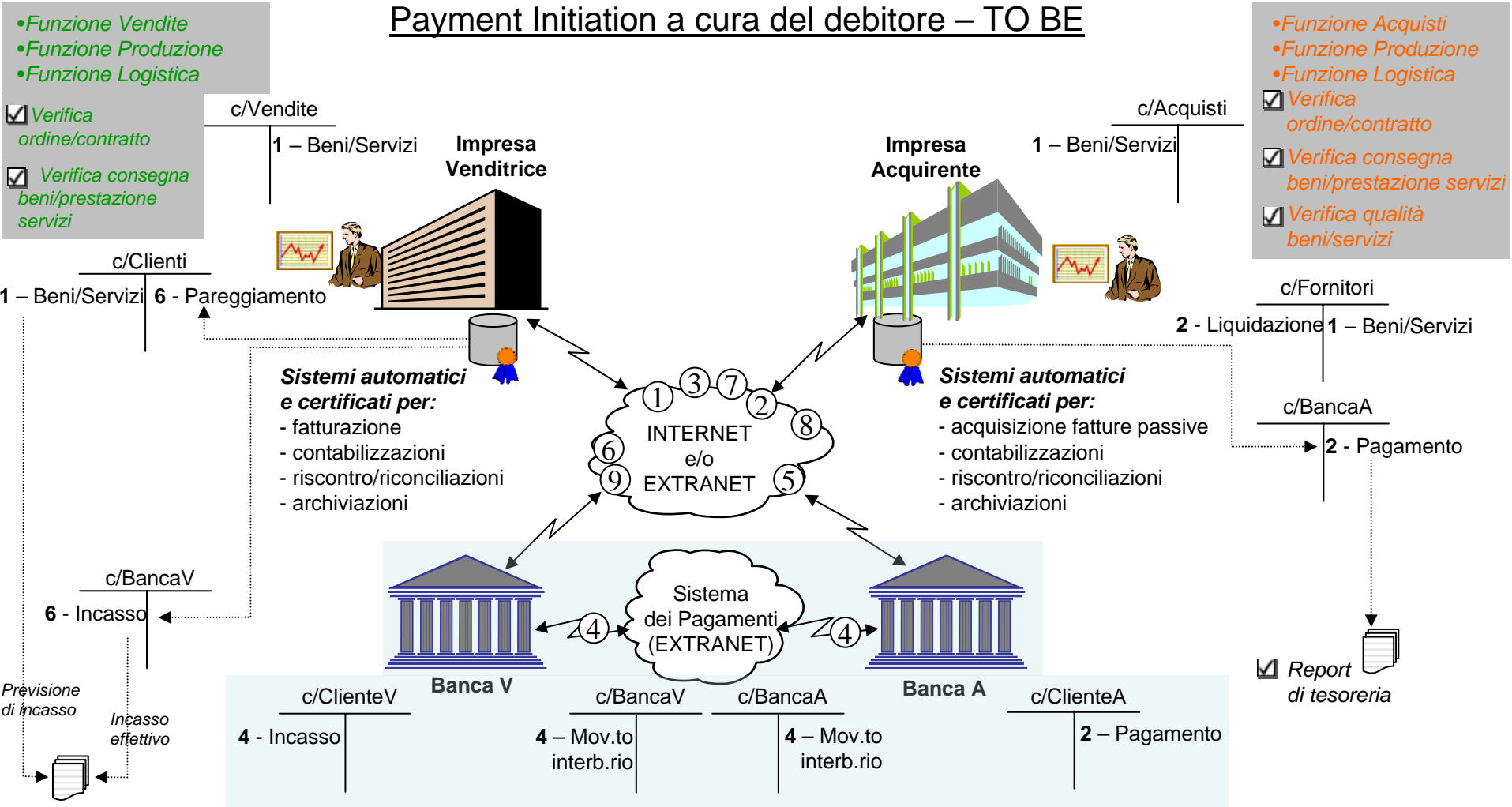
### Documenti di riferimento

- |                       |                         |                         |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 - Fattura           | 2 - Ordine di pagamento | 3 - Avviso di pagamento |
| 4 - Mov.to interb.rio | 5 - Contabile Banca A   | 6 - Contabile Banca V   |
| 7 - E/C commerciale   | 8 - E/C Banca A         | 9 - E/C Banca V         |



# E2E STP-Dalla fattura alla riconciliazione dei partitari finanziari e commerciali:

## Payment Initiation a cura del debitore – TO BE



- Funzione Vendite
- Funzione Produzione
- Funzione Logistica

- Funzione Acquisti
- Funzione Produzione
- Funzione Logistica

- Verifica ordine/contratto
- Verifica consegna beni/prestazione servizi

- Verifica ordine/contratto
- Verifica consegna beni/prestazione servizi
- Verifica qualità beni/servizi

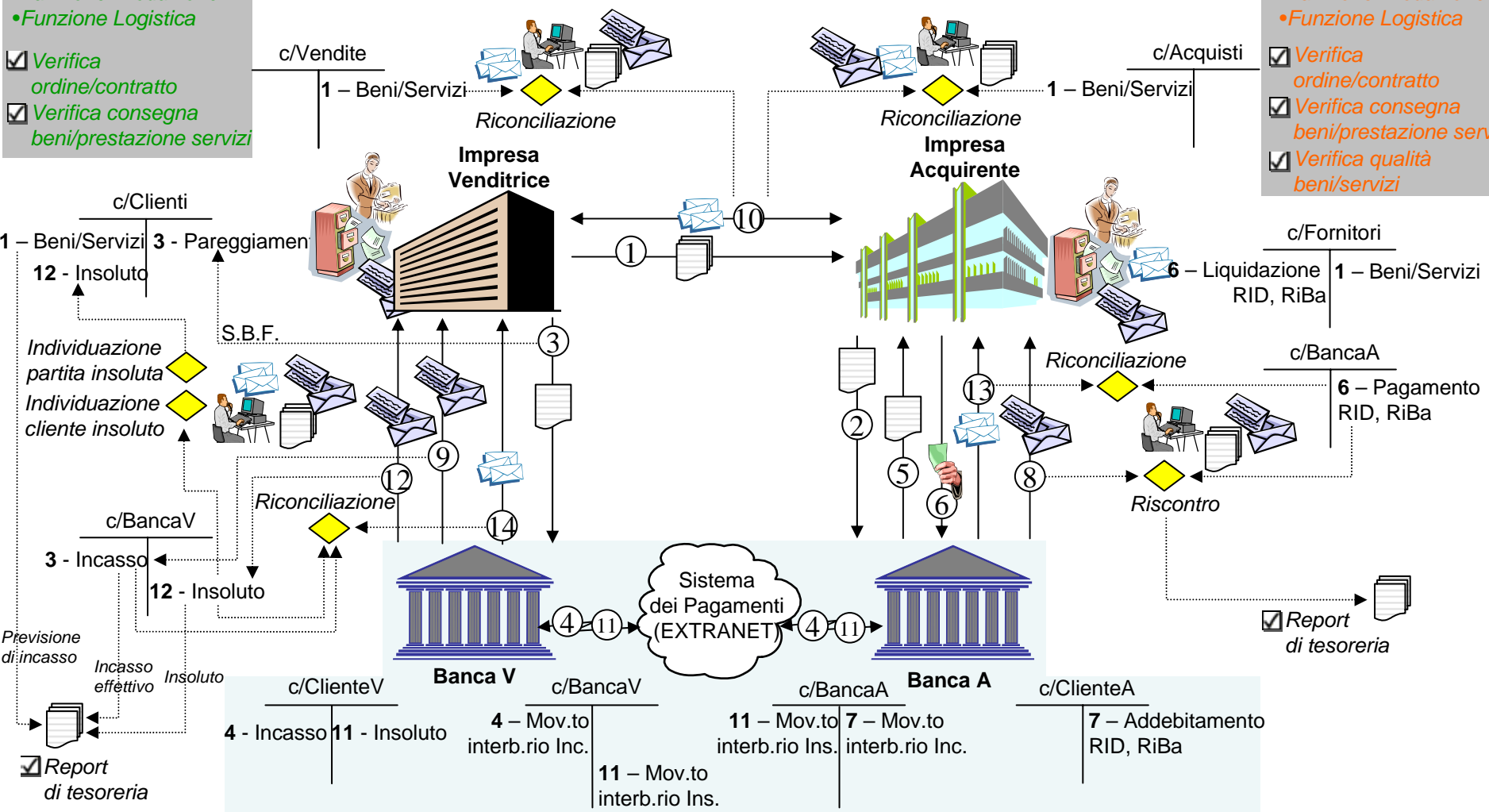
- Documenti di riferimento**
- 1 – Fattura
  - 2 – Ordine di pagamento
  - 3 – Avviso di pagamento
  - 4 – Mov.to interb.rio
  - 5 – Contabile Banca A
  - 6 – Contabile Banca V
  - 7 – E/C commerciale
  - 8 – E/C Banca A
  - 9 – E/C Banca V

# E2E STP-Dalla fattura alla riconciliazione dei partitari finanziari e commerciali:

## Payment Initiation a cura del creditore - AS IS

- Funzione Vendite
  - Funzione Produzione
  - Funzione Logistica
- Verifica ordine/contratto  
 Verifica consegna beni/prestazione servizi

- Funzione Acquisti
  - Funzione Produzione
  - Funzione Logistica
- Verifica ordine/contratto  
 Verifica consegna beni/prestazione servizi  
 Verifica qualità beni/servizi



- Report di tesoreria

- 1 - Fattura
- 2 - Delega RID
- 3 - Disposizione di incasso
- 4 - Mov.to interb.rio Inc.
- 5 - Avviso pagam.to RiBa
- 6 - Pagamento RiBa
- 7 - Addebitamento RID, RiBa
- 8 - Contabile addebito Banca A
- 9 - Contabile accredito Banca V
- 10 - E/C commerciale
- 11 - Mov.to interb.rio Ins.
- 12 - Contabile addebito Banca V
- 13 - E/C Banca A
- 14 - E/C Banca V

# E2E STP-Dalla fattura alla riconciliazione dei partitari finanziari e commerciali:

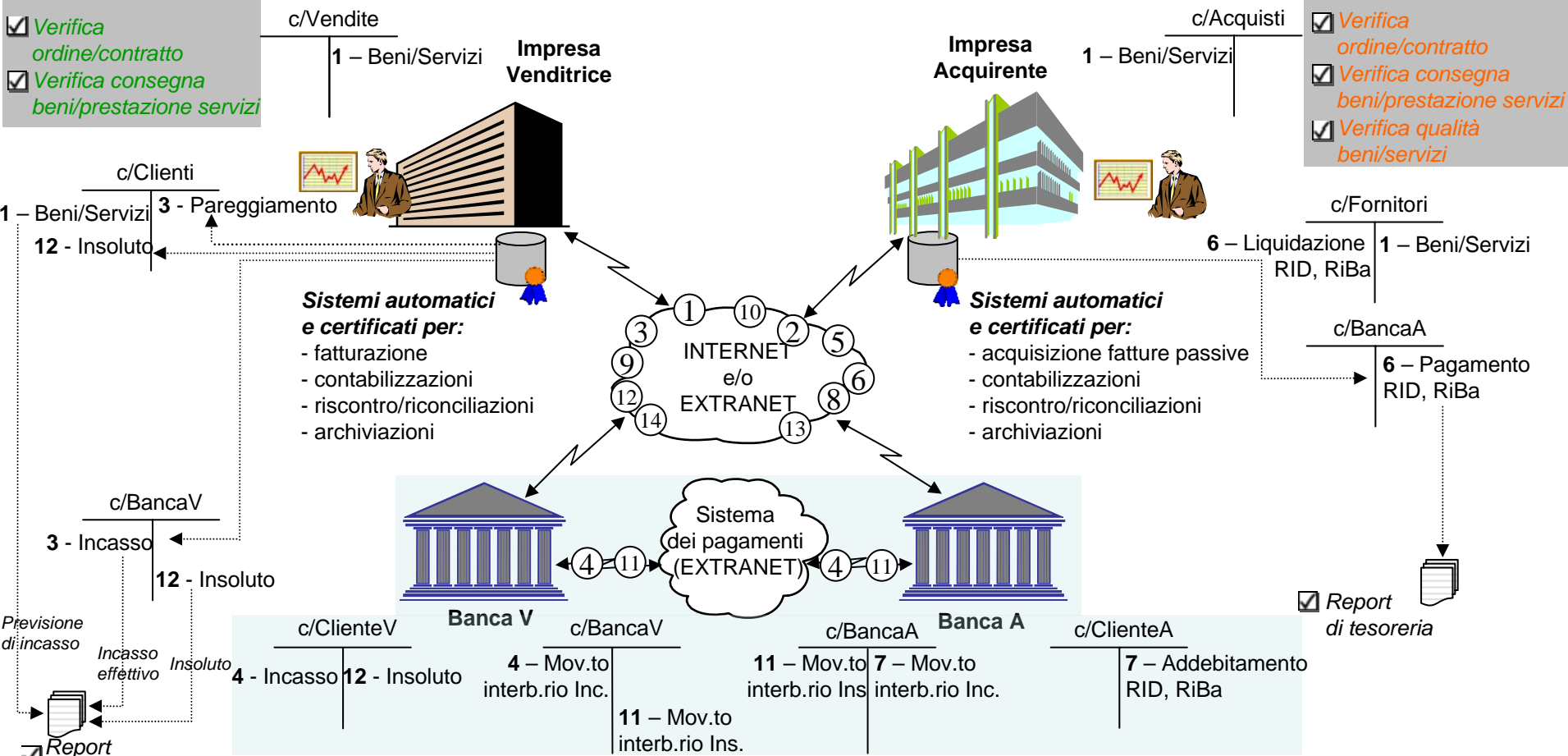
## Payment Initiation a cura del creditore – TO BE

- Funzione Vendite
- Funzione Produzione
- Funzione Logistica

- Funzione Acquisti
- Funzione Produzione
- Funzione Logistica

- Verifica ordine/contratto
- Verifica consegna beni/prestazione servizi

- Verifica ordine/contratto
- Verifica consegna beni/prestazione servizi
- Verifica qualità beni/servizi

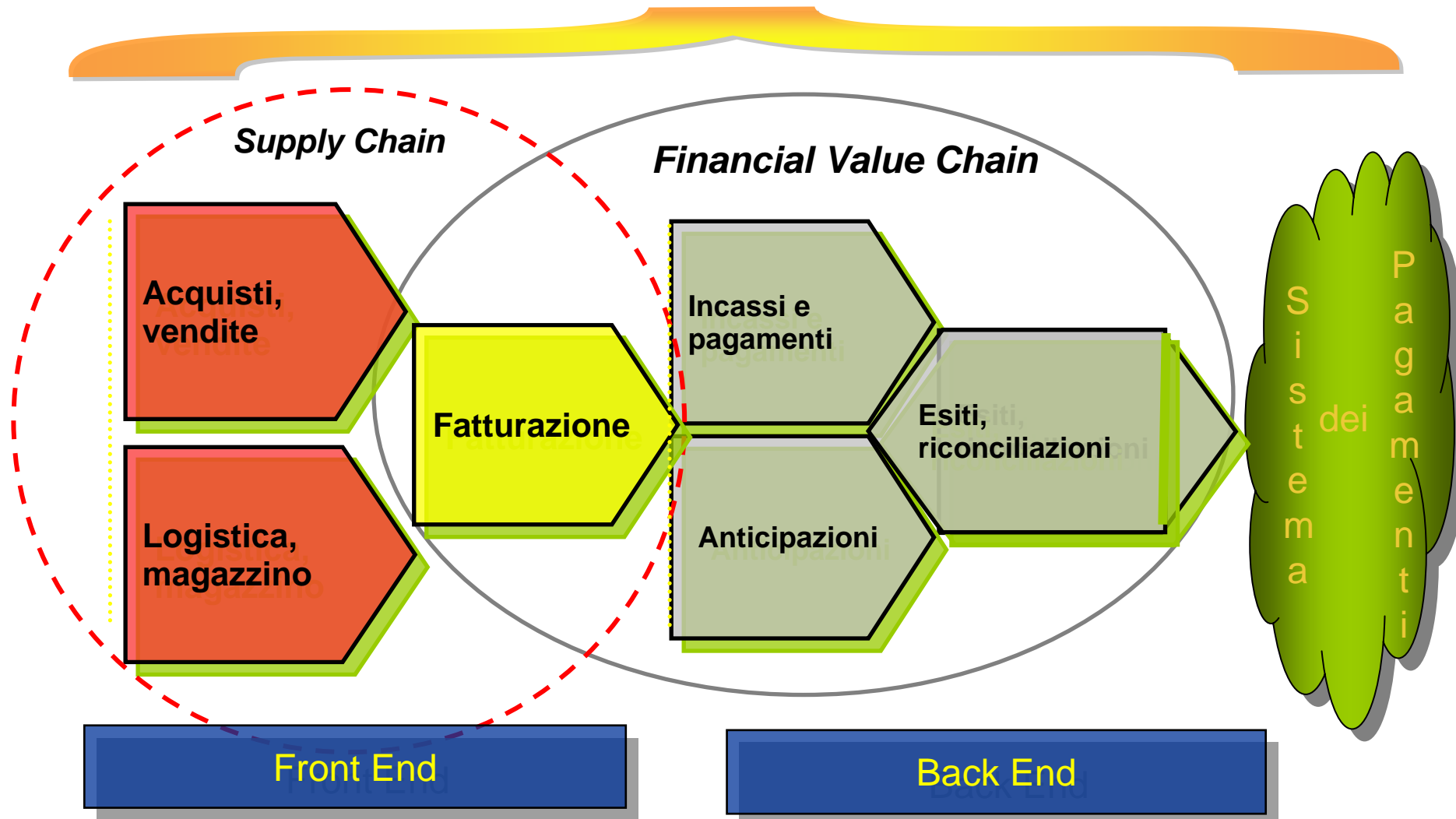


### Documenti di riferimento

- |                                 |                      |                             |                                 |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| 1 – Fattura                     | 2 – Delega RID       | 3 – Disposizione di incasso | 4 – Mov.to interb.rio Inc.      |
| 5 – Avviso pagam.to RiBa        | 6 – Pagamento RiBa   | 7 – Addebitamento RID, RiBa | 8 – Contabile addebito Banca A  |
| 9 – Contabile accredito Banca V | 10 – E/C commerciale | 11 – Mov.to interb.rio Ins. | 12 – Contabile addebito Banca V |
| 13 – E/C Banca A                | 14 – E/C Banca V     |                             |                                 |

# LE CATENE DEL VALORE

## FINANCIAL SUPPLY CHAIN



# Evoluzione Vs. Rivoluzione

*EVOLUZIONE*



*RIVOLUZIONE*

# RIVOLUZIONE

*il change più rilevante non è quello tecnologico, ma quello delle strutture di mercato che nasce da una nuova idea di business*



# Dematerializzazione e SEPA

La SEPA rappresenta una discontinuità in grado di accelerare la diffusione del documento elettronico:

- nelle relazioni Banca-Impresa
- nei rapporti B2B e G2B
- nell'organizzazione interna delle aziende.

In effetti, la SEPA si basa:

- sul “linguaggio” XML e su messaggi standard sempre più governati dalla norma ISO 20022. Il lavoro congiunto tra banche e imprese consente di indirizzare l'evoluzione del nuovo sistema di pagamenti europeo verso l'integrazione con la Financial Value Chain;
- su infrastrutture comuni che garantiscono l'interoperabilità in un mercato di grandi dimensioni.

Questi fattori incidono in misura rilevante sulla convenienza ad attivare i progetti di re-ingegnerizzazione delle catene del valore, per effetto dello scenario di *network economy* che va concretamente definendosi.



La poderosa forza degli standard intersettoriali  
(o cross industry):  
e-commerce, e-banking, e-government



La SEEBA (Single European E-Business Area) → la  
piattaforma per la gestione integrata e unitaria di transazioni e scambio  
di documenti elaborabili per un mercato di 500 milioni di persone

**Perche' aspettare ?  
Si possono trovare varie ragioni per non partecipare.  
Alcune di esse sono .....**

Perche' dovrei essere una cavia, la facciamo gli altri.

Non ho preventivi per questo tipo di progetti.

Aspetterò un po', non è il giusto momento.



# NETWORK ECONOMY

## *e creazione di nuovo valore*

Legge di Sarnoff (**broadcasting**) → Valore =  $a \cdot N$  (andamento lineare)

Legge di Metcalfe (**telco, fax, ecc**) → Valore =  $N^2$  (and. nto parabolico)

Legge di Reed (**reti interoperanti\***) → Valore =  $2^N$  (and. nto esponenziale)

dove **N** è il numero di soggetti o di nodi connessi

---

*(\*) Comunità che condividono interessi, obiettivi e regole, quali le reti che consentono di scambiare transazioni e documenti elaborabili STP*



# TAVOLO NAZIONALE SULLA DEMATERIALIZZAZIONE DEI DOCUMENTI E LO STRAIGHT THROUGH PROCESSING

## Cronologia delle attività e step di validazione

*Seminario CNEL sulla 'Dematerializzazione dei documenti'*

*Apertura del tavolo di lavoro su E-Value Chain Management nei rapporti BANCA-IMPRESA (Progetto di ricerca, Banca d'Italia, ABI, Confindustria, Confcommercio)*

*Costituzione del CUSP*

*Comitato Utilizzatori finali dei Sistemi di Pagamento per il roll out alla SEPA*



*Avvio degli incontri con le parti sociali per illustrare l'esperienza Sofid-Eni nel campo della dematerializzazione dei documenti e dell'integrazione dei flussi commerciali con il sistema dei pagamenti*

*Approvazione del progetto di ricerca CNEL-Ministero per l'Innovazione e le Tecnologie sulla 'Dematerializzazione nelle attività di ammin.ne, finanza e controllo'*

*Approvazione dell'Assemblea Generale CNEL del documento di OO. e PP. in cui si illustrano le conclusioni della ricerca e si individua il CNEL quale sede di confronto nazionale per i temi della dematerializzazione dei documenti*

## Conclusioni (1/3)

**Grazie alle competenze e alle esperienze accumulate, Sofid garantisce l'integrazione dei processi che coinvolgono clienti, fornitori e partner del Gruppo Eni, perseguendo organizzazioni di processo basate sulle metriche dello E2E STP.**

**Tale obiettivo si basa sull'applicazione di standard, formali o de facto, e di contratti di servizio utili al più ampio ri-uso delle catene del valore di trattamento integrato dei documenti elettronici.**

**L'articolata e variegata tipologia di soggetti coinvolti (imprese, banche, VAN/VAS, ASP/ISP, Pubbliche Amministrazioni, ecc) ha consentito di verificare 'sul campo' la capacità delle soluzioni realizzate di soddisfare efficientemente lo sviluppo di nuovi modelli di servizio avanzati che utilizzano esclusivamente transazioni elettroniche.**

**La creazione di nuovo valore ha coinvolto tutti i partecipanti, ottenendo una distribuzione di vantaggi qualitativi e/o di risparmi, conseguibili epperò solo attraverso la effettiva dematerializzazione dei documenti e i cambiamenti organizzativi necessari a mettere a frutto le opportunità che ne derivano.**

**Si sono inoltre definiti con chiarezza gli orizzonti concreti dell'e-business, apprezzandone la portata strategica.**

## Conclusioni (2/3)

**Per cogliere le opportunità offerte dal documento elettronico elaborabile, nuovo paradigma della società dell'informazione, è essenziale che non si confondano i mezzi coi fini.**

**Le tecnologie non sono ovviamente il fine e non costituiscono neanche il driver del cambiamento, ma solo uno degli strumenti, ancorché il più tangibile, non il più importante (si valuta nel 20-30% il loro massimo contributo alla dematerializzazione). E' poco significativo aggiungere tecnologia senza intervenire nei meccanismi di gestione di documenti e transazioni.**

**E' invece essenziale comprendere come si modificano i processi e le organizzazioni per effetto della discontinuità introdotta dal documento elettronico nei rapporti tra coloro che partecipano alle attività di front, middle e back office, nell'ottica della continuità delle catene del valore da condividere con le controparti commerciali e finanziarie.**

## Conclusioni (3/3)

**Le esperienze di Sofid, riscontrate da un apposito tavolo di lavoro istituzionale, dimostrano che si possono conseguire risparmi superiori all'80% rispetto agli oneri di processo sostenuti negli schemi tradizionali. Per le imprese italiane, solo per le fatture B2B, ciò significa una liberazione di risorse per 60 miliardi di euro annui (oltre il 4% del PIL).**

**Gli ulteriori benefici di trasparenza e certificabilità nella gestione del credito sono valutati come altrettanto rilevanti e determinanti per accrescere la competitività del Sistema Italia e, attraverso la partecipazione ai CAST Projects promossi in ambito EACT, possono contribuire ad estendere all'Europa l'area delle soluzioni operative individuate, assieme agli Additional Optional Service che saranno proposti dal CUSP.**

**L'approccio 'open' adottato da Sofid è coerente con l'obiettivo di acquisire, prima quanto possibile, le economie di rete ottenibili dalla più ampia diffusione di modelli di relazione e di servizio E2E STP tra tutte le controparti di mercato. A questa diffusione corrispondono infatti la valorizzazione degli investimenti già effettuati, un incremento della velocità dei cicli di business e una riduzione dei rischi operativi.**

*Grazie per la Vostra  
attenzione!*

*Domande?...*