

LO STRUMENTO INDISPENSABILE  
PER IL CONTROLLO  
DEI FLUSSI FINANZIARI



**TESORERIA GOLD**

# TESORERIA GOLD

## Uno strumento necessario per la gestione del denaro

Tesoreria GOLD è lo strumento indispensabile attraverso il quale si ottiene un pieno controllo della pianificazione finanziaria implementando un'operatività quotidiana che semplifica e razionalizza le attività.

Nel quadro competitivo odierno, è ormai agli occhi di tutti, che la gestione del denaro è una esigenza fondamentale. La mancata conoscenza delle reali disponibilità finanziarie future, soprattutto in questo momento di credit crunch, potrebbe riservare brutte sorprese.



*Il primo obiettivo aziendale è "creare valore",  
su questo tema GOLD ha una valenza strategica.*

GOLD consente, infatti, di gestire le proiezioni sul grado di utilizzo e di disponibilità di conti correnti e linee di credito, il controllo degli estratti conto e degli scalari, di effettuare analisi dei flussi di cassa sia a budget che a consuntivo. La capacità d'integrare il tutto con il sistema contabile dell'azienda è alla base dell'analisi della dinamica d'impresa, che gli amministratori, i responsabili finanziari e i tesorerieri hanno tra i loro compiti fondamentali.

GOLD permette di implementare in azienda un'efficace gestione anticipata della tesoreria e di assistere la stessa al fine di giungere all'obiettivo tesoreria zero.

---

## Con Tesoreria GOLD è possibile:

Proiettare in avanti l'orizzonte temporale del tesoriere, con una gestione anticipata dei flussi, allo scopo di prevenire la formazione di saldi attivi su taluni conti e passivi su altri. Ciò si ottiene con la gestione di movimenti provvisori e stimati, che rappresentano le previsioni di incassi e pagamenti dell'azienda.

Controllare l'operato delle banche, mediante l'elaborazione automatica degli estratti conto, degli interessi, degli scostamenti dei movimenti provvisori dai definitivi, nonché effettuare la riconciliazione automatica degli estratti conto bancari.



---

# ALCUNI MODULI



## PREVISIONE

### Cash Flow e Rolling Budget

Proiezione dei movimenti finanziari organizzati per data valuta e navigabili con funzione "Drill Down". Le analisi sono configurabili in base alle esigenze del cliente attraverso un facile ma potente tool di personalizzazione.



## CONFRONTO

### Confronto condizioni bancarie

Analisi e raffronto delle condizioni applicate da ogni singolo Istituto attraverso un sistema di reportistica flessibile che permette all'utente di evidenziare gli aspetti che ritiene di maggiore importanza.



## FINANZA

### Finanziamenti, Mutui e Leasing

Gestione completa dei finanziamenti tramite funzioni di accensione, rinnovo, arbitraggio, decurtazione, estinzione e calcolo on-line di interessi e costi maturati. Gestione mutui e leasing con sviluppo automatico del piano finanziario. Tutte le funzioni prevedono la creazione della contabilità automatica.



## CONTROLLO

### Riconciliazione Automatica

Attraverso il collegamento con qualsiasi sistema di HB, Gold genera la contabile elettronica dei movimenti che utilizza per la riconciliazione e la creazione di prime note conformi con la Co. Ge. Fornisce inoltre una segnalazione delle condizioni concordate ma non rispettate.



## OTTIMIZZAZIONE DEI TEMPI

### Ri.Ba Fornitore

Primo software a livello nazionale che consente, con un'unica operazione, la riconciliazione automatica delle ricevute bancarie dei fornitori con le scadenze di qualunque programma di contabilità.

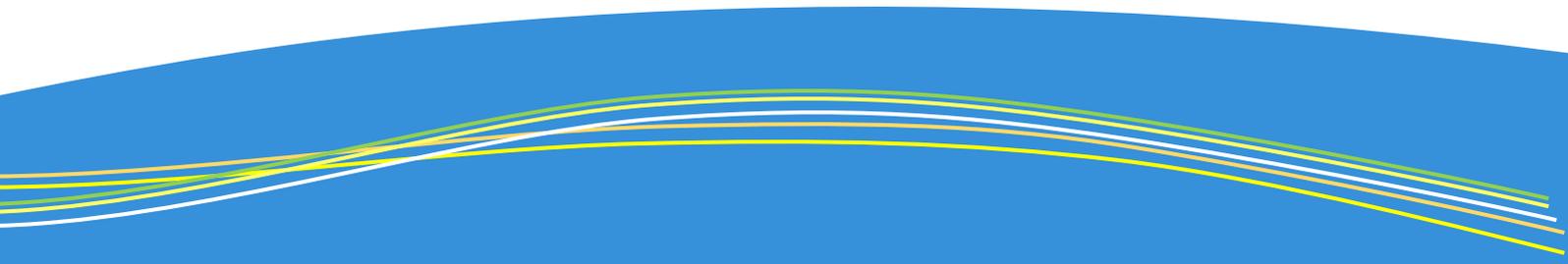


## TESORERIA CENTRALIZZATA

### Cash Pooling

La gestione del Cash Pooling permette alla holding l'analisi automatica di tutti i rapporti inter-company.

Attraverso la generazione di scritture contabili è possibile monitorare tutte le singole posizioni all'interno del gruppo.



---

# ALCUNI VANTAGGI



## SEMPLIFICARE

### Velocizzare l'operatività quotidiana

Facilitare e velocizzare il lavoro giornaliero è oramai un "must" per poter dedicare le risorse ad attività di alto profio.

Come?

- Gold attraverso il modulo integrazione con il sistema gestionale aziendale consente di eseguire l'operazione una volta sola eliminando errori e velocizzando l'inserimento delle prime note banca.
- Utilizzando modelli preconfigurati per la generazione delle registrazione di movimenti (integrazione con HB) e di corrispondenza (integrazione con Office).



## CONTROLLARE

### Monitorare il rapporto con gli istituti di credito

Controllare le condizioni bancarie in modo semplice ed efficace.

Come?

- Offrendo scenari aggiornati in tempo reale.
- Verificando in modo automatico che le condizioni in essere vengano rispettate dagli istituti di credito.



## PREVEDERE

### Guardare al presente per migliorare il futuro

Supportare i processi decisionali su base previsionale per calibrare in modo ottimale le uscite e gli investimenti consentendo decisioni rapide e consapevoli nei confronti di clienti, fornitori e banche.

Come?

- Monitorando e prevedendo i saldi di tesoreria, Gold fornisce al management capacità decisionale consapevole.
- Disponendo del cash flow con un semplice click.



## OTTIMIZZARE

### Utilizzare al meglio tutte le risorse aziendali

Ottimizzare il debito totale.

Come?

- Simulando automaticamente l'ottimizzazione del debito totale aziendale attraverso un sistema propositivo di Girofondi.
- Riconciliando automaticamente con il programma di contabilità generale il pagamento delle ricevute bancarie a fornitore.

---

# INTEGRATO E PERSONALIZZABILE

Rapida implementazione grazie anche all'integrazione già esistente con i più diffusi software gestionali / ERP e di HB e totalmente parametrizzabile per soddisfare gli specifici bisogni del singolo utente.



## INTEGRAZIONE GESTIONALE

Consolida conti e dati anagrafici, scadenziari, distinte di incasso, distinte di pagamento, qualsiasi movimento di conto come assegni o versamenti dai punti vendita. Restituisce la prima nota dei movimenti bancari e le distinte di incasso e di pagamento.



## INTEGRAZIONE HOME BANKING

Evidenza giornaliera dei movimenti d'iniziativa bancaria con inserimento automatico dei movimenti in Co.Ge. Riconciliazione automatica e manuale tra tesoreria e movimenti HB. Controllo condizioni e rilevazione automatica delle contestazioni.



## TOOL DI PERSONALIZZAZIONE ANALISI FINANZIARIE

Intuitivo tool di sviluppo che permette all'utente di essere autonomo nella gestione degli scenari finanziari.



## STRUTTURATO SECONDO UN CRITERIO MODULARE

Tesoreria GOLD risponde alle esigenze di realtà aziendali differenti per dimensione e complessità.

