

“Cash management”

Sostenibilità e innovazione tecnologica

Tesoreria efficiente



Rischi



Tante imprese con modelli di business solidi incontrano difficoltà perché non hanno liquidità sufficiente per affrontare periodi difficili: aziende che, sulla carta, hanno profitti ma non hanno abbastanza cassa per pagare fornitori, stipendi o investire in nuove opportunità.

Innovazione e futuro dei processi dei cash management

Una gestione responsabile della liquidità contribuisce alla sostenibilità aziendale.

La tesoreria, i crediti e il controllo di gestione sono strettamente interconnessi in un processo di efficienza finanziaria, poiché tutti e tre i settori lavorano insieme per garantire una gestione ottimale delle risorse e la stabilità finanziaria dell'azienda.



Tesoriere



Il Tesoriere è una figura chiave per la crescita di un'azienda.

Non è più solo un amministratore della cassa, ma un vero e proprio partner strategico.

Garantisce la stabilità finanziaria dell'impresa e permette di cogliere opportunità senza mettere a rischio la sostenibilità del business.

Tesoreria efficiente in 4 punti

- **Automazione e tecnologia**

Oggi è necessario avere visibilità in tempo reale sulla liquidità, automatizzare i processi ripetitivi, ridurre gli errori e migliorare la sicurezza. Un'azienda che vuole essere competitiva non può più permettersi una gestione manuale della tesoreria.

- **Ottimizzazione dei flussi finanziari**

L'obiettivo è avere sempre il giusto equilibrio tra liquidità disponibile e investimenti. Se tieni troppa liquidità in cassa, stai sprecando opportunità. Se invece non ne hai abbastanza rischi di dover ricorrere a finanziamenti costosi all'ultimo momento. Una buona tesoreria sa bilanciare questi aspetti.

- **Diversificazione delle fonti di finanziamento**

Una volta ci si affidava quasi esclusivamente alle banche. Oggi, invece, un'azienda deve avere un mix di strumenti finanziari. Così da ridurre i rischi ed avere sempre soluzioni a disposizione.

- **Pianificazione e previsione liquidità**

Una tesoreria efficiente non si limita a gestire il presente, ma guarda avanti. Bisogna sapere con anticipo quando ci saranno momenti di maggiore o minore liquidità per evitare brutte sorprese. Oggi abbiamo a disposizione strumenti di cash forecasting che aiutano a prevedere i flussi di cassa con grande precisione.

Automazione

- Riduzione del tempo dedicato alle attività operative
- Riduzione dei rischi derivanti da errori
- Incremento della sicurezza

”

Le aziende che investono in software di tesoreria migliorano la loro competitività, prendono decisioni finanziarie più intelligenti e riducono i rischi

Efficienza finanziaria e sostenibilità

Sostenibilità = gestione responsabile delle risorse finanziarie

- **Riduzione degli oneri finanziari**

Monitoraggio, analisi e confronto delle spese bancarie per ridurre i costi

- **Ottimizzazione dei conti correnti**

Riduzione del numero di conti e centralizzazione delle risorse

- **Cash Pooling**

Ottimizzazione della liquidità, riduzione costi finanziari, negoziazione con le banche, efficienza amministrativa, migliore pianificazione finanziaria, trasparenza e controllo

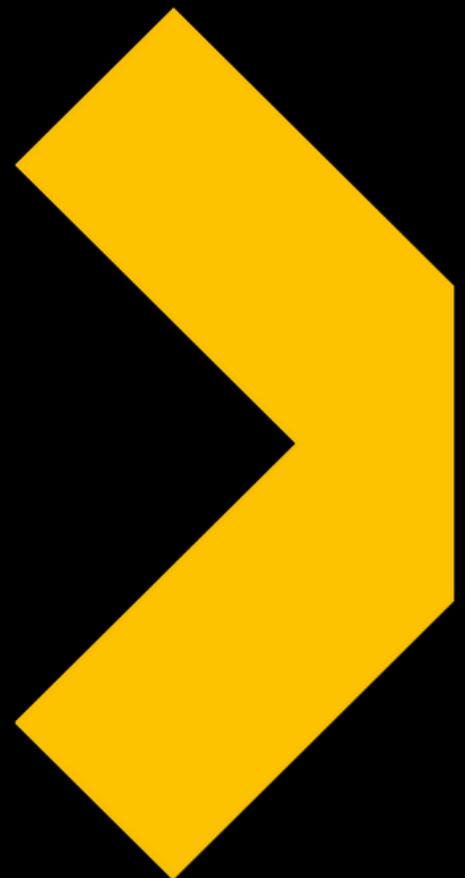
- **Cash flow**

Quali misure per prevenire frodi?

- gestione degli accessi
- tracciabilità delle operazioni
- audit trail dettagliato

Per quanto riguarda il controllo e la validazione dei pagamenti, avvalendosi di un software di tesoreria è consigliabile impostare workflow di approvazione multi-livello, con firme elettroniche per transazioni sensibili.

E', inoltre, possibile utilizzare blacklist e whitelist per i conti bancari, riducendo il rischio di pagamenti fraudolenti ed attivare il controllo automatico degli IBAN, verificando la corrispondenza con i fornitori registrati.



Efficienza finanziaria e supply chain?

L'efficienza finanziaria e la supply chain sono strettamente collegate, perché una gestione ottimale della liquidità consente di garantire continuità operativa, ottimizzare il capitale circolante e ridurre i rischi legati ai fornitori. In un contesto in cui le aziende devono essere sempre più rapide e flessibili, avere una visione chiara dei flussi di cassa è fondamentale per supportare le decisioni strategiche.

Con un gestionale di tesoreria efficace, l'azienda può monitorare in tempo reale i propri flussi di cassa, prevedere le esigenze finanziarie future e negoziare condizioni migliori con i fornitori, ad esempio sconti per pagamenti anticipati o termini di pagamento più vantaggiosi.

Tutto questo si traduce in una supply chain più stabile e in un'azienda più resiliente, capace di affrontare imprevisti senza impatto sulla produzione o la distribuzione. Un'azienda con una gestione finanziaria efficiente può investire meglio nelle scorte, mantenere una rete di fornitori affidabile e rispondere più rapidamente ai cambiamenti del mercato. Inoltre, riduce il rischio di interruzioni nella supply chain, che spesso derivano da problemi di liquidità o da scarsa pianificazione finanziaria.

L'efficienza finanziaria non è solo una questione contabile, ma un elemento strategico per garantire operazioni fluide, rapporti di fiducia con i fornitori e una supply chain competitiva e sostenibile.



Formula, società di Impresoft Group, è un player di riferimento per la trasformazione digitale del mercato italiano.

Con una storia di oltre 50 anni, Formula porta innovazione, concretezza e continuità alle imprese.

Il portafoglio di offerta propone soluzioni innovative di business application, quali: ERP, CRM, CPM/BI, Tesoreria, Credit Management, Documentale, APS, MES.

Competenze, investimenti, accordi strategici fanno di Formula una realtà italiana con la capacità di essere internazionale e di lavorare per il futuro dei propri clienti.

