

TESORERIA

SERVIZI DI FINANZA OPERATIVA PER LE PMI

Un pacchetto di servizi dedicato alle pmi che ottimizza l'utilizzo delle linee di credito e riduce i costi per interessi e commissioni

Tesoreria è un pacchetto di servizi dedicato alle PMI che desiderano passare da una tesoreria di tipo amministrativo-contabile ad una gestione anticipata volta ad [ottimizzare l'utilizzo delle linee di credito e ridurre i costi per interessi e commissioni](#).

Per rendere immediatamente operativi i miglioramenti gestionali, il servizio Tesoreria utilizza un software dedicato per la riconciliazione dei flussi, l'aggiornamento delle previsioni di cassa ed il controllo delle condizioni applicate dalle Banche.

Tesoreria è un servizio modulare proposto in tre configurazioni

Tesoreria consuntiva

Valutare il proprio posizionamento verso le banche.

Introdurre miglioramenti permanenti volti a ridurre errori e manualità nelle attività di gestione banche e riconciliazione contabile.

“Maggiore consapevolezza”

Tesoreria anticipata

Gestire in maniera anticipata la propria tesoreria al fine di evitare sconfinamenti, ottimizzare il costo delle linee di credito e aumentare il controllo su tassi e commissioni bancarie.

“Controllare e Risparmiare”

Tesoreria evoluta

Aumentare l'orizzonte temporale di gestione della tesoreria (3-6 mesi) al fine di aumentare la capacità di pianificare il lavoro con le banche (esigenze di finanziamento, forma tecnica...) e/o ottimizzare l'attività di investimento della liquidità.

“Pianificare le risorse”

TESORERIA

SERVIZI DI FINANZA OPERATIVA PER LE PMI

I principali benefici

Maggiore presidio dei rischi finanziari

Desk di specialisti per un supporto continuativo

Affiancamento in fase di negoziazione delle coperture

Strumenti dedicati con dati in tempo reale

Ottimizzazione della tesoreria valutaria

Il software di supporto al servizio

The screenshot displays the 'Gestione Movimenti Home Banking' application. It features a 'Rapporto di conto' section with a table of transactions. A callout box points to the 'Banca' section, indicating 'Controllo puntuale delle condizioni bancarie'. Below, the 'Proiezione Flussi di Cassa' window is open, showing a detailed table of cash flows.

log Fin	Flussi	31/03/2009	30/04/2009	31/05/2009	
-	ENTRATE	97.759,58	243.011,68	119.244,22	818,6
	Clients Italia	40.056,24	19.143,03	35.790,60	193,5
	Clients portaf.	67.364,78	58.900,97	68.654,53	355,4
	Clients estero	6.628,90	33.073,36	22.201,20	114,6
	Entrate Varie		138.333,12		188,3
	Effetti Insoluto	-16.290,34	-6.438,80	-7.402,11	-33,3
-	USCITE	-102.667,84	-226.043,00	-100.885,49	-712,8
	Fornitori it	-16.052,86	-23.464,18	-16.150,80	-93,5
	Form.Portf.	-69.934,79	-59.663,78	-61.644,62	-345,1
	Interessi cc	-2.720,38			-2,7
	Interessi FP	-197,16	-171,87	-155,83	-1,0
	Stipendi	-11.831,49		-13.198,00	-43,0
	TFR		-130.835,66		-130,8
	Contributi		-9.810,87		-66,8
	IVA			-8.011,92	-21,3
	Spese bancarie	-852,99	-288,22	-271,24	-1,6

Proiezione dei flussi di cassa