





L'OPERATIVITÀ 
STEP BY STEP PER OTTIMIZZARE 
LA TESORERIA AZIENDALE 
IN OTTICA DIGITALE 



INTRODUZIONE

Sfruttare le moderne **tecnologie** per **digitalizzare** la **tesoreria aziendale** abilita un grande risparmio dei costi e un miglioramento dell'efficienza generale dell'impresa.

Inoltre, sono percepibili impatti positivi nella produttività dei dipendenti, nei costi bancari, nelle probabilità di generare errori e nell'utilizzo migliore dei flussi.

Adottando esperienze digitali flessibili e snelle, le imprese possono creare maggiore valore dalla loro tesoreria, migliorando le comunicazioni e la collaborazione nel processo finanziario dell'azienda.



SNELLIRE LA CONNETTIVITÀ CON LE BANCHE

La **connessione** con molteplici **istituti bancari** è centrale nella tesoreria aziendale. La digitalizzazione di questo aspetto assume quindi una rilevanza cruciale.

Grazie alla **connettività in tempo reale** e applicando soluzioni di comunicazione economicamente vantaggiose, le imprese possono **automatizzare** le interazioni con gli istituti bancari in modo sicuro, scalabile e con un occhio attento ai costi.



STANDARDIZZAZIONE DEI PAGAMENTI

La trasformazione del processo di pagamento è essenziale nell'ottica di digitalizzare la tesoreria.

Tecnologie come le **API (Application Programming Interface)** possono spingere a una riduzione dei costi delle transazioni internazionali e contribuire all'abbassamento del rischio di liquidità.



AUTOMAZIONE DELLE RICONCILIAZIONI

Le riconciliazioni automatizzate e centralizzate tramite una soluzione unica abilitano un nuovo livello di efficienza nella tesoreria aziendale.

I sistemi di **Robotic Process Automation (RPA)** sono ormai evoluti al punto di snellire le relazioni con le banche e aggiungere autonomamente nuove tipologie di riconciliazioni. Minore è la necessità dell'intervento manuale e più bassa è la probabilità di possibili errori, con benefici trasversali nella produttività generale dell'azienda.



MIGLIORAMENTO DELLA VALUTAZIONE DELLA GESTIONE DEL RISCHIO

Attraverso l'integrazione delle tecnologie di gestione del rischio con il software della tesoreria, la digitalizzazione contribuisce al miglioramento della valutazione di aree chiave di rischio.

In particolare, va posta grande attenzione alle **minacce informatiche**, che possono essere controllate con una stretta relazione tra il reparto tesoreria e quello IT, con l'obiettivo di proteggere gli asset dell'impresa.



INTEGRAZIONE CON L'ERP AZIENDALE

I software ERP devono essere integrati con sistemi di gestione della tesoreria specificamente pensati. La tesoreria vive di logiche e meccanismi unici rispetto alla contabilità e l'ERP può non essere sufficiente.

La gestione dei flussi finanziari su scala internazionale è una delle principali esigenze che vengono esaudite dai **Treasury Management System**.



GESTIONE ANTICIPATA DELLA TESORERIA

Il software per la gestione anticipata per la tesoreria è essenziale per controllare e individuare eventuali segnali di sforamenti. Un gestionale curato e attento è uno strumento utile per scongiurare piccole e grandi crisi.

Grazie a esso è possibile **individuare le criticità** e mettere in atto azioni di correzioni oltre a risparmiare sugli oneri finanziari e gestire anticipatamente i flussi.



REMOTE BANKING

L'adozione di sistemi di remote banking concede alle imprese il privilegio di poter effettuare operazioni specifiche di tesoreria aziendale **senza doversi spostare dall'ufficio**.

Dalle comunicazioni fino alla gestione dei flussi bancari, il remote banking abilita un modo di intendere la tesoreria più snello ed efficiente con vantaggi pervasivi nell'attività quotidiana.



DOCFINANCE SRL

Via Danubio n.9 – 42124 Reggio Emilia

C.F. e P.IVA 01273820132

www.docfinance.net

