

## Profilo del fornitore

# Soldo: Un modo centralizzato per gestire la spesa decentralizzata

Charles Aladesuru

Edyta Kosowska

Ashok Patel

## IL PARERE DI IDC

Negli ultimi anni, il ruolo dei CFO in Europa è cambiato in modo significativo. I CFO non sono più considerati dei contabili; vengono piuttosto percepiti come consulenti aziendali strategici in grado di supportare la crescita e l'innovazione e sono responsabili della conformità alle normative finanziarie. Alla luce delle varie turbolenze economiche e geopolitiche che oggi si trovano ad affrontare, uno dei loro principali ambiti di interesse è l'ottimizzazione dei costi.

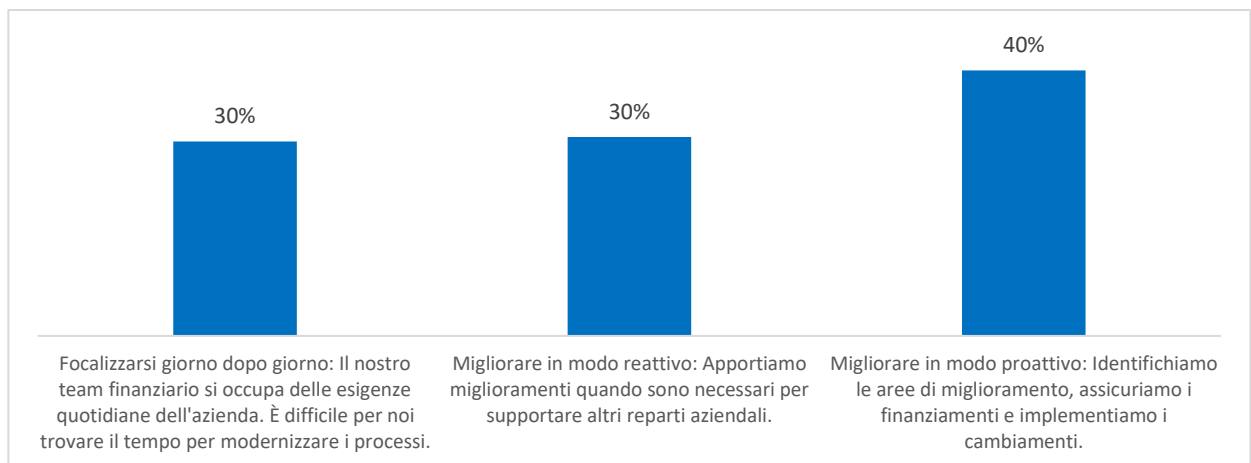
Per svolgere le proprie funzioni, che sono in continua evoluzione, i CFO hanno bisogno di accedere a informazioni finanziarie e operative affidabili e aggiornate. Tuttavia, molte organizzazioni in Europa trovano ancora difficoltà nell'accedere ai dati finanziari in tempo reale, in particolare ai dati relativi alla spesa decentralizzata tra le funzioni aziendali o le business unit. La qualità dei dati, spesso frammentati, incompleti e obsoleti, ostacola un congruo numero di processi finanziari, inclusa la chiusura di fine mese.

L'accesso a questi dati di bassa qualità, combinato con la crescente complessità della spesa aziendale e dei flussi di lavoro ad approvazione manuale, spesso comporta spese eccessive, un'insufficiente allocazione delle risorse e un processo decisionale non informato.

La carenza di personale nell'ambito delle funzioni finanziarie, peraltro soggetto a una serie di noiose attività manuali, rappresenta per i CFO un ulteriore problema. Di conseguenza, spesso i team finanziari non hanno tempo per migliorare e implementare i cambiamenti in modo proattivo. Secondo un recente sondaggio di IDC, il 60% dei rappresentanti finanziari europei afferma che la funzione finanziaria si esaurisce nel soddisfare le esigenze aziendali quotidiane o ad apportare miglioramenti reattivi (ma necessari).

## FIGURA 1

### Operazioni della funzione finanziaria



Fonte: IDC EMEA Enterprise Applications Survey, 2024, N=305

## IN QUESTO PROFILO DEL FORNITORE

---

Questo "Profilo del fornitore" IDC offre una panoramica di Soldo, un fornitore di software di gestione delle spese con sede nel Regno Unito che si rivolge ad aziende multinazionali e a piccole e medie imprese (PMI).

## PANORAMICA DELLA SITUAZIONE

---

### Panoramica dell'azienda

Soldo è stata fondata nel 2015 da imprenditori ed esperti bancari del Regno Unito. Da sempre, si occupa di software e servizi finanziari, offrendo soluzioni per la gestione delle spese. Originariamente, il termine "soldo" si riferiva a una moneta italiana di piccolo taglio, utilizzata nel periodo medievale. Il nome è quindi indicativo dell'obiettivo dell'azienda di affrontare il problema della frequenza con cui le organizzazioni gestiscono piccole spese aggiuntive.

Il mantenimento di una posizione di cassa solida è sempre stata un'area di interesse costante per molte organizzazioni. Tuttavia, con la diffusione delle spese decentralizzate tra le organizzazioni, l'acquisizione dei dati relativi a queste spese e il controllo delle spese stesse restano difficili. Soldo mira ad aiutare le organizzazioni ad affrontare questi problemi. La soluzione di Soldo, basata su cloud, offre un maggior controllo sulla spesa aziendale, fornendo visibilità e tracciabilità in tempo reale delle spese decentralizzate e interdipartimentali.

Tramite la sua piattaforma di gestione dei pagamenti e delle spese, Soldo crea un allineamento tra i processi finanziari tradizionali e quelli relativi alle spese operative. Ciò avviene automatizzando tutti i processi finanziari correlati alle spese, dalla decisione alla riconciliazione.

IDC ha osservato quanto segue:

- Nel 2021, Soldo ha raccolto 180 milioni di dollari nell'ultimo ciclo di finanziamento di Serie C, guidato dalla società d'investimento Temasek, con sede a Singapore.
- Dopo aver assunto il suo primo cliente nel 2017, Soldo ha da allora acquisito oltre 25.000 clienti, in 30 paesi. Tra i suoi clienti internazionali più importanti figurano Warner Bros, Brooks Running e Bauli.
- Attualmente, Soldo ha quattro sedi in Europa: una nel Regno Unito (sede centrale), una in Irlanda e due in Italia. Le soluzioni di Soldo sono disponibili in Francia, Germania, Spagna, nella regione del Benelux e in altri paesi europei.

### Strategia aziendale

La strategia di Soldo si incentra sull'offrire supporto alle organizzazioni nel semplificare le operazioni di gestione delle spese, facendole passare a una gestione proattiva (anziché reattiva). Lo fa, combinando carte fisiche e virtuali prepagate (gestite dall'organizzazione di servizi finanziari di Soldo) con un software di gestione delle spese, accessibile sia tramite una piattaforma Web intuitiva, sia tramite applicazioni mobili. Grazie a queste schede e al software, il fornitore consente agli utenti di avere il controllo in tempo reale delle spese e di adottare un approccio più centralizzato nei confronti della spesa decentralizzata in tutta l'organizzazione. Riducendo i processi manuali, incrementando l'efficienza e migliorando la visibilità per la funzione finanziaria, il fornitore riduce inoltre le spese generali amministrative e quelle per i dipendenti.

Soldo è in grado di soddisfare le esigenze di una vasta gamma di organizzazioni, dalle startup e le PMI alle grandi aziende. All'interno delle grandi organizzazioni, il CFO è il cliente per eccellenza di Soldo, poiché il software mira a risolvere le sfide che i dirigenti finanziari devono affrontare nella gestione della spesa decentralizzata. Tuttavia, considerati i numerosi casi di utilizzo delle carte fisiche e virtuali di Soldo, anche i responsabili operativi e di approvvigionamento, nonché i responsabili di

marketing, vendite e di altre attività, possono essere clienti naturali dell'azienda (dato che le frequenti spese ad hoc e sporadiche dei loro reparti possono causare problemi). Nelle organizzazioni più piccole, Soldo può probabilmente interessare i leader e i contabili dell'azienda per la sua capacità di contribuire a ridurre il rischio di spese non autorizzate tramite carte prepagate, autorizzazioni di facile gestione e processi di accesso ai fondi.

Dal punto di vista della spesa, Soldo intende rinnovare tre principali tipi di spesa decentralizzata:

- **Spesa mobile:** Include le spese legate ai viaggi. Questa spesa sarà spesso soggetta a policy aziendali specifiche che possono essere gestite tramite l'applicazione di Soldo.
- **Spesa di team pianificata e decentralizzata:** Include le spese preventivate di approvvigionamento che fanno parte del ruolo quotidiano di un dipendente, ma che non sono coperte dal processo centralizzato e strutturato di approvvigionamento.
- **Spesa di team imprevedibile:** Include le spese imprevedibili in termini di tempistica e importo, ma che saranno incluse nei budget.

Sebbene Soldo possa fungere da sistema di gestione dei viaggi e delle spese, ha il potenziale di raccogliere una varietà molto più ampia di spese in un'organizzazione. L'inclusione di una spesa decentralizzata per il team, sia prevedibile che imprevedibile, è il tema sul quale Soldo si impegna a distinguersi dalla concorrenza e dalle soluzioni di gestione delle spese più tradizionali, presenti sul mercato.

La piattaforma di Soldo consente agli utenti di impostare in modo proattivo e in anticipo le allocazioni dei fondi e le regole di spesa decentralizzate, stabilendo fondi impostati per team specifici e consentendo ai controllori finanziari di accedere ad autorizzazioni granulari in grado di personalizzare ogni carta in base alle esigenze specifiche di un utente. Questa funzionalità consente ai dipendenti di spendere liberamente i fondi pre-impostati tramite carte aziendali, senza il rischio di spese non autorizzate. Grazie a questo approccio, le organizzazioni possono migliorare nei seguenti ambiti:

- **Governance e automazione dei processi finanziari.** I manager e la funzione finanziaria possono limitare la spesa tramite una serie di filtri, tra cui paesi, segmenti e persino rivenditori specifici, garantendo che le carte possano essere utilizzate solo in linea con le politiche di un'organizzazione. Il limite di utilizzo può essere regolato in tempo reale, aggiungendo una considerevole flessibilità alla gestione delle spese dell'organizzazione.
- **Controllo dei costi.** La funzione finanziaria può beneficiare della visibilità in tempo reale delle spese decentralizzate e ottenere previsioni più accurate e frequenti nonché una gestione proattiva dei flussi di cassa.
- **Responsabilizzazione dei dipendenti.** I dipendenti hanno a disposizione soluzioni che consentono di svolgere le attività in modo più efficiente e dedicare più tempo ad attività a valore aggiunto.
- **Agilità aziendale.** I dipendenti possono spendere quando è necessario, senza inutili ritardi, consentendo alle organizzazioni di rispondere in modo più agile alle mutevoli condizioni di mercato.

Gestire le spese in modo isolato, oltre che essere utile, può anche offrire un valore aggiunto alle organizzazioni. Per questo motivo, la soluzione di Soldo si integra perfettamente con vari software finanziari e di contabilità, tra cui Sage, Xero, Quickbooks, NetSuite, Microsoft Dynamics 365 Business Central e SAP Concur. Tramite la piattaforma Workato, Soldo offre centinaia di integrazioni con sistemi quali SAP Business One, SAP HANA, Oracle EBS, Workday, FinancialForce, nonché con piattaforme di risorse umane come BamboHR, Personio e Taleo.

Inoltre, la soluzione di Soldo supporta il trasferimento dei dati ad altri sistemi ERP (Enterprise Resource Planning) tramite modelli personalizzati. Laddove non vi sia alcuna connessione esistente, il fornitore può collaborare con gli utenti finali per creare modelli personalizzati in formato CSV o XLSX. Utilizzando tali modelli, gli utenti possono esportare facilmente i dati delle transazioni da Soldo in un

formato adatto e facilmente digeribile dai sistemi ERP e da altre applicazioni. Sebbene questo processo possa essere meno semplice di un'integrazione diretta, consente alle organizzazioni con sistemi ERP altamente personalizzati di incorporare Soldo nel proprio portafoglio senza influire sulle personalizzazioni e sui processi aziendali esistenti. Inoltre, il fornitore sta valutando l'opportunità di espandere l'integrazione con altri tipi di sistemi ERP, oltre alle applicazioni di gestione del capitale umano HCM (Human Capital Management).

## PROSPETTIVE FUTURE

---

Dal punto di vista del mercato, i dati IDC dimostrano che nel 2023 i mercati europei delle applicazioni finanziarie e di approvvigionamento hanno totalizzato 15,3 miliardi di dollari. Il potenziale di crescita è consistente, con il mercato congiunto che è previsto crescere a un tasso di quinquennale composto del 9%, da qui al 2028.

Dal punto di vista dei fornitori e dei prodotti, Soldo opera all'interno dei mercati delle applicazioni finanziarie e di approvvigionamento. Svolge un ruolo chiave nel risolvere un punto dolente importante per le organizzazioni, consentendo loro di semplificare i processi in diverse funzioni. Soldo ha quindi trovato una nicchia di mercato ampiamente inesplorata dalla maggior parte dei principali fornitori di applicazioni in Europa. Questa nicchia ha già dato frutti al fornitore e, con le significative previsioni di crescita del mercato europeo nelle applicazioni aziendali, offre a Soldo il potenziale di espandere la propria copertura nella regione e di far crescere in modo consistente la base clienti europea.

## LINEE GUIDA ESSENZIALI

---

### Consigli riguardo a Soldo

- **Assicurarsi che i messaggi siano chiari:** Soldo potrebbe dover affrontare delle difficoltà nel posizionamento della sua offerta sul mercato. L'offerta di Soldo non si riduce a una semplice soluzione di gestione delle carte di pagamento. Si tratta piuttosto di una soluzione software affidabile che offre un livello completo di granularità (in termini di dettaglio delle spese e personalizzazione delle autorizzazioni delle carte). Soldo può quindi svolgere un ruolo chiave nell'aiutare le organizzazioni a gestire la propria spesa decentralizzata, un'area che spesso è ostica per gli CFO e le funzioni finanziarie. Soldo deve assicurarsi che i clienti comprendano appieno la profondità e la semplicità delle personalizzazioni disponibili, inclusa la possibilità di modificare le autorizzazioni in tempo reale.
- **Esplorare le opportunità per espandersi in nuovi mercati.** Soldo è già presente in diversi mercati strategici in Europa e la continua espansione nella regione dovrebbe rappresentare un obiettivo a breve termine estremamente importante. Dato che Soldo supporta già la spesa in sterline britanniche e in euro, il potenziale di espandere la copertura nell'Eurozona è comunque enorme. Tuttavia, rimangono ancora alcuni mercati chiave a cui il fornitore deve ancora attingere, tra cui i paesi nordici, la Polonia e la Svizzera. Questa espansione aggiungerebbe ulteriore complessità per la necessità di gestire altre valute, ma potrebbe anche presentare eloquenti opportunità di crescita per il fornitore. Analogamente, anche gli Stati Uniti offrono enormi opportunità di crescita della base clienti, poiché Soldo offre già soluzioni basate sul dollaro. Tuttavia, Soldo deve esplorare le potenziali implicazioni che l'espansione in questi mercati apporterebbe sulla propria attività di servizi finanziari e assicurarsi che rimanga conforme ai requisiti normativi locali e internazionali.
- **Espandere connessioni e integrazioni:** Le attuali integrazioni offrono notevoli vantaggi per gli utenti, ma Soldo può fare di più. Il fornitore supporta l'integrazione con molte delle principali applicazioni finanziarie; tuttavia, le connessioni con i sistemi ERP sono limitate e Soldo preferisce affidarsi a modelli personalizzati per file CSV e XLSX. Sebbene il fornitore stia già valutando nuove integrazioni con le applicazioni HCM, il potenziale di espansione

dell'integrazione è notevole anche con altri sistemi ERP. Con SAP e Oracle, che detengono una notevole quota di mercato nei principali mercati europei, e con una miriade di altri sistemi ERP ampiamente implementati nella regione, l'espansione delle integrazioni ERP di Soldo potrebbe offrire vantaggi sia al fornitore che ai suoi clienti. Inoltre, anche l'integrazione con altri sistemi, ad esempio i sistemi di gestione della catena di fornitura (supply chain), può risultare utile, poiché molte organizzazioni stanno incrementando gli investimenti nei software, vista la necessità di migliorare i flussi di dati.

- **Esplorare le opportunità per incorporare l'intelligenza artificiale, in particolare quella generativa:** I dati IDC dimostrano che quasi il 60% degli utenti finali afferma che l'intelligenza artificiale sia fondamentale o molto importante nella scelta delle applicazioni aziendali. Tuttavia, è improbabile che l'aggiunta dell'intelligenza artificiale fine a sé stessa possa favorire Soldo o i suoi clienti. Di conseguenza, Soldo deve analizzare i vari casi di utilizzo con i clienti e determinare dove e come l'intelligenza artificiale può essere incorporata nelle sue offerte. In questo modo, può garantire il successo delle implementazioni e assicurare che l'intelligenza artificiale sia, per i clienti, un reale valore aggiunto.

## ULTERIORI INFORMAZIONI

---

### Ricerche correlate

- *Yokoy: Applying AI to Invoice Matching and Expense Management* (IDC #EUR151976524, marzo 2024)
- *Generative AI Use Case Taxonomy: The Finance Function* (IDC #US51940924, marzo 2024)
- *Where does Generative AI Sit on Enterprise Applications Vendors' Priority List?* (IDC #EUR151978624, marzo 2024)
- *European Financial Applications Market Forecast, 2023-2027* (IDC #EUR151076523, settembre 2023)
- *IDC Market Glance: European Financial Applications, 1Q23* (IDC #EUR150546023, maggio 2023)

## Informazioni su IDC

IDC (International Data Corporation) è il primo gruppo mondiale specializzato in ricerche di mercato, servizi di consulenza e organizzazione di eventi nei settori dell'Information Technology, delle telecomunicazioni e della tecnologia di consumo. Con oltre 1.300 analisti in 110 paesi in tutto il mondo, IDC mette a disposizione a livello globale, regionale e locale la propria competenza in materia di benchmark e approvvigionamento per l'IT, tendenze e opportunità tecnologiche e industriali. L'analisi e le informazioni di IDC aiutano i professionisti IT, i dirigenti aziendali e la comunità di investitori a prendere decisioni tecnologiche basate sui fatti e a raggiungere i loro principali obiettivi aziendali. Fondata nel 1964, IDC è una società interamente controllata da International Data Group (IDG, Inc.).

## IDC U.K.

IDC UK  
5th Floor, Ealing Cross,  
85 Uxbridge Road  
Londra  
W5 5TH, Regno Unito  
44.208.987.7100  
Twitter: @IDC  
blogs.idc.com  
www.idc.com

---

### Avviso di copyright

Questo documento di ricerca IDC è stato pubblicato nell'ambito di un servizio continuo di intelligence di IDC, che prevede la fornitura di ricerche scritte, interazioni con gli analisti e procedure per eventi di Web conference e conferenze. Per ulteriori informazioni sui servizi IDC di abbonamento e consulenza, visitare il sito [www.idc.com](http://www.idc.com). Per un elenco delle sedi internazionali di IDC, visitare il sito [www.idc.com/about/worldwideoffices](http://www.idc.com/about/worldwideoffices). Per informazioni sull'applicazione del prezzo di questo documento all'acquisto di un servizio IDC o per informazioni su copie aggiuntive o diritti Web, contattare IDC report sales al numero +1.508.988.7988 oppure su [www.idc.com/?modal=contact\\_repsales](http://www.idc.com/?modal=contact_repsales)

Copyright 2024 IDC. Riproduzione vietata senza autorizzazione. Tutti i diritti riservati.

