

**soldo**

Liberate finance.  
Accomplish more.



PROGETTO

Finanza Progressiva

# Verso una gestione finanziaria decentralizzata basata sulla fiducia

Nell'attuale panorama aziendale, caratterizzato da un'evoluzione inesorabile e continua, la rigidità e l'inerzia insite nei tradizionali sistemi di gestione finanziaria possono creare colli di bottiglia e soffocare la spinta all'innovazione, all'agilità e alla crescita. L'adozione delle ultime tecnologie nel mondo Finance (ad uso di CFO) sta avvenendo con sensibile ritardo rispetto agli altri dipartimenti aziendali, rallentando o inibendo del tutto una soddisfacente digital transformation finanziaria. In un recente rapporto Gartner, quasi tre quarti dei CFO interpellati hanno descritto l'impatto della digital transformation nel loro dipartimento come "meno impattante o più lento del previsto".<sup>1</sup> Ma se storicamente i dipartimenti Finance hanno adottato applicazioni software per velocizzare il loro lavoro, a oggi proprio questi sistemi preesistenti ostacolano l'adozione di nuove tecnologie.

Per sfuggire alla stagnazione economica, rinvigorire la produttività e accelerare la crescita, i responsabili finanziari stanno cominciando ad abbracciare una mentalità volta al progresso, la stessa che alimenta il settore tecnologico. Ad esempio, orientandosi verso tecnologie, come Soldo, che consentono un approccio più decentralizzato al processo decisionale, con controlli granulari che responsabilizzano i dipendenti e li abilitano a lavorare in modo più agile.

La Finanza Progressiva è una mentalità che rappresenta un cambio di paradigma e che promuove un approccio alla gestione finanziaria maggiormente autonomo, decentralizzato e basato sulla fiducia. Questo progetto delinea i principi, i vantaggi e l'implementazione pratica della Finanza Progressiva e illustra in modo incontrovertibile perché rappresenta il futuro della crescita aziendale.

<sup>1</sup> Fonte: Gartner, Top 5 finance trends and priorities for CFOs in 2024



# Principi della Finanza Progressiva

## 1 Fiducia e autonomia

La Finanza Progressiva si fonda sulla fiducia. I dipendenti fidati sono del 260% più motivati al lavoro, hanno un tasso di assenteismo più basso del 41% e hanno il 50% in meno di probabilità di cercare un altro lavoro.<sup>2</sup>



I dipendenti fidati hanno un tasso di assenteismo del **41%** in meno.<sup>2</sup>

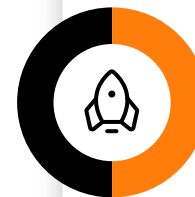


I dipendenti fidati hanno il **50%** in meno di probabilità di cercare un altro lavoro.<sup>2</sup>

Concedendo ai dipendenti una maggiore autonomia nella spesa dei fondi aziendali, dimostriamo la nostra fiducia nel loro giudizio e nel loro impegno per il bene dell'azienda. Fare affidamento sui dipendenti nell'assunzione delle decisioni finanziarie riduce gli attriti tra persone e processi, promuovendo al contempo un senso di proprietà e responsabilità e allineando i loro obiettivi alla missione dell'azienda. Forbes riferisce che i dipendenti di organizzazioni dove la fiducia è maggiore hanno registrato una produttività superiore del 50% rispetto alle loro controparti in organizzazioni con scarsa fiducia.<sup>3</sup> Nel contempo, tecnologie come la piattaforma Soldo possono essere pre-programmate per mitigare i rischi e dare priorità al rispetto della compliance.

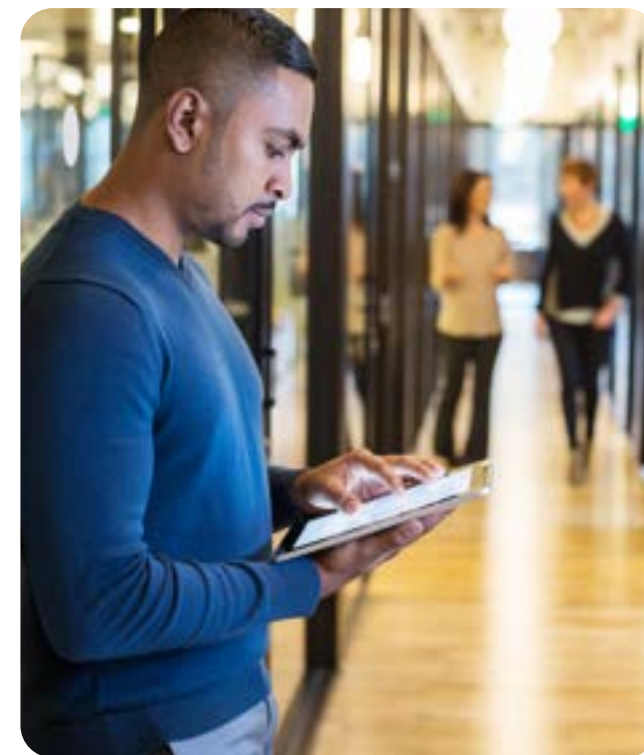
<sup>2</sup> Fonte: MIT Sloan, *How to build a high trust workplace*

<sup>3</sup> Fonte: Forbes, *Why a focus on employee trust is essential*



Registrato il **50%**

di produttività in più per i dipendenti di organizzazioni con elevata fiducia rispetto alle loro controparti in organizzazioni con scarsa fiducia.<sup>3</sup>



## 2 Agilità e reattività

Nel frenetico ambiente aziendale odierno, la capacità di agire rapidamente è fondamentale. La Finanza Progressiva rimuove le stratificazioni burocratiche che ritardano il processo decisionale e automatizza l'amministrazione, consentendo a tutti di concentrarsi sulle attività portatrici di valore. La tecnologia di Soldo concede questa libertà finanziaria attraverso una piattaforma proprietaria che supporta l'automazione e la pre-programmazione. Assegnando ai dipendenti la responsabilità di stanziare le risorse secondo necessità, consentiamo risposte rapide ai cambiamenti del mercato, alle esigenze dei clienti e alle opportunità interne. Questa devoluzione del controllo finanziario consente ai responsabili finanziari di concentrarsi sulla valutazione o sul miglioramento della strategia delle funzioni finanziarie, che il 78% dei CFO ha giudicato una priorità assoluta nel 2024.<sup>4</sup>



Per il **78%** dei CFO, consentire ai responsabili finanziari di concentrarsi sulla valutazione o sul miglioramento della strategia della funzione è una priorità assoluta.<sup>4</sup>



Il **54%** dei team finanziari ha ancora difficoltà a fornire dati e report affidabili agli stakeholder.<sup>5</sup>

## 3 Trasparenza e responsabilità

Se da un lato la Finanza Progressiva sostiene l'autonomia, dall'altro mette in primo piano la trasparenza e la responsabilità. I team finanziari che adottano la piattaforma Soldo hanno una visibilità granulare su tutta la spesa aziendale, inclusa la coda lunga della spesa decentralizzata. Ma il 54% dei team finanziari ha ancora difficoltà a fornire dati e report affidabili agli stakeholder.<sup>5</sup> Dati finanziari accurati garantiscono un adeguato stanziamento del budget ed evitano sorprese e spese eccessive a fine mese. Analisi e verifiche a cadenza regolare mantengono quindi l'integrità senza ostacolare la libertà di azione.

4

## Innovazione e sperimentazione

La Finanza Progressiva consente di recuperare tempo e risorse solitamente vincolate all'amministrazione della spesa, reindirizzandoli verso una maggiore ricerca e innovazione.

Tradizionalmente, il personale della funzione finanziaria associa la sperimentazione al rischio. Una ricerca EY rivela che il personale del reparto finanziario è più propenso a credere che una sperimentazione non riuscita avrebbe avuto un impatto negativo sulla loro carriera (70% degli operatori finanziari contro il 62% dei lavoratori in tutte le funzioni).<sup>6</sup>

La Finanza Progressiva comprende che agevolando innovazione e sperimentazione, non ci si limita a proteggere il valore insito di un'azienda, ma si favorisce la creazione di ulteriore valore e la crescita delle carriere dei singoli. Quando i dipendenti si sentono liberi da rigidi controlli finanziari, è più probabile che percepiscano la fiducia riposta in loro per perseguire idee e soluzioni innovative. La Finanza Progressiva, i cui principi sono il controllo e la chiarezza che Soldo assicura su tutta la spesa aziendale, può quindi promuovere l'innovazione da una posizione sicura, con la certezza che Soldo automatizzerà e attribuirà in modo efficiente qualsiasi spesa inerente la sperimentazione.



Il **70%**

degli operatori finanziari è propenso a credere che una sperimentazione non riuscita avrebbe un impatto negativo sulla carriera.<sup>6</sup>

5

## Responsabilizzazione e coinvolgimento

I dipendenti responsabilizzati sono dipendenti coinvolti. Coinvolgendo il personale nelle decisioni finanziarie, se ne migliorano il morale e la soddisfazione sul lavoro. Quando i dipendenti sentono che il loro contributo è apprezzato e considerato affidabile, il loro impegno e la loro produttività aumentano in maniera naturale. Riescono a fare di più e i livelli di autostima professionale e di soddisfazione sul lavoro crescono. Il Barometro della fiducia Edelman 2024 ha rivelato che quando i dipendenti sentono di avere il controllo sulle novità che potrebbero influenzare la loro vita, è più probabile che le accolgano anziché opporvi resistenza.<sup>7</sup> L'adozione di tecnologie finanziarie come Soldo, che migliora la responsabilizzazione dei dipendenti, aumenterà senza dubbio la soddisfazione e la fidelizzazione.

<sup>6</sup> Fonte: EY, Six ways CFOs can increase the likelihood of transformation success

<sup>7</sup> Fonte: Edelman, 2024 Edelman Trust Barometer

# Vantaggi della Finanza Progressiva

## 1 Incremento della produttività

Con meno problemi da risolvere, i dipendenti possono concentrarsi sulle loro attività principali. La Finanza Progressiva usa la tecnologia per ottimizzare i processi, riducendo il tempo e l'energia da dedicare alle approvazioni e automatizzando le attività amministrative.

## 2 Potenziamento dell'innovazione

Quando i dipendenti hanno la libertà di dedicare tempo e risorse a nuove idee e progetti, l'azienda beneficia di un flusso di innovazione continuo. Il risultato possono essere nuovi prodotti, servizi e migliorie che mantengono l'azienda competitiva.

## 3 Accelerazione delle decisioni

Controllo finanziario decentralizzato significa poter prendere decisioni quando e dove servono. Questa tempestività consente di prendere decisioni più rapide e informate, migliorando la capacità dell'azienda di cogliere le opportunità e ridurre i rischi.

## 4 Maggiore soddisfazione dei dipendenti

Un sistema finanziario basato sulla fiducia promuove una cultura positiva sul posto di lavoro. I dipendenti che si sentono investiti dalla fiducia dell'azienda hanno maggiori probabilità di essere soddisfatti del proprio lavoro, con conseguente riduzione del turnover e maggiore richiamo per i talenti migliori.



## 5 Miglioramento delle prestazioni finanziarie

Le aziende che adottano una mentalità fondata sulla Finanza Progressiva possono aspettarsi un miglioramento delle prestazioni finanziarie. Eliminando i vincoli inutili, le risorse vengono assegnate in modo più efficace, favorendo la crescita e la redditività.

# Implementazione della Finanza Progressiva

## 1 Stabilire linee guida chiare

Stabilire linee guida chiare e comprensibili per il processo decisionale in ambito finanziario. Definire quindi i limiti di spesa pre-programmati, i processi di approvazione e le misure di attribuzione della responsabilità per garantire un uso responsabile dei fondi.

## 2 Formare ed educare

Coinvolgere i dipendenti in training di alfabetizzazione finanziaria e sugli obiettivi finanziari dell'azienda. Dotarli della tecnologia, delle conoscenze e delle competenze necessarie per prendere decisioni rapide e informate.

## 3 Promuovere una cultura della fiducia

Favorire un clima che valorizzi fiducia e trasparenza. Stimolare una comunicazione aperta e fornire i mezzi per discutere di verità condivise, idee e opinioni.

## 4 Implementare sistemi di monitoraggio e analisi

Adottare una tecnologia che si integri perfettamente, non interrompa il funzionamento delle risorse tecnologiche preesistenti e monitori in modo proattivo la spesa con controlli pre-programmati. Ciò garantisce la ricezione di dati in tempo reale man mano che avvengono le spese. È opportuno condurre analisi e verifiche a cadenza regolare per garantire la conformità alle linee guida e per identificare le aree di miglioramento.

## 5 Festeggiare i successi e fare tesoro degli errori

Riconoscere e festeggiare i successi finanziari ottenuti attraverso la Finanza Progressiva. Allo stesso modo, analizzare gli errori per capire cosa è andato storto e come migliorare. Questo approccio di apprendimento continuo assicura che il sistema si evolva e migliori nel tempo.



## CONCLUSIONI

La Finanza Progressiva non è solo un nuovo modo di gestire i fondi aziendali; è un progetto di trasformazione che ridefinisce l'autonomia con cui le aziende operano attraverso le persone, i processi e la tecnologia. Questa mentalità evoluta, unita a tecnologie come Soldo, garantisce maggiore libertà ai dipendenti e ne scatena il pieno potenziale, favorendo innovazione, produttività e coinvolgimento.

Ancor più importante, una mentalità fondata sulla Finanza Progressiva consente di affrontare con sicurezza le sei sfide più urgenti con cui i leader finanziari devono misurarsi nel 2024. È un approccio collaborativo che spiana la strada a un'azienda più dinamica, reattiva e di successo. Soldo sostiene il concetto di Finanza Progressiva perché crede in un approccio decentralizzato al processo decisionale finanziario e in una maggiore autonomia finanziaria per tutti.

Abbiamo creato la piattaforma definitiva di gestione della spesa decentralizzata per dare i fondi aziendali pre-approvati proprio a coloro che devono spenderli, dove e quando serve. L'uso di controlli proattivi consente ai dipendenti, liberi dalle vecchie e inefficienti restrizioni finanziarie, di potersi dedicare al successo e alla crescita dell'azienda.

### Le sfide dei responsabili finanziari nel 2024

"Siamo spesso costretti a reagire al cambiamento repentino di situazioni e circostanze."

64%

"I nostri processi finanziari possono creare attriti tra i team funzionali e quelli finanziari."

54%

"Riscontriamo spesso problemi a fine mese (ad esempio spese impreviste ed eccessive)."

46%

"Quando si tratta delle spese dei dipendenti, può essere difficile monitorare e tenere sotto controllo i costi."

44%

"I nostri processi sono inefficienti e consumano inutilmente le risorse del team."

39%

"Il nostro modo di gestire le spese aziendali può rallentare il processo decisionale dei team funzionali."

39%

Fonte: sondaggio Soldo/Statista "The 2024 Progressive Finance Survey"

