



Digitalizzazione e Innovazione dei processi Travel & Expense

Ottimizzazione Operativa e Finanziaria

18 febbraio 2025
Sede PwC - Roma



Agenda Evento

PwC - SAP Concur - InfoCert

09:40 - 10.10 **Accredito Partecipanti**

10:10 - 10:25 **Welcome**

Costantino Marco - *Partner PwC Italia*

10:25 - 10:45 **Quadro normativo per la gestione e conservazione a norma delle note spese**

Claudia Guerrieri - *Regulation Intelligence Specialist InfoCert*

10:45 - 11:10 **Efficienza operativa e finanziaria. La gestione dei processi T&E con SAP Concur**

Italo Belmattino - *Senior Manager PwC Italia*, Francesco Contino - *Senior Solution Consultant SAP Concur*

11:10 - 11:45 **La digitalizzazione del processo di gestione e conservazione a norma delle note spese**

Marcello Ameruoso - *Senior Manager PwC*, Simona Caciolo - *Head of Product Marketing InfoCert*

11:45 - 12:00 **Break**

Round table - Case history

Giuseppe Galbusera - *Manager PwC Italia*, Gianluca Balzani - *SAP Concur Italia*, Claudia Guerrieri - *Regulation Intelligence Manager InfoCert*, Roberto Visconti - *Responsabile delle applicazioni Corporate di ESA*, Alberto Lippolis - *Director PwC Italia*

12:45 - 13:00 **Q&A**

13:00 - 14:00 **Light lunch e Networking**

Conduce l'evento **Alessandro De Angelis**

Welcome



Costantino Marco
Partner - PwC Italy



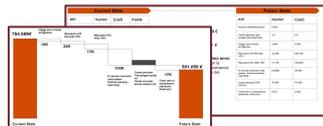
Acceleratori che consentono una piena valorizzazione di SAP Concur e una “facile” adozione dello strumento



PwC Italy ha sviluppato asset che consentono l'allineamento alla strategia, l'innovazione dei processi e il rilascio di risultati sostenibili.

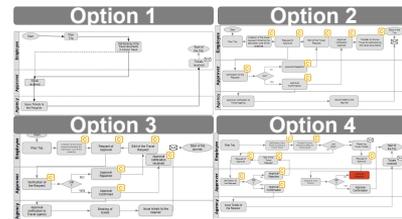
Allineamento Business Cases

01



02

Innovazione Standardizzazione del processo T&E



Rilascio e Evoluzione

03



Integrazione dati e gestione Diarie per Servizi Finanziari

02

Innovazione Net Zero (ESG)



Rilascio e Evoluzione

03

Reportistica Travel e Expense in SAC e Power BI



03

Rilascio ed Evoluzione

Archiviazione Digitale - oggetto incontro odierno



Quadro normativo per la gestione e conservazione a norma delle note spese



Claudia Guerrieri
Regulation Intelligence Specialist - InfoCert



Quadro normativo per la gestione e conservazione a norma delle note spese

La “*nota spese*” consente:

- **al trasfertista** di documentare le spese sostenute per la trasferta lavorativa
- **all’azienda** di avere un valido documento per giustificare il costo ai fini delle imposte dirette (ed eventualmente IVA)

La “*nota spese*” deve garantire:

- **Descrizione** dettagliata della trasferta
- **Certezza** degli importi
- **Valida documentazione** opportunamente conservata

La “*nota spese*” è composta da:

- **Un prospetto contabile** per dettagliare le spese sostenute
- **Allegati** (giustificativi di spesa)

OBIETTIVI

COSA DEVE GARANTIRE?

DA COSA È COMPOSTA?

Nota spese – Contenuti minimi

- Denominazione o ragione sociale, sede legale e P.Iva della società
- Nome, cognome e codice fiscale del trasfertista
- Data (dal... al), luogo e motivo della trasferta
- Elenco dettagliato delle spese sostenute suddivise per tipologia:
 - Spese di vitto (ristoranti, mense, bar, ecc.)
 - Spese di alloggio (hotel, b&b, ecc.)
 - Spese di trasporto (aereo, treno, bus, metro, taxi, ecc.)
 - Spese di viaggio (pedaggi autostradali, *rimborsi Km con marca e modello automezzo, totale Km percorsi, costo Km*)
 - Eventuali altre spese (lavanderia, parcheggio, mance, ecc.)
- Numero di allegati per tipologia di spesa
- Data e firma del trasfertista
- Ulteriori contenuti come cliente, progetto, centro di costo, tasso di cambio, importo in euro, traduzione in italiano dei giustificativi ecc.

Alla nota spese va allegata **idonea documentazione in grado di giustificare la spesa sostenuta**: fatture, documenti commerciali, scontrini/ricevute fiscali, titoli di viaggio (es. biglietti di mezzi pubblici che risultino utilizzati «nei luoghi e nel tempo di svolgimento delle trasferte stesse e che siano attestate dal dipendente mediante nota riepilogativa» - ex Circolare 16 luglio 1998, n. 188), ricevute taxi.

PROSPETTO CONTABILE

ALLEGATI (GIUSTIFICATIVI)

Principi di base

ART. 109 COMMA 3 - DPR 917/86

«le spese [...] sono deducibili se e nella misura in cui si riferiscono ad attività o beni da cui derivano ricavi o altri proventi che concorrono a formare il reddito o che non vi concorrono in quanto esclusi»

CORTE DI CASSAZIONE, sentenza n. 14570/2001

«perché un costo possa essere incluso tra le componenti negative del reddito, non solo è necessario che ne sia certa l'esistenza, ma occorre altresì che ne sia comprovata l'inerenza, vale a dire che si tratti di spesa che si riferisce ad attività da cui derivano ricavi o proventi che concorrono a formare il reddito di impresa.

Per provare tale ultimo requisito, non è sufficiente, poi, che la spesa sia stata dall'imprenditore riconosciuta e contabilizzata, atteso che una spesa può essere correttamente inserita nella contabilità aziendale solo se esiste una documentazione di supporto, dalla quale possa ricavarci, oltre che l'importo, la ragione della stessa.»

Codice dell'Amministrazione digitale (CAD) + Linee guida AgID su formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici + DMEF 17 giugno 2014

PRINCIPIO DI INERENZA

PRINCIPIO DI DOCUMENTABILITA'

PRINCIPIO DI CORRETTA
CONSERVAZIONE A NORMA
per essere opponibile
all'amministrazione finanziaria

Fasi del processo in ambito Travel&Expense

- **Prima del viaggio.** Fase di incarico, di acquisto e/o prenotazione dei titoli di viaggio o soggiorno del dipendente in esterna.
- **Durante il viaggio.** Fase di raccolta dei giustificativi fiscali e compilazione delle note spese tramite dispositivi mobili/interfaccia web.
- **Dopo il viaggio.** Fase di compilazione e controllo delle note spese, gestione dei flussi per la contabilizzazione e liquidazione dei rimborsi.
- **Analisi e Conservazione.** Fase di controllo, valutazione e validazione dei costi, conservazione digitale a norma.



Quadro normativo - gestione e conservazione note spese



CAD e Linee Guida AgID

- **CAD - Codice dell'Amministrazione digitale (D. Lgs. n.82/2005)**
- A partire dal 1° gennaio 2022 sono pienamente applicabili le nuove **Linee Guida AgID su formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici** (richiamate dal CAD)
- *Rif. Articolo 21 (comma 5) del CAD*



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

Decreto MEF 17 giugno 2014

Abroga il precedente Decreto MEF del 2004 e chiarisce gli **obblighi fiscali relativi ai documenti informatici e alla loro riproduzione** su diversi tipi di supporto e le modalità di **conservazione dei documenti rilevanti ai fini delle disposizioni tributarie (rif. art. 4)**.

Rif. art. 95, art. 51 comma 5 e art. 69 comma 2 del TUIR



Circolari / Risoluzioni Agenzia delle Entrate

- Rafforzano la normativa di conservazione dei documenti digitali, con chiarimenti su aspetti operativi
- **Risoluzione 10 aprile 2017, n. 46/E**
 - **Circolare 29 marzo 2018, n. 5/E**
 - **Risoluzione 21 luglio 2017 n.96**
 - **Risposta a interpello n. 403 e 417 del 2019**
 - **Risposta a interpello n. 740/2021**
 - **Risposta a interpello n. 226/2023**
 - **Risposta a interpello n. 142/2024**

Focus on – Documenti originali UNICI e NON UNICI

Documenti originali NON unici

Documenti per i quali sia **possibile risalire al loro contenuto attraverso altre scritture o documenti di cui sia obbligatoria la conservazione**, anche se in possesso di terzi (art. 1, comma 1, lettera v, del D.lgs. 7 marzo 2005 n. 82 – CAD)

Art. 1, comma 1, D. Lgs. 7 marzo 2005 n. 82
Codice dell'Amministrazione digitale

Documenti originali UNICI

Documenti per i quali **NON sia possibile risalire al loro contenuto attraverso altre scritture** o documenti di cui sia obbligatoria la conservazione, anche se in possesso di terzi.

Conformità documenti originali UNICI

Ai fini fiscali la conformità all'originale delle copie informatiche e delle copie per immagine su supporto informatico di documenti analogici originali unici, è **autenticata da un notaio o da altro pubblico ufficiale a ciò autorizzato**, secondo le modalità di cui all'art. 22 comma 2, del D.lgs. 7 marzo 2005 n. 82 e delle relative *Linee guida*.

Art. 4, comma 2
DMEF 17 giugno 2014

Focus on – Interventi di prassi Agenzia delle Entrate

Agenzia delle Entrate - Interventi di prassi

Risoluzione 161/E - 9 luglio 2007	La nota spese con rimborso analitico «può rientrare nel novero dei documenti analogici originali NON unici , qualora sia possibile ricostruirne il contenuto attraverso la combinazione dei predetti documenti giustificativi e dei dati risultanti dalla contabilità»
Risoluzione 96/E - 21 luglio 2017	Validato processo di digitalizzazione delle note spese Rilevato che un « documento analogico originale unico [...] deve giungersi nelle ipotesi in cui i giustificativi siano emessi da soggetti economici esteri di Paesi extra UE, con i quali non esiste una reciproca assistenza in materia fiscale»
Risposta interpello n. 388 - 20 settembre 2019	Validato processo di digitalizzazione delle note spese Rilevato quanto già detto nella Ris. 161/E del 2007 in tema di documento originale unico
Risposta interpello n. 403 - 9 ottobre 2019	Rilevato quanto già detto nella Ris. 96/E del 2017 in tema di documento originale unico
Risposta interpello n. 417 - 17 ottobre 2019	Rilevato quanto già detto in tema di documento originale unico
Risposta interpello n. 740 - 20 ottobre 2021	I giustificativi allegati alle note spese hanno natura di documenti analogici originali NON unici ai sensi dell'articolo 1, lettera v, del CAD (trovano generalmente corrispondenza nella contabilità dei cedenti o prestatori tenuti agli adempimenti fiscali). Laddove «il giustificativo allegato alla nota spese non consenta di risalire al suo contenuto attraverso altre scritture o documenti di cui sia obbligatoria la conservazione, anche se in possesso di terzi, ed abbia pertanto natura di documento analogico originale unico, la relativa conservazione sostitutiva necessita dell'intervento del pubblico ufficiale prescritto dal già richiamato articolo 4, comma 2, del DMEF 17 giugno 2014».
Risposta interpello n. 226 - 1 marzo 2023	«[...] se si utilizza una modalità analitica di rimborso spese ai dipendenti ed insieme alla nota spese sono conservati i documenti giustificativi della stessa, la nota può rientrare nel novero dei documenti analogici originali non unici, qualora sia possibile ricostruirne il contenuto attraverso la combinazione dei predetti documenti giustificativi e dei dati risultanti dalla contabilità [...]. Ciò comporta che il processo di conservazione elettronica di tali giustificativi è correttamente perfezionato, ai sensi del combinato disposto degli articoli 3 e 4 del DMEF 17 giugno 2014, senza necessità dell'intervento di un pubblico ufficiale che attesti la conformità all'originale delle copie informatiche e delle copie per immagine su supporto informatico, prescritto dal comma 2 del citato articolo 4.»
Risposta interpello n. 142 - 24 giugno 2024	Dematerializzazione e conservazione delle note spese e dei documenti giustificativi I giustificativi che si allegano a nota spese e che trovano corrispondenza nella contabilità dei cedenti o prestatori tenuti agli adempimenti fiscali sono documenti analogici originali <i>non unici</i> . Taxi: dal 1° gennaio 2024, se richiesta, la fattura ssa deve essere emessa elettronicamente tramite lo SDI. Nel caso non si richieda fattura, ai fini della deducibilità, è necessario che la contabile di pagamento (es. ricevuta carta credito) sia correlata a un giustificativo di spesa rilasciato dal prestatore dal quale sia possibile individuare i dati essenziali della spesa (data, nome del prestatore, percorso, corrispettivo).

Quadro normativo – cosa cambia con la legge bilancio 2025?



Legge Bilancio 2025

Dal 1° gennaio 2025:
il rimborso delle spese sostenute dal trasfertista sarà in esenzione fiscale a **condizione che**

□ i pagamenti siano effettuati con **metodi tracciabili come carte di credito, bancomat, versamenti bancari (es. bonifici) o postali, app di pagamento digitali o altri strumenti simili.**

Giustificativi di spesa (con mezzi tracciabili)

- scontrino fiscale/fattura
- **copia della prova di transazione/pagamento**
 - o (es. copia ricevuta bancomat/, estratto conto home banking)

Versamento in **conservazione a norma**

Spese effettuate in contanti

(o dove manchi evidenza di pagamento con metodi tracciabili)

Conseguenze

- **azienda:** queste spese non possono essere dedotte dal reddito imponibili dell'azienda ai fini IRES ed IRAP e, pertanto, devono essere tracciate ai fini del calcolo delle imposte.
- **trasfertista:** l'importo rimborsato al trasfertista per le spese di vitto, alloggio, viaggio, trasporto deve essere assoggettato a ritenute fiscali e previdenziali (il lavoratore, pertanto, riceverà un importo inferiore a quanto da questi anticipato).

Eccezioni

Il pagamento del biglietto dei **mezzi pubblici** rimane **possibile in contanti**

Conservazione digitale a norma

La conservazione digitale a norma permette ad aziende private e Pubbliche Amministrazioni di:

- mantenere il **valore legale** dei documenti nel tempo
- rendere i documenti facilmente **consultabili** e **ricercabili**
- **ridurre costi e tempi di produzione, gestione, consultazione e archiviazione** dei documenti
- ridurre la necessità del cartaceo, con relativo incremento della **sostenibilità**



Pilastri della conservazione a norma

INTEGRITÀ

Garantisce che il documento non ha subito modifiche rispetto alla versione inviata in conservazione



AUTENTICITÀ

Garantisce l'originalità del documento



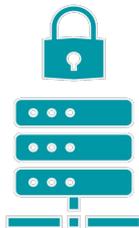
LEGGIBILITÀ

Assicura la visualizzazione di un documento durante l'intero ciclo di gestione dello stesso



REPERIBILITÀ

Garantisce la completa disponibilità di fruizione da parte degli utenti autorizzati



Pilastri della conservazione a norma

Il processo di conservazione, in linea con lo **standard OAIS (ISO 14721:2012)**, è basato sul concetto di “*pacchetti di informazione*” (IP – *Information Package*).

Gli IP contengono il **documento e tutte le informazioni ad esso associate (metadati)**, che lo descrivono e consentono di ricercarlo nel **sistema di conservazione**.



* InfoCert fornisce un layer di API per la creazione e l'invio in conservazione del IP

** Il monitoraggio del IP è finalizzato al rispetto dei requisiti di autenticità, integrità, leggibilità e accessibilità del documento

Pacchetto informativo e metadati



PACCHETTO

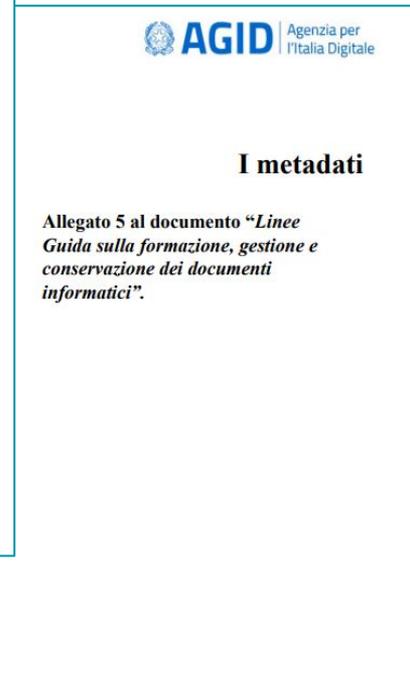
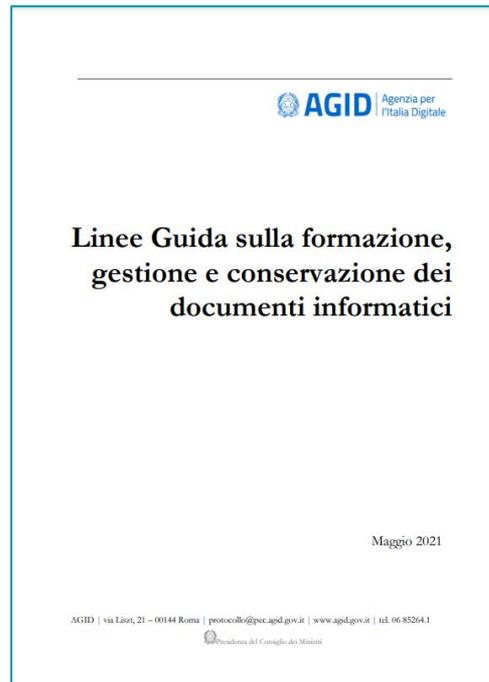
Contenitore che racchiude uno o più oggetti da conservare (documenti informatici, fascicoli informatici, aggregazioni documentali informatiche). Può essere: **di versamento, di archiviazione, di distribuzione.**

METADATI

I metadati sono l'insieme di dati associati a un documento informatico per **identificarlo** e **descrivere il contesto, il contenuto e la struttura**, nonché per permetterne **la gestione nel tempo** nel sistema di conservazione e la **futura ricercabilità** dei documenti.

Esempio di metadatazione AgID

Metadato (label)	Obbligatorio AgID	
	Note Spese	Giustificativi
Data documento	sì	sì
Tipologia Documentale	sì	sì
Data registrazione	sì	sì
Tipo Registro	sì	sì
Nome file	sì	sì
Oggetto	sì	sì
Verifica conformità copie	sì	sì
Verifica sigillo	sì	sì
Verifica firma digitale	sì	sì
Verifica marca temporale	sì	sì
ID doc algoritmo	sì	sì
ID doc impronta (hash)	sì	sì
ID doc identificativo	sì	sì
Identificativo del formato (del file)	sì	sì
Modalità di formazione	sì	sì
Tipologia di flusso	sì	sì
Numero Documento	sì	sì
Riservato	sì	sì
Soggetto 1 - Ruolo	sì	sì
Soggetto 1 - Tipo Soggetto	sì	sì
Soggetto 1 – Denominazione (azienda)	sì	sì
ID Dipendente	sì	sì
Tipologia di flusso	sì	sì
Numero Allegati	sì	sì
Id Documento principale (rif. ID nota spese)		sì



Conservazione digitale a norma

Tipologie documentali da conservare digitalmente a norma

«Note spese» e «Giustificativi di spesa»

Metadati AgID del documento informatico (utili come campi di ricerca)

ex Allegato 5 - Linee guida su formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici: ogni documento informatico è corredato dai suoi metadati descrittivi, quindi sia la nota spesa che il singolo giustificativo di spesa come allegato della nota spesa.

Un metadato di relazione instaura il legame tra la nota spese e i suoi allegati

Tempistica di invio in conservazione

entro 3 mesi dal termine
ultimo di trasmissione dei dichiarativi

Periodo di conservazione

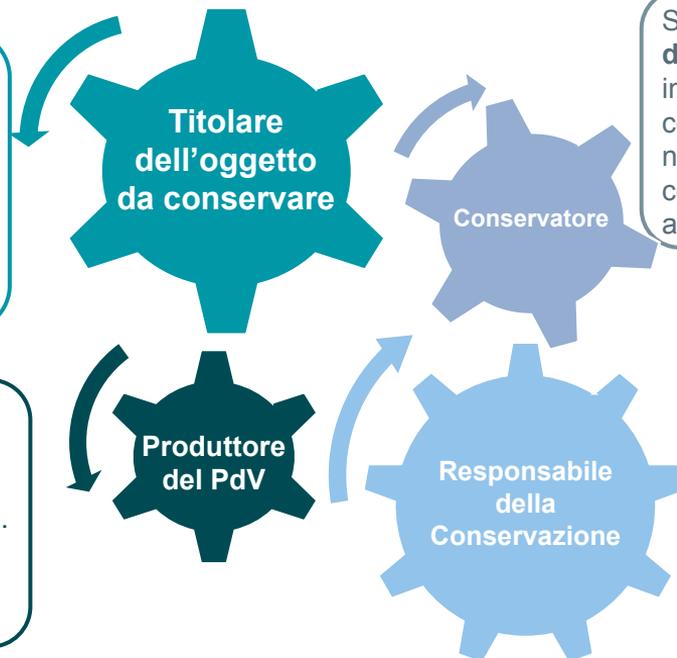
almeno di 10 anni

Attori coinvolti

Il processo di Conservazione Digitale vede coinvolte **4 figure principali**, le quali assolvono diverse funzioni a seconda del **ruolo** ricoperto all'interno della procedura di conservazione documentale.

Soggetto (persona giuridica) produttore dell'oggetto della conservazione, cioè il **produttore dei documenti informatici da conservare che ha prodotto, accumulato nel corso delle proprie attività la documentazione che forma il proprio archivio digitale.**

Soggetto (persona fisica) che **produce il pacchetto di versamento** ed è responsabile del trasferimento del suo contenuto nel sistema di conservazione. Nelle PA coincide con il responsabile della gestione documentale.



Soggetto che **offre il servizio di conservazione digitale a norma** e conserva documentazione informatica per conto del Titolare dell'oggetto da conservare. All'interno del Conservatore è nominato un Responsabile del servizio di conservazione a cui sono delegate alcune attività.

Soggetto (persona fisica) che **definisce e attua le politiche** complessive del sistema **di conservazione** e ne governa la gestione con piena responsabilità e autonomia. Può essere **interno** all'ente o un soggetto **esterno delegato** (quest'ultimo caso vale solo per i privati).

Obblighi e responsabilità del Responsabile della conservazione

Le *Linee guida AgID su formazione, gestione, conservazione dei documenti informatici (§4.5)* descrivono i compiti che spettano al **Responsabile della Conservazione**, sia esso interno all'ente o un soggetto esterno delegato. Per le qualifiche che le sono riconosciute come Conservatore esterno, **INFOCERT** ha nominato al proprio interno un **Responsabile del Servizio di Conservazione**.



Definisce i **requisiti** del Sistema di Conservazione in funzione della tipologia dei documenti



Predisporre il **Manuale di Conservazione** e ne cura l'**aggiornamento** periodico



Sottoscrive i documenti da mandare in conservazione con Firma Digitale e Marca Temporale



Effettua il **monitoraggio** della corretta funzionalità del Sistema assicurandone la **sicurezza fisica**



Comunica al produttore il buon esito del processo di conservazione



Gestisce il **mantenimento** dei software di visualizzazione e della **leggibilità** dei documenti conservati



Monitora la **tracciabilità** e la **gestione** di eventuali rettifiche



Assiste gli organismi preposti alla **verifica** e **vigilanza** del Sistema secondo le normative vigenti

Tipologie documentali da conservare: sguardo d'insieme

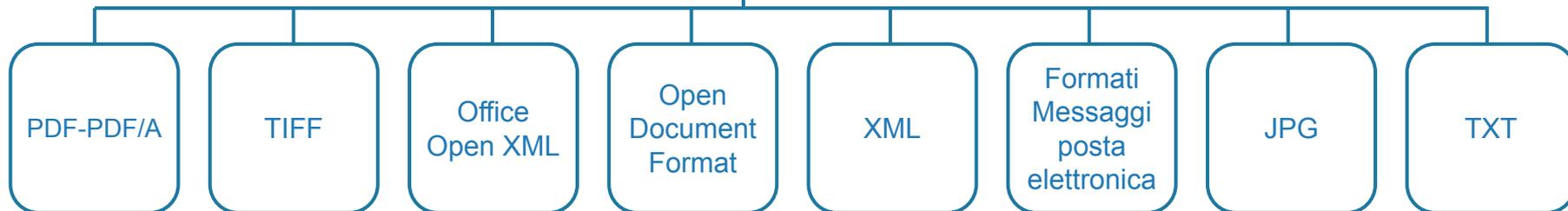
Documenti amministrativi/contabili

- Fatture
- Libro giornale
- Libro inventari
- Registri IVA
- Ordini
- Contratti
- Estratti conto
- Libri sociali
- Bilanci
- Relazione dei sindaci e revisori
- Relazione sulla gestione
- DDT
- Corrispondenza
- Dichiarazioni fiscali

Documenti HR

- Cedolini paga
- Fogli presenza
- Note spese**
- Contratti
- CU

Formati Standard



Efficienza operativa e finanziaria. La gestione dei processi T&E con SAP Concur



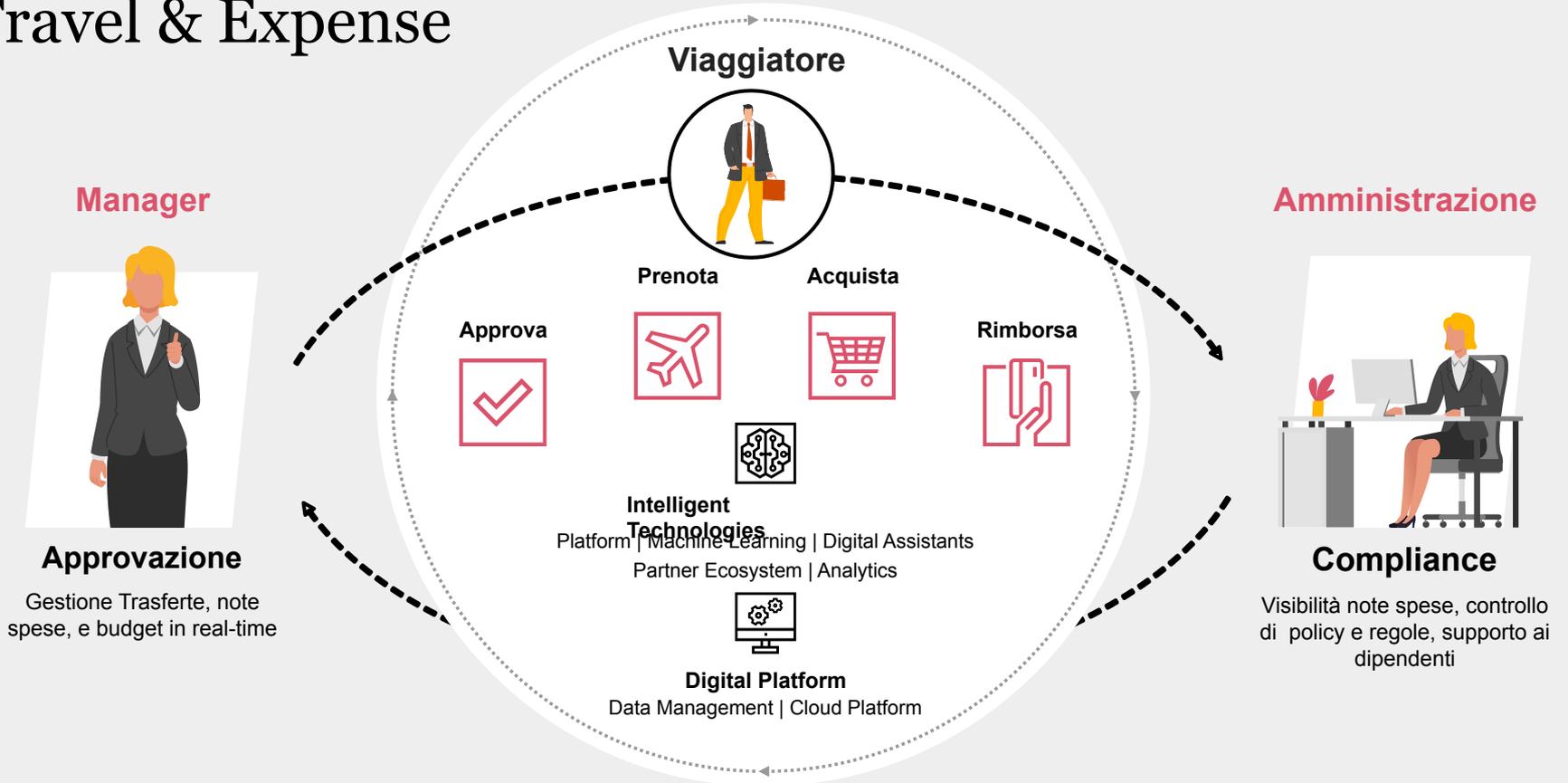
Italo Belmattino
Senior Manager - PwC Italy



Francesco Contino
Senior Solution Consultant - SAP Concur



Il sistema gestionale Travel & Expense



Benefici di SAP Concur



Controlli e conformità

Adesione alle politiche e ai requisiti normativi



Governance delle spese

Gestione efficace dei fondi della tua organizzazione



Esperienza utente

Miglioramento della soddisfazione e della produttività sul lavoro



Espansione e ottimizzazione

Agilità abilitata per cogliere le opportunità

Sostenibilità



Equipaggia i viaggiatori per fare scelte sostenibili

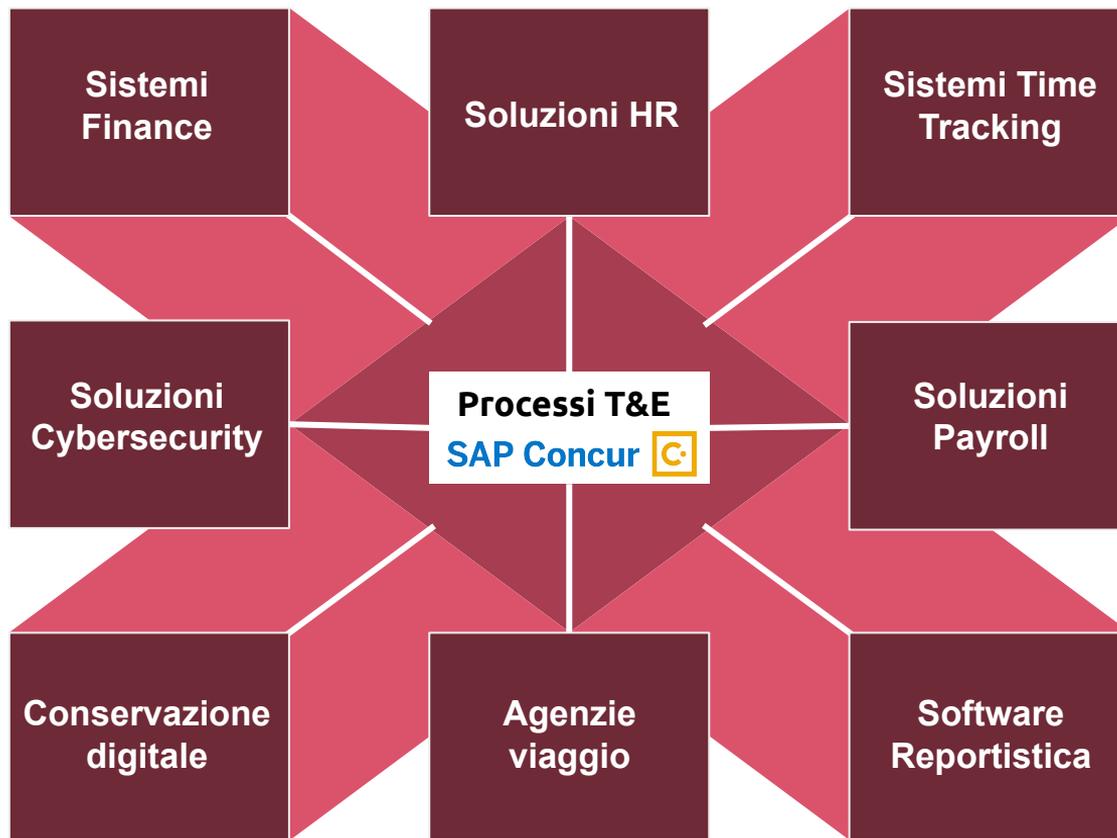


Osserva il tuo **impatto**, così da **migliorarlo**



Dimostra il tuo impegno a tutti i tuoi stakeholder

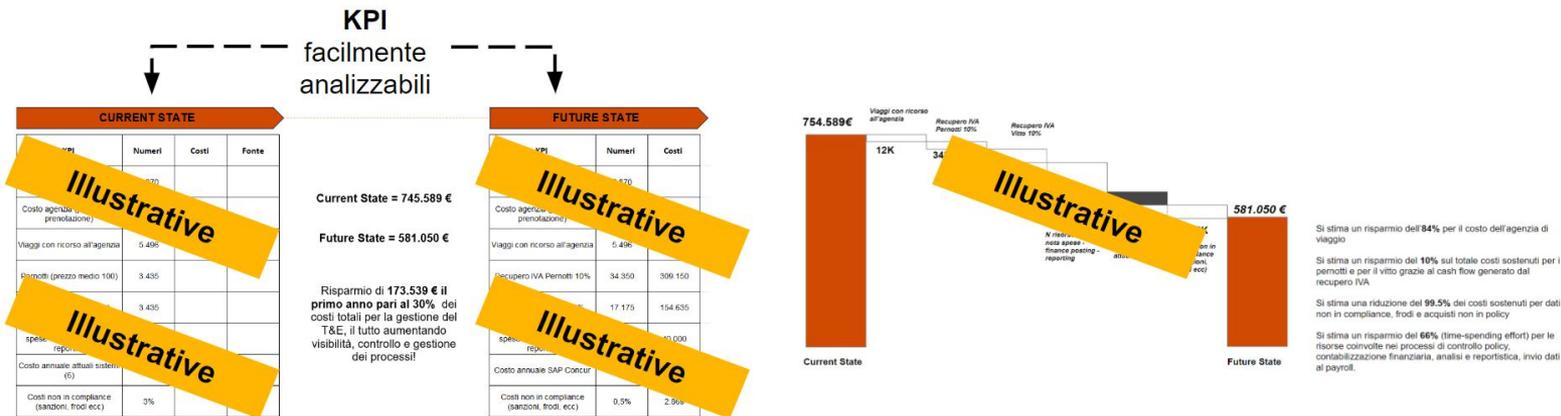
Integrazione multipla



Vantaggi finanziari T&E

Modello economico "Bridge" in breve

- Analisi partendo dalle interviste nei Workshop per identificare i Driver e i KPI dell'impatto economico della transizione da AS IS al nuovo disegno TO BE
- Valutazione del risparmio economico ottenuto dall'ottimizzazione del processo Travel con le nuove tecnologie, confrontando i KPI e i relativi costi
- Calcolo del Pay Back Period dell'investimento e del ROI considerando il risparmio e/o l'indebitamento per KPI



La Normativa

La nuova **Legge di Bilancio 2025** (*Legge 30 dicembre 2024 n. 207 art. 1, co. 81-86*) introduce importanti novità in materia di **tracciabilità e deducibilità** delle spese aziendali. Dal 1 gennaio 2025, aziende e dipendenti dovranno adeguarsi alle nuove regole per garantire il rispetto delle normative fiscali e ottimizzare la gestione delle Note spese.

La nuova legge stabilisce che il rimborso delle spese sostenute per vitto e alloggio, viaggio e trasporto pubblico (solo per servizi non di linea; ad esempio, taxi o auto a noleggio) non è soggetto a tassazione **solo** se i pagamenti sono effettuati con strumenti tracciabili.

Al contrario, le spese sostenute in contanti saranno tassate, con applicazione sia dell'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF) che dei contributi previdenziali, inoltre, non saranno deducibili per l'azienda.

Legge: art. 23 del D.Lgs. 241/1997

Tra i metodi di pagamento accettati come tracciabili, l'art. 23 del D.Lgs. 241/1997 sono compresi:

- Bonifici bancari o postali;
- Carte di pagamento (di Debito, Credito o Prepagate);
- Assegni bancari o circolari;
- Sistemi di pagamento elettronici come bonifici bancari e postali;
- Pagamenti tramite smartphone collegato a un conto corrente.

Le principali voci di spesa aziendali soggette alle nuove disposizioni includono:

- **Spese di Rappresentanza:** includono i costi sostenuti per intrattenere clienti o partner commerciali, come pranzi, cene o eventi aziendali.
- **Spese per carburante:** relative al rifornimento dei veicoli aziendali.
- **Spese per trasporto:** includono i costi relativi ai taxi, ai servizi di ride-sharing (Uber, Free Now), al noleggio auto e alle auto con conducente.
- **Spese per alloggio:** includono i pernottamenti in hotel o altre strutture durante i viaggi di lavoro.
- **Spese per vitto:** riguardano pranzi di lavoro ed eventi aziendali organizzati in ristoranti o tramite catering.

Possibili Approcci

Utilizzo di Carte Individuali

- Importazione automatica delle transazioni da carte aziendali (sia conto personale che aziendale).
- Collegamento diretto ai sistemi contabili per una tracciabilità immediata, eliminando la necessità di autodichiarazione.

Rimborso esclusivo delle modalità tracciabili

- I dipendenti saranno rimborsati solo per le spese sostenute tramite mezzi tracciabili, con autocertificazione richiesta per confermare tale modalità di pagamento.
- Viene considerata l'implementazione di un messaggio di avviso per le spese che richiedono metodi di pagamento tracciabili.

Rimborso delle spese cash con autodichiarazione

- Autocertificazione richiesta per attestare che la spesa sia stata sostenuta tramite mezzi tracciabili o contanti.
- Se la spesa è tracciabile, è necessario allegare la documentazione (ricevuta o documento di pagamento con carta di debito/credito) che attesti il pagamento.

Alcune soluzioni in SAP Concur

Autocertificazione

1. Creare una **nuova modalità di pagamento** che permetta di distinguere tra contanti e carta di credito personale/altro metodo tracciabile in tutte le voci di spesa attive in SAP Concur;
2. Inserire un **campo personalizzato** solo nelle spese oggetto della manovra in cui il dipendente dovrà dichiarare se è avvenuta con metodo tracciabile o in contanti.

Verifica e Controllo

Strumenti come Intelligent Audit aiutano a controllare le ricevute e altre condizioni richieste dalla legge per una verifica più precisa.

Report dedicati basati sul metodo di pagamento o messaggi di avviso.

Comunicazione ai dipendenti

1. **MESSAGGI DI ALERT:** creazione di alerts e notifiche automatiche che ricordano ai dipendenti le nuove regole da seguire per l'inserimento delle spese a sistema.
2. **HOME PAGE:** inserzione in riferimento alla Legge di Bilancio nella sezione note della Home page di Concur.

Liquidazione

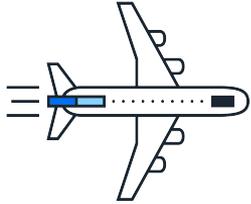
Modifica delle voci di busta paga per differenziare le spese pagate in contanti da quelle pagate con strumenti tracciabili per le spese previste dalla Legge di Bilancio.

Documentazione

Possibilità per il dipendente di inserire più giustificativi all'interno della singola voce di spesa. Tutti i giustificativi inseriti verranno inviati agli archivi della piattaforma e conservati.

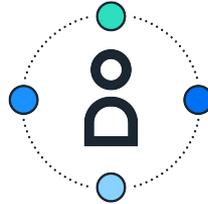
La nostra visione è creare l'esperienza perfetta per la gestione del processo T&E, in cui le note spese si scrivono praticamente da sole.

I numeri dietro SAP Concur



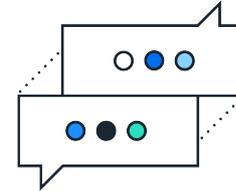
#1

Travel and expense
market share in 2024



92 million

Users across more than
46,000 organizations



93%

Of users would recommend
SAP Concur to a friend or
colleague on GetApp

SAP Concur users, as compared to non-SAP Concur users, experience:
5X increased efficiency in report processing

Ultimi trend del mondo **Travel & Expense**

Sostenibilità

Corporates are preparing for CSRD, but cite major headaches over data and resources

Almost two-thirds of businesses preparing to report under the EU's new Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) believe they are well prepared, but major challenges regarding data and resources are hindering some businesses.

AI Generativa

SAP Joule AI and Microsoft Copilot Integration Announced

Published: June 11, 2024 | 3:33 pm | Leah Kilbangbang

NDC

American Airlines Adds Incentives to Smooth NDC Transition for Travel Advisors

By Daniel McCarthy / June 12, 2024



Pagamenti

Mastercard and SAP Concur partner to revolutionise expense management for businesses

March 20, 2024



Aggregazione fornitori T&E

Amex GBT Provides CWT Acquisition Update: Transaction Now Expected to Close in the First Quarter of 2025

July 30, 2024 09:09 AM Eastern Daylight Time

E-Invoicing

The generalization of electronic invoicing postponed to September 1, 2026

Publié le 10 février 2023 - Mise à jour le 05 janvier 2024 - Local and Administrative Information Directorate (Prime Minister)

Nuova Esperienza SAP Concur

Semplificare e automatizzare ciò che è possibile nella gestione dei processi Travel & Expense attraverso:



Soluzioni Integrate

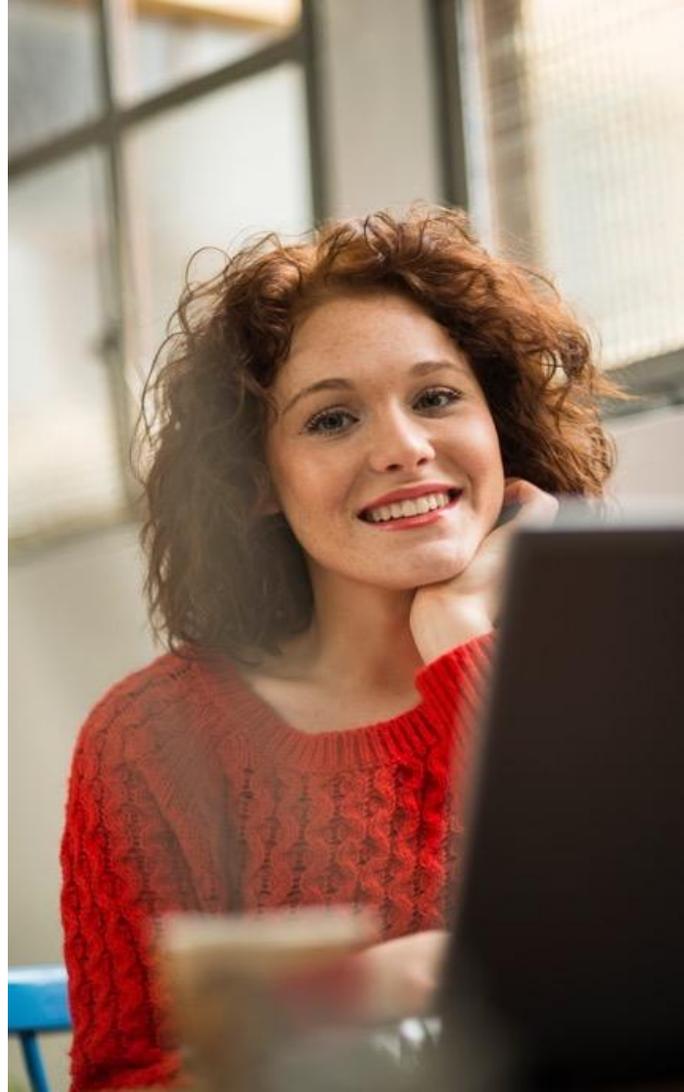


Dati



AI Generativa

Per creare un'esperienza Concur ancora più **intuitiva, automatizzata e intelligente.**



Esperienza di prenotazione più rapida e intuitiva
Ridotti del 40% i passaggi del
processo di acquisto end-to-end

Priorità ai dispositivi mobile

Attenzione alle personalizzazioni

Semplificazione del self-service



Esperienza di prenotazione più rapida e intuitiva

L'intelligenza artificiale migliora le stime dei costi di viaggio

Q4
'24

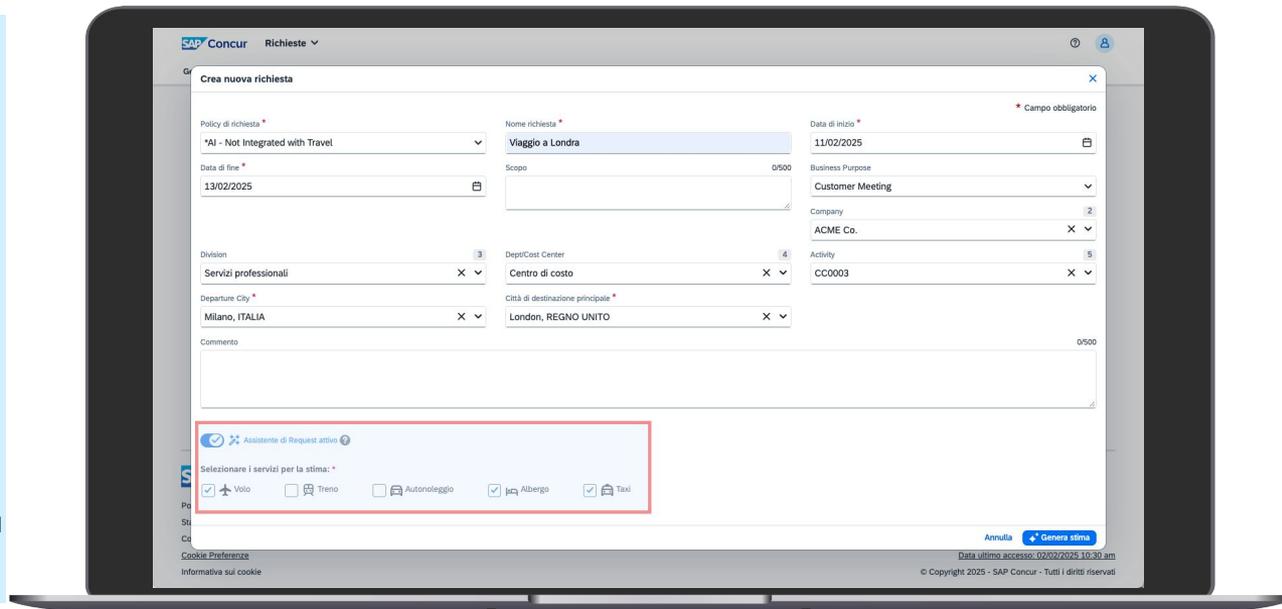
- ☐ Stime dei pasti
- ☐ Stime noleggio auto

Q1
'25

- ☐ Sfrutta i dati di Concur Travel per una maggiore accuratezza
- ☐ Salva le stime di viaggio o condividerle

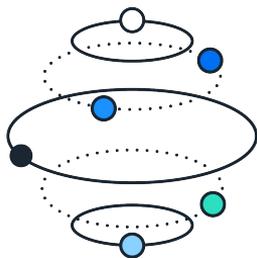
2025

- ☐ Insights con valutazioni del rischio e della sicurezza della destinazione
- ☐ Confronta costi di viaggio su date e orari alternativi

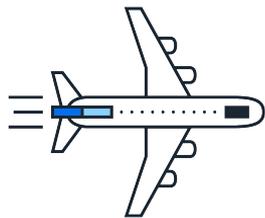


Ampliamento dei contenuti e delle opzioni di pagamento

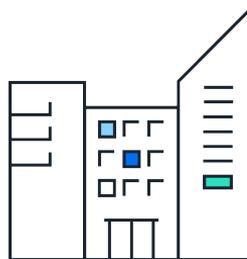
Stiamo parlando di una grande evoluzione



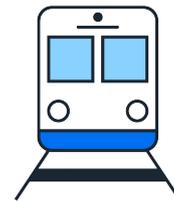
**Maggiore
disponibilità** di
contenuti di viaggio.



Contenuti **NDC** e
**oltre 30 vettori
low-cost** che
coprono **oltre 35
Paesi**.



11x scelte
alberghiere
conformi alla policy
aziendale.



**Espansione della
copertura treni** con
fornitori in tutta
Europa.



Esperienza di prenotazione più rapida e intuitiva

Maggiori informazioni sulle opzioni di volo e raccomandazioni con AI

Economy Flex

LIN - LCY

Aeroporto di Milano-Linate (LIN) - Aeroporto di London City (LCY)

martedì, 11/03/2025 17:35 - 18:30 Durata: 1h 55m 163kg CO₂e

ITA - Italia Trasporto Aereo AZ 220 Airbus A220-100 Passenger

Economy Flex
Cabina: Economy (Sabre)

Esperienza a bordo

- ✓ Standard legroom (76 cm/30 in)
- ✓ USB outlet

Esperienza prodotti

- ⊖ Selezione dei posti a sedere dietro pagamento di una commissione
- ✓ 1 car-nov-on bar included up to a 8 kg / 18 lb and 115 cm / 45 in

Le commissioni aggiuntive verranno mostrate al check-out.

Business
Business Classic

- Selezione dei posti a sedere di pagamento di una commissione
- 1 bagaglio a mano incluso
- 1 bagaglio imbarcato incluso

Volo di partenza Salta ricerca

Milano, IT - Londra, GB Data di partenza: martedì, 11 marzo 2025 Modifica ricerca

Tutti i filtri | **Mostra** | Numero di scali | Vettori | Ora | Policy | Cancella tutto | Ordina per Consigliato | Mostra dettagli

137 di 137 voli

Migliori voli

Risultati totali (137)	ITA - Italia Trasporto Aereo	Air France	Lufthansa	Aer Lingus	AirDolomiti	Austrian Airlines	British Airways	Brussels Airlines
Il preferito in assoluto								
Maggioremente preferito								
Maggioremente preferito								
Diretto	Risultati (5) € 222	--	--	--	--	--	Risultati (11) € 211	--
1 scalo o meno	Risultati (13) € 222	Risultati (1) € 441	Risultati (26) € 295	Risultati (9) € 814	Risultati (11) € 2,889	Risultati (1) € 294	Risultati (11) € 211	Risultati (3) € 292
2 scali o meno	Risultati (13) € 222	Risultati (1) € 441	Risultati (26) € 295	Risultati (9) € 814	Risultati (11) € 2,889	Risultati (1) € 294	Risultati (11) € 211	Risultati (3) € 292

137 di 137 voli

Migliori voli per l'utente

- ITA - Italia Trasporto Aereo
15:10 - 16:05 Diretto - 1h 55m
LIN - LCY
- Aeroporti di Milano-Linate
- ITA - Italia Trasporto Aereo
17:35 - 18:30 Diretto - 1h 55m
LIN - LCY
- Wizz Air Malta
18:35 - 19:45 MXP - LGW
Diretto - 2 h 10 min - 119kg CO₂e

Milano - Londra
In partenza - martedì 11 marzo

Tariffa di andata e ritorno include tasse e commissioni. Ulteriori commissioni potrebbero essere applicate al check-out.

Migliori voli per l'utente

- ITA - Italia Trasporto Aereo
15:10 - 16:05
LIN - LCY
Diretto - 1 h 55 min - 163kg CO₂e
Il Preferito in Assoluto
- ITA - Italia Trasporto Aereo
17:35 - 18:30
LIN - LCY
Diretto - 1 h 55 min - 163kg CO₂e
Il Preferito in Assoluto
- Wizz Air Malta
18:35 - 19:45
MXP - LGW
Diretto - 2 h 10 min - 119kg CO₂e

Filtro 138 Risultati Ordina



Esperienza di prenotazione più rapida e intuitiva

Esperienza di prenotazione alberghiera potenziata con maggiori contenuti

Hilton London Olympia
380 Kensington High Street, London W14 8NL • 1.31 km • **Albergo a 4 stelle**

Da: **€ 362**
€ 1,086 in totale
Include tasse e commissioni

Visualizza camera

Visualizza politica di cancellazione

Hilton London Olympia
Albergo a 4 stelle • 1.31 km

Da **362 €**
1.086 € Totale
Include tasse e commissioni

€ 394 Media per notte
€ 1,181 in totale
Tasse incluse. Potrebbero essere applicati costi aggiuntivi
View Rate Details >
Select

€ 256
Da: **€ 256**
€ 1,086 in totale
Include tasse e commissioni
Visualizza camera

SEMI-FLEX, TWIN HILTON GUEST ROOM FROM 20 TO 22
Due letti gemelli

- Nessuna caparra richiesta
- Cancellazione gratuita fino alle ore 23:59 del giorno March 6, 2025.

Visualizza politica di cancellazione

Hilton London Olympia
179-199 Holland Park

- Ristorante
- Proprietà sostenibile
- Punteggio di sostenibilità: 82

Map callouts: € 273, € 237, € 238, € 256, € 362, € 213, € 223, € 264, € 445, € 827, € 691, € 361, € 199

Ampliamento dei contenuti e delle opzioni di pagamento

Potenziamento della nostra piattaforma treni

Disponibili:

- UK Rail
- German Rail (Deutsche Bahn)
- Spanish Rail (Renfe)
- US Rail (Amtrak)

Pianificato per for Q1'25:

- Swiss Rail (SBB)

Pianificato per Q2'25:

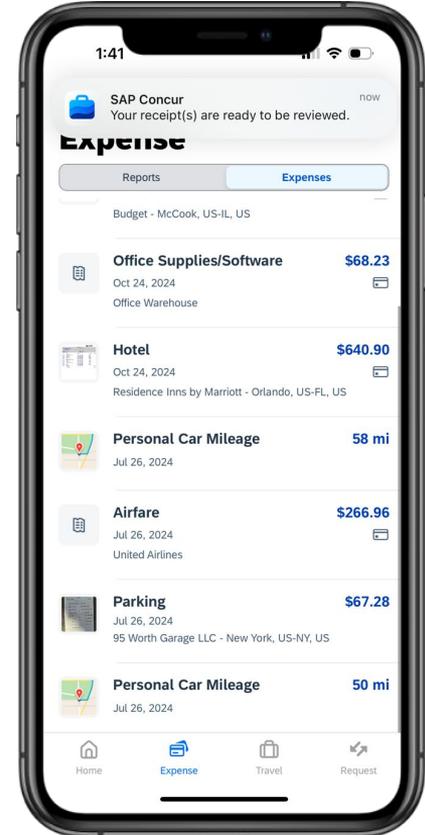
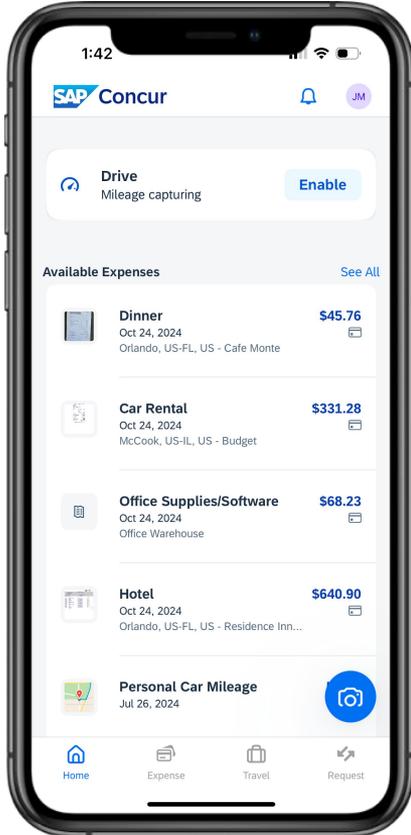
- French Rail (SNCF)

Pianificato per Q4'25:

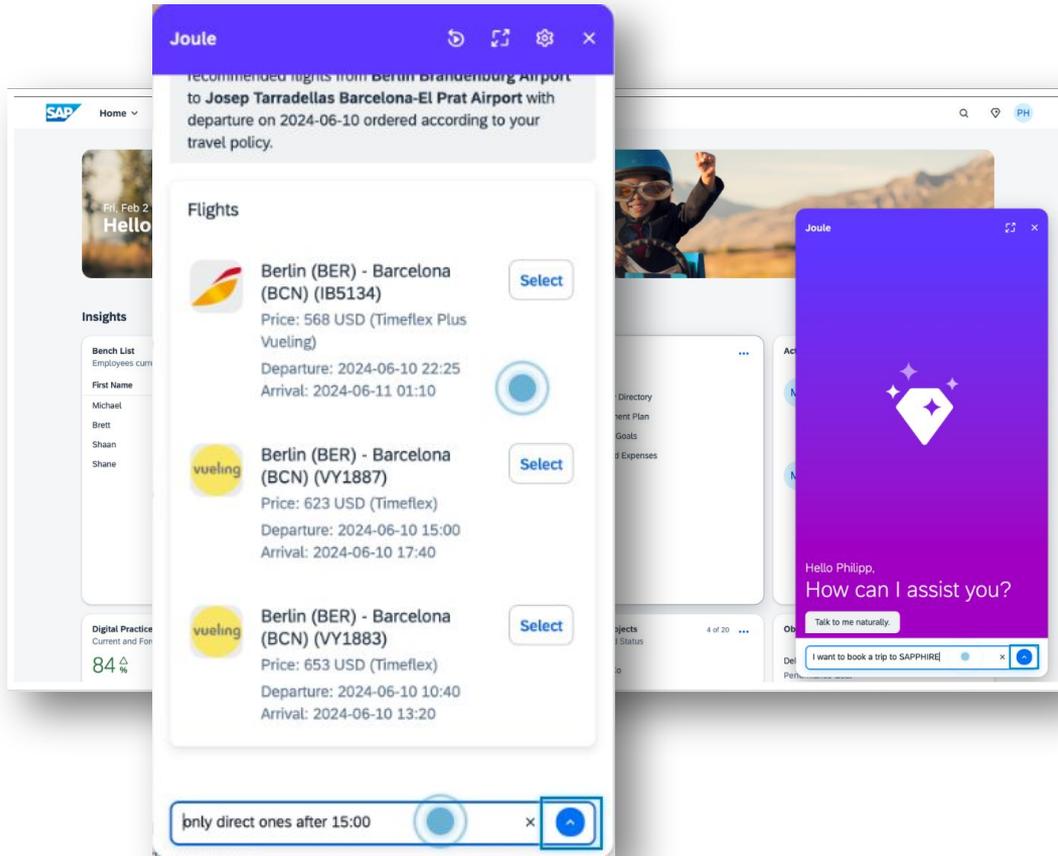
- **Italian Rail (Trenitalia)**



Avanzato Sistema di digitalizzazione delle ricevute con GEN AI



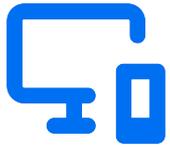
Joule for SAP Concur (Product Direction)*



- Assistenza in real-time via chat, risposte chiare e concise con Joule.
- Creazioni di voci di spesa per Concur Expense
- Raccomandazioni voli personalizzate
- Pianificazione e ricerca dei voli tramite SAP Joule
- **Pianificato Q1'25: Ricerca e supporto via chat**
- **Planned Q2'25: Prenotazione viaggi**
- **Planned H1 '25: Guida alla Policy T&E**

*Future functionality not yet available

Punti principali



Negli ultimi 10 anni l'intelligenza artificiale ha supportato le nostre soluzioni principali per la gestione di viaggi e rimborsi spese, supportando la nostra posizione di leadership sul mercato.



“L'intelligenza artificiale elimina i compromessi che le organizzazioni hanno dovuto affrontare storicamente tra efficienza e conformità nei loro processi di viaggio e gestione dei rimborsi spese”.

Chris Juneau, Head of Market Strategy, SAP Concur



SAP Concur continuerà a sfruttare i progressi nella tecnologia AI insieme ai nostri dati clienti senza pari e alla nostra profonda esperienza nel machine learning, facendo un altro passo avanti verso la nostra visione di un mondo in cui **viaggi e rimborsi spese si gestiscono praticamente da soli.**

La digitalizzazione del processo di gestione e conservazione a norma delle note spese con AIDP



Marcello Ameruoso
Senior Manager - PwC Italy



Simona Caciolo
Head of Product Marketing - InfoCert



La soluzione AIDP, integrata con SAP Concur

Contesto

AI Document Platform

un prodotto Infocert powered by PwC

- La gestione strutturata e digitale di documenti contabili, fiscali, contrattuali, gestionali, ecc., è un **prerequisito per le organizzazioni che intendono attivare un percorso di digital transformation**, oltre a costituire un elemento chiave in ambito sostenibilità.
- Abbiamo realizzato una **piattaforma di nuova generazione per la gestione documentale, integrando elementi innovativi di GenAI**, creando un ecosistema documentale all'avanguardia e sinergico al percorso di trasformazione digitale delle imprese ed a servizio dell'intera organizzazione.
- La Piattaforma Infocert realizzata con il supporto di PwC Digital Innovation, utilizza diversi servizi InfoCert ed è **parte del portfolio prodotti di InfoCert**.

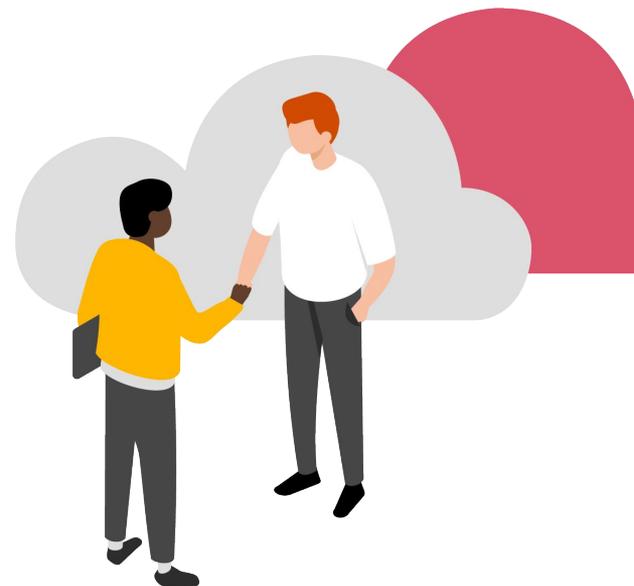
L'approccio integrato di PwC e Infocert

Contesto

AI Document Platform

un prodotto Infocert powered by PwC

- **Integrazione e Innovazione.** L'unione delle competenze di InfoCert e PwC rappresenta un motore di cambiamento per il mercato.
- **Soluzioni su Misura** Dall'analisi strategica alla tecnologia implementata, tutto è pensato per le esigenze specifiche delle aziende.
- **Impatto Misurabile** Efficienza, sicurezza e crescita sono al centro del nostro impegno.
- **Digitalizzazione** Facilitare la transizione verso modelli di business digital-first.



La soluzione AIDP, integrata con SAP Concur

Dettagli

AI - Business Entity Extractor
(estrazione dei metadati dai documenti archiviati)

Connettore con SAP Concur
per la conservazione delle note spese

Conservazione a Norma
(integrata con i servizi InfoCert)

Creazione documenti da template preconfigurati (Document Lifecycle Management)



AI - Translate

AI - Chat with your documents

Firma Elettronica
(integrata con i servizi InfoCert)

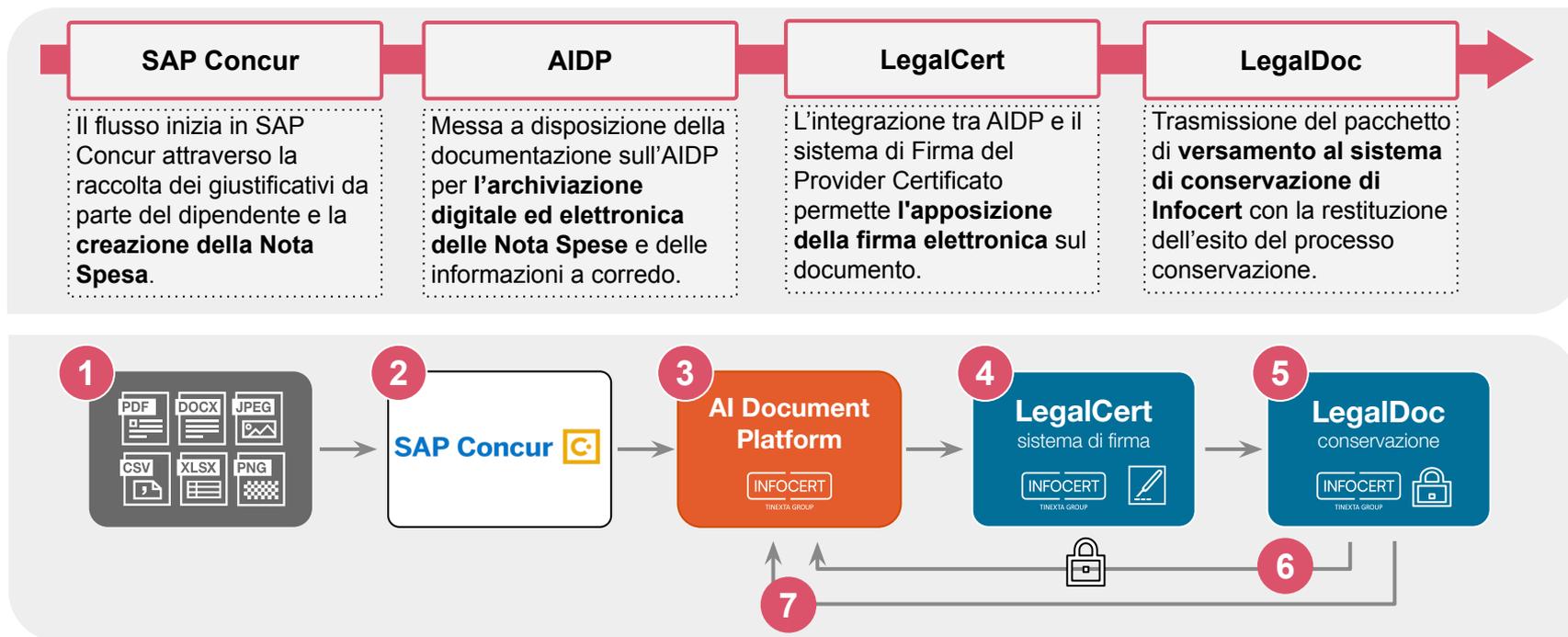
Workflow Approvativi
(Document Lifecycle Management)

Repository e gestione documentale

Soluzione modulare in cloud costituita da un modulo base (core), più dei moduli aggiuntivi per gestire specifiche esigenze. La piattaforma permette di archiviare, condividere, ricercare, visualizzare ed analizzare la documentazione, favorendo in modo rapido ed efficace la dematerializzazione. E' integrabile con le principali applicazioni gestionali.

La soluzione AIDP, integrata con SAP Concur

Il processo di invio in conservazione a norma



La soluzione AIDP, integrata con SAP Concur

Archiviazione digitale in Piattaforma delle Note Spese e relativi metadati provenienti da SAP Concur

The screenshot displays the AIDP platform interface. At the top, there is a search bar and navigation options. The main area shows a list of files under the heading 'Azienda Beta > Note Spese 2024'. The files are listed in a table with columns for 'Nome', 'Data ultima modifica', 'Condiviso con esterni', and 'Numero Documento'. Each file entry includes a PDF icon and a red 'Metadati mancanti' (Missing Metadata) label. The right sidebar shows details for the selected document, including its ID, SHA-256 hash, and various document identifiers.

Nome	Data ultima modifica	Condiviso con esterni	Numero Documento
<input checked="" type="checkbox"/> 058E13A385464832BD19.pdf Metadati mancanti	21/05/2023 12.11	No	058E13A385464832BD19
<input type="checkbox"/> 06C9D2D8C33A46979413.pdf Metadati mancanti	12/03/2023 11.28	No	06C9D2D8C33A46979413
<input type="checkbox"/> 09123127AF4F410C93ED.pdf Metadati mancanti	21/02/2023 11.28	No	09123127AF4F410C93ED
<input type="checkbox"/> OC2A12DC65564A58A9F0.pdf Metadati mancanti	14/01/2023 17.46	No	OC2A12DC65564A58A9F0
<input type="checkbox"/> 269729ACED84490D928D.pdf Metadati mancanti	12/03/2023 11.28	No	269729ACED84490D928D

Right sidebar details for document 058E13A385464832BD19:

- ID Documento Algoritmo: SHA-256
- ID Documento Allegato
- Data Documento: 12/12/2024
- ID Documento Impronta: dfeu54934et24dfhshgsoi34893hfishf92l
- ID Documento Identificativo: 1938492c8r392-57392-248294924_82jal
- Numero Documento: 402CSHF3W0QHCSORW9
- Tipologia Documentale: Note Spese

La soluzione AIDP, integrata con SAP Concur

Anteprima della Nota Spese visibile direttamente tramite Piattaforma

058E13A3874628BD19.pdf

< 1/5 > 🔍

Nome della nota spesa: Test 20/06/2024
Nome dipendente: Alessio Belli
Codice Fiscale: BLL1SS83P30F205E
Stato: IT
Data di creazione: 20/06/2024
Totale: 25.0

Data Transazione	Tipo di Spesa	Fornitore	Città di Acquisto	Importo
11/06/2024	Ferry	-	Milano, ITALY	10.0
03/06/2024	Laundry	-	Firenze, ITALY	5.0
06/06/2024	Tourist Tax	-	Milano, ITALY	3.0
10/06/2024	Parking	-	Firenze, ITALY	7.0

Nome file originale
058E13A3874628BD19.pdf

Descrizione
-

Data caricamento documento
23/07/2022 14:53

Utente caricamento documento
Aldo Fogli

Ultima modifica
01/03/2023 13:24 da Alberto Bassi

Tipologia documentale
Tipologia selezionata
Nota Spese

Valore KPI Tipologia Documentale
8

Dimensione

La soluzione AIDP, integrata con SAP Concur

Trasmissione pacchetto di versamento al sistema di conservazione di InfoCert

Conservazione Digitale

Sei sicuro di voler inviare in conservazione il documento?

Nome	Data ultima modifica	Condiviso con esterni	Numero Documento	ID Dipendente
<input type="checkbox"/> 058E13A385464832BD19.pdf				
<input checked="" type="checkbox"/> 058E13A385464832BD19.pdf				1
<input type="checkbox"/> 058E13A385464832BD19.pdf				11
<input type="checkbox"/> 058E13A385464832BD19.pdf	18/01/2023	No	12	1
<input type="checkbox"/> 058E13A385464832BD19.pdf	16/12/2022	No	1	1
<input type="checkbox"/> 058E13A385464832BD19.pdf	22/11/2022	No	058E13A385464832BD10	
<input type="checkbox"/> 058E13A385464832BD19.pdf				

La soluzione AIDP, integrata con SAP Concur

Restituzione esito del processo conservazione e possibilità di scaricare il pacchetto di distribuzione

The screenshot displays the SAP Concur interface for document management. The main area shows a list of files with columns for Name, Last Modified Date, External Sharing, Document Count, and Employee ID. The selected file is '058E13A385464832BD19.pdf', which is 'Conservato' and 'Analisi completata (AI)'. The right sidebar provides details for the selected document, including 'Conservazione Digitale' information and a 'Scarica Pacchetto di Distribuzione' button.

File

<input type="checkbox"/>	Nome	Data ultima modifica	Condiviso con esterni	Numero Documento	ID Dipendente
<input type="checkbox"/>	058E13A385464832BD19.pdf Metadati mancanti	25/05/2023	No	058E13A385464832BD19	
<input checked="" type="checkbox"/>	058E13A385464832BD19.pdf Conservato Analisi completata (AI)	16/03/2023	No	1	1
<input type="checkbox"/>	058E13A385464832BD19.pdf Conservato	24/02/2023	No	12	11
<input type="checkbox"/>	058E13A385464832BD19.pdf Conservato	18/01/2023	No	12	1
<input type="checkbox"/>	058E13A385464832BD19.pdf Metadati mancanti	16/12/2022	No	1	1
<input type="checkbox"/>	058E13A385464832BD19.pdf Metadati mancanti	22/11/2022	No	058E13A385464832BD10	
<input type="checkbox"/>	058E13A385464832BD19.pdf Metadati mancanti				

058E13A385464832BD19 ✎ ☆ ✕

Condivisibili ↓

Modifica conservato

Add-on disponibili

Traduci con AI

Scopri tutti gli add-on

Spazio utilizzato
683.80 KB

Conservazione Digitale ↑

Data di conservazione
31/07/2024 17:24

Token conservazione
T3014C0331F738185FHA8281231JASJDA18491319
39123213KASKDSJAAQWEPV09123

Stato
Conservato

Scarica Pacchetto di Distribuzione

Non sono presenti allegati.

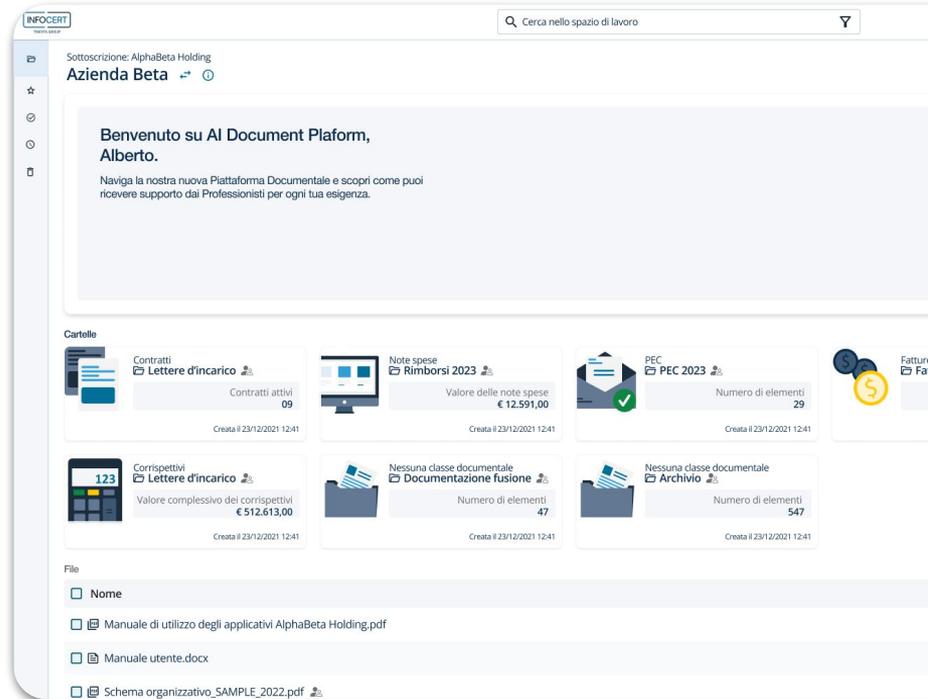
La soluzione AIDP, integrata con SAP Concur

I vantaggi

AI Document Platform

un prodotto Infocert powered by PwC

- **Integrazione end to end** del processo di gestione e conservazione delle note spese derivanti da SAP Concur.
- **Compilazione automatica dei metadati** obbligatori associati ai documenti.
- **Schedulare la conservazione** a norma dei documenti e monitorare lo stato di conservazione.
- **Richiamo agevole del conservato**



Altri ambiti di applicazione

Contesto ed esigenze delle aziende

Le aziende sono sempre più coinvolte nei processi di digitalizzazione per avere maggiore governance e sicurezza sui flussi. La digitalizzazione dei processi relativi al ciclo di vita del dipendente sono quelli più complicati da gestire.



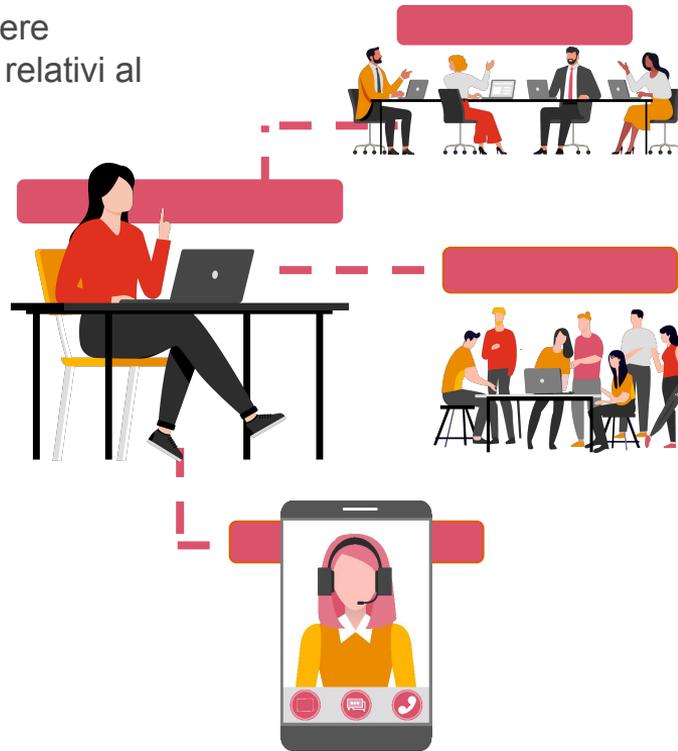
Solo una piccola parte dell'organico aziendale (Top management, procurement, sales account, ...) firma frequentemente.



La maggior parte dei dipendenti firma 3-4 volte l'anno (obiettivi aziendali, dotazione smart working, scatti di carriera, ...).



La dotazione di ogni dipendente di un certificato di firma prevede la necessità di identificare il dipendente tramite un ufficio RAO che l'azienda deve attivare, la gestione del certificato di firma, l'utilizzo di differenti credenziali.



Soluzione integrata per la gestione del personale

La soluzione per migliorare la governance e la sicurezza dei processi di firma nel ciclo di gestione del personale.



Soluzione integrata per la gestione del personale

Una piattaforma unica per la digitalizzazione end-to-end dei processi relativi all'employee experience

Cosa digitalizziamo

- **Gestione delle Note Spese** Semplificazione della raccolta, approvazione e registrazione automatizzata.
- **Onboarding Digitale** Processi di assunzione completamente digitalizzati, dalla firma dei contratti alla creazione dei profili.
- **Gestione Documentale** Archiviazione sicura e compliance dei documenti aziendali.
- **Richieste Amministrative** Automazione delle richieste come ferie, permessi e certificazioni.

I benefici per le aziende

- **Efficienza Operativa** Riduzione dei tempi e dei costi grazie a flussi di lavoro automatizzati.
- **Esperienza Utente Migliorata** Una piattaforma intuitiva per dipendenti e responsabili.
- **Compliance Garantita** Soluzioni che rispettano le normative e garantiscono la sicurezza dei dati.



Coffee Break

Round table

Digitalizzazione e Innovazione dei processi Travel & Expense.
Ottimizzazione Operativa e Finanziaria



Roberto Visconti
Responsabile delle
applicazioni Corporate di
ESA



Giuseppe Galbusera
Manager, PwC Italy
IFS DTO Technology



Claudia Guerrieri
Regulation Intelligence
Specialist
InfoCert



Gianluca Balzani
Regional Sales Executive
Large Enterprise
SAP Concur



Alberto Lippolis
Director, PwC Italy
Digital Innovation

Questions & Answers



Light lunch e Networking





Grazie

Per contatti e maggiori informazioni scrivi a:
it_dig_sales@pwc.com

