

# Pay it Forward La Guida

Le lezioni dei migliori professionisti delle finanze  
Come gestire le spese di un'impresa in crescita



**soldo**

# Contenuto

---

Informazioni sulla Guida	3
<b>Creazione del team finanziario ideale</b>	<b>4</b>
<b>Scelta degli strumenti giusti</b>	<b>7</b>
Prevenzione dei problemi	12
<b>Strategie vincenti</b>	<b>15</b>
Informazioni complete su Soldo	18
Grazie per la lettura	21

# Informazioni sulla Guida

---

Far crescere un'impresa non è facile, come tutti sappiamo. Occorre creare un grande team, scegliere gli strumenti giusti ed elaborare un piano valido.

Inoltre, per un'impresa di successo sono fondamentali altri due preziosi e inevitabili passaggi: tenere sotto controllo le spese dell'azienda e farsi sostenere e consigliare da chi ci è già passato.

Questa Guida risponde appunto a questa duplice necessità. Abbiamo chiesto consiglio a leader finanziari esperti e fondatori di aziende, invitandoli a condividere le esperienze più importanti da loro maturate sulla crescita aziendale, in modo da ispirare colleghi professionisti che operano

---

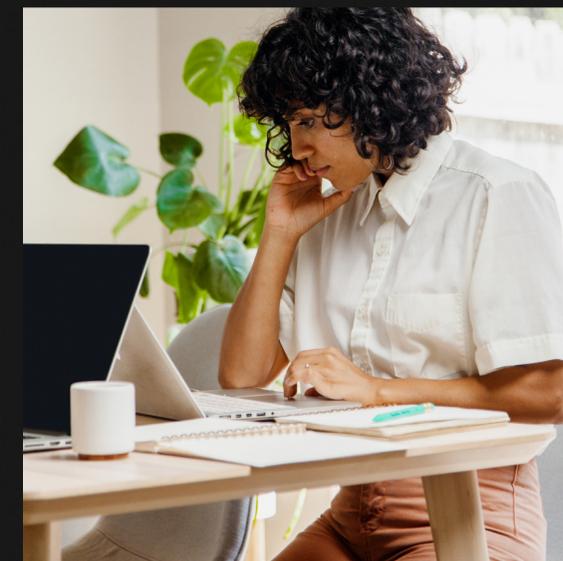
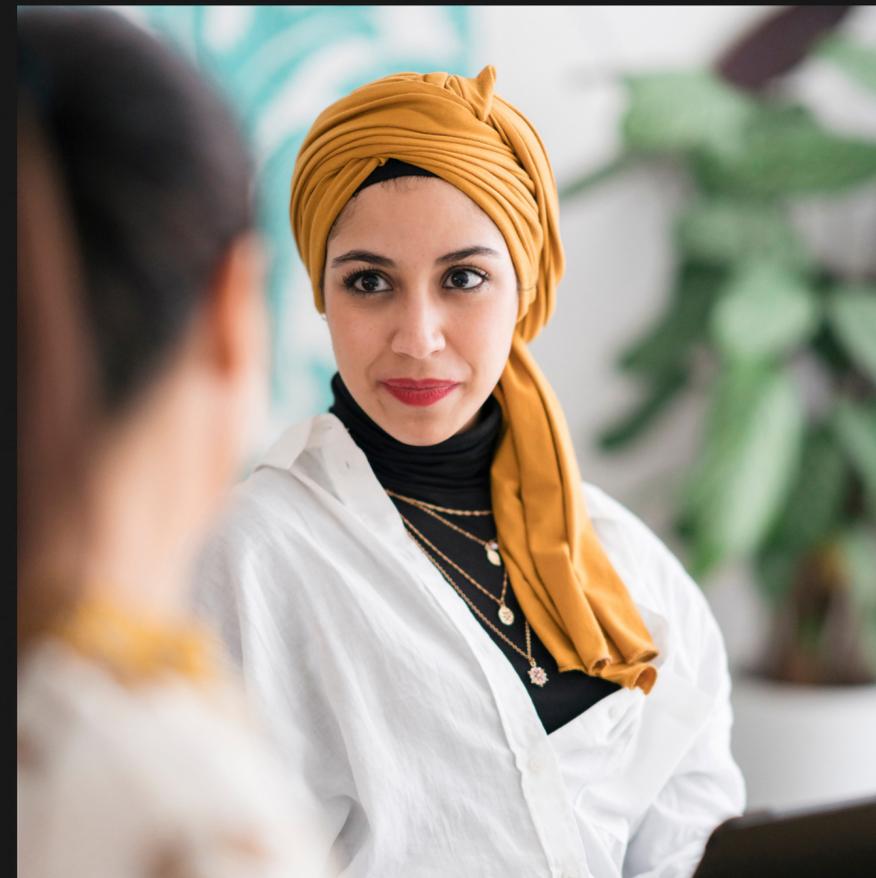
all'interno della comunità di imprese startup e scaleup. In poche parole, abbiamo chiesto loro di *Passare il consiglio*.

La loro intuizione è stata determinante per la stesura di questa guida e li ringraziamo per la loro partecipazione.

**Questa Guida ti aiuterà a capire:**

- **Come sviluppare un team finanziario forte**
- **Quale software finanziario ti consentirà di salire di livello**
- **Le insidie poste dalle spese e come evitarle**
- **Dove cercare consigli sulla gestione delle spese**

# Sviluppo del team finanziario ideale



# La creazione di un team finanziario brillante deve essere la priorità

---

La creazione di un team finanziario brillante che includa competenze complementari deve essere un'assoluta priorità quando ti prepari a pianificare un futuro rigoglioso e redditizio per la tua impresa.

Prima di correre troppo e assumere talenti che potrebbero non rientrare negli obiettivi dell'azienda, devi considerare tre aspetti: cosa deve contribuire a realizzare il team finanziario, quali sono le qualità che i membri devono possedere per conseguire i risultati che desideri e dove risiedono le tue priorità finanziarie.

---

*"Se sei un fondatore che sta creando un team finanziario, prenditi del tempo per imparare da solo le basi. Sentirsi a proprio agio con bilanci, conti economici, rendiconti finanziari e budget è essenziale quando si desidera impostare e gestire la funzione finanziaria."*

**Peter Hykin, cofondatore di Penfold**

Comprendere i punti in cui hai bisogno di aiuto ti aiuterà a perfezionare la ricerca.

# Includi competenze di cui hai bisogno e che sono mancanti, non quelle di cui già disponi

---

Michael Joyner, Responsabile Finanze di Yobota, è stato il primo a ricoprire l'incarico finanziario dell'azienda ed ha coperto tale ruolo per diverso tempo:

*"Piuttosto che adottare un approccio completamente in-house, ho esternalizzato la contabilità, integrandola con diversi strumenti finanziari."*

In questa fase, tieni presente come migliorare l'efficienza operativa mantenendo bassi i costi prima di ampliarti troppo rapidamente. Una base solida ti permetterà di stabilire processi finanziari ben definiti prima di doverti espandere.

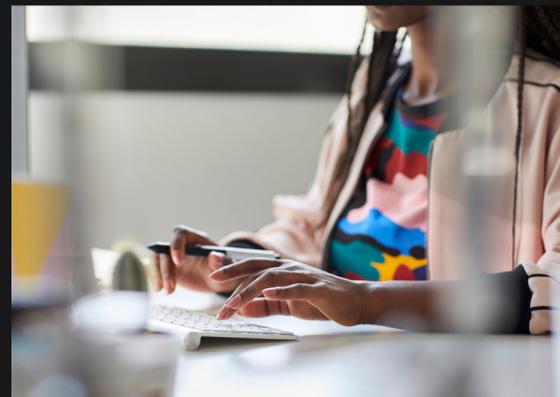
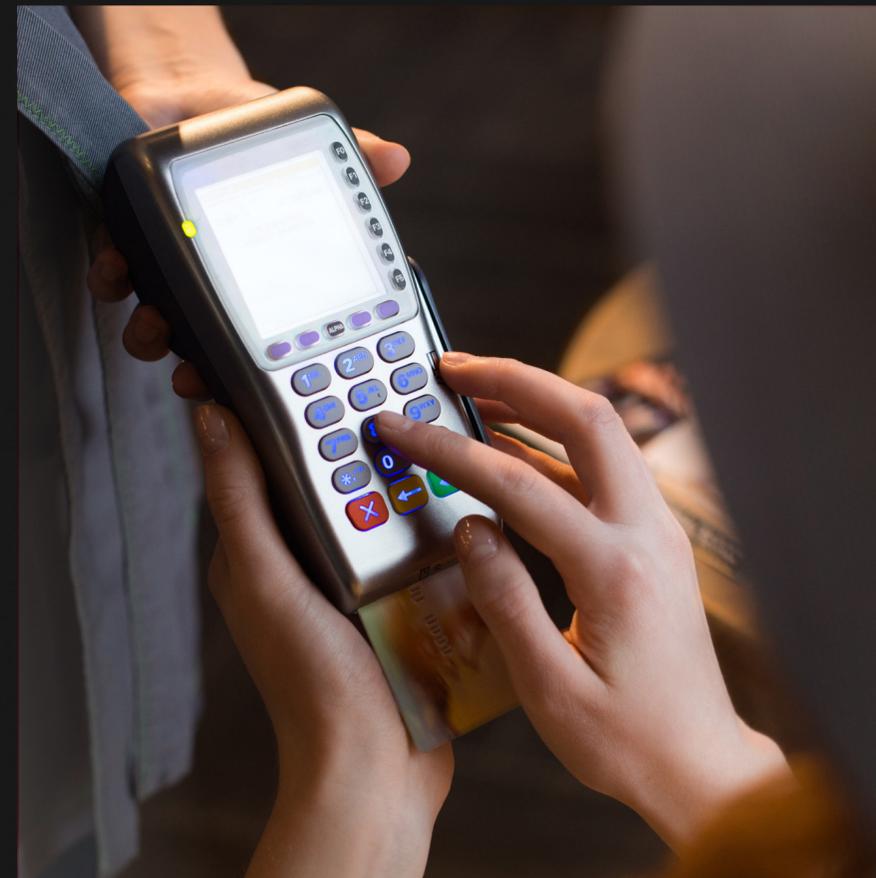
---

**Sei pronto a far crescere il tuo team?**

Joe Adams, CFO di Unannounced Video Game Company, consiglia di cercare la diversità: di persone, opinioni e competenze. Ecco cosa suggerisce:

*"Includi competenze di cui hai bisogno e che sono mancanti, non quelle di cui già disponi."*

# Scelta degli strumenti giusti



# Una buona base di strumenti finanziari semplifica la vita del tuo team

---

*"Per l'ampliamento di un'azienda, è essenziale un prodotto di contabilità basato su cloud con un'ampia gamma di applicazioni plug-in."*

**Andrew Tapson, Fondatore, Perle**

Una buona base di strumenti finanziari semplifica la vita del tuo team, in quanto lo aiuta a mantenere le finanze organizzate e sotto controllo o gli permette di risparmiare tempo che potrà invece dedicare allo sviluppo dell'impresa.

---

Hai a disposizione diverse soluzioni digitali e basate su cloud che sono in grado di rivoluzionare il modo in cui il tuo team gestisce il denaro dell'azienda. Per quanto comodi possano sembrare i processi finanziari manuali e cartacei, le alternative attuali sono molto più affidabili e pratiche.

**Ecco i migliori strumenti utilizzati dai nostri collaboratori...**



---

## Xero

### Software di contabilità

Software di contabilità potente, semplice e conveniente con elaborazione automatizzata dei report. Chris Frey, Responsabile Finanze di Hubble, afferma che è "facile incorporare altri software, i quali rappresentano quindi un'ottima soluzione a tutto tondo".



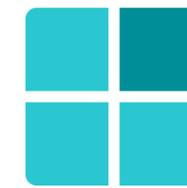
---

## Excel

### Foglio di calcolo

Molti team finanziari rimangono fedeli a Excel, nonostante la sua natura manuale e soggetta a errori. Se lo conosci bene e il team è composto da una sola persona, Excel spesso sembra la soluzione più semplice per i bilanci.

Thierry Thielens, Portfolio CFO, lo utilizza per la pianificazione e la programmazione approssimative, ma è uno strumento che manca dell'accuratezza, della profondità e della tracciabilità necessarie per tenere sotto controllo le spese.



---

## Cledara

### Acquisto e gestione di SaaS

Cledara aiuta le aziende a gestire, controllare e automatizzare i propri SaaS. Michael utilizza Cledara per la gestione degli abbonamenti della sua azienda: "Puoi creare carte virtuali per ogni strumento che usi e ricaricarle (con limiti) su base mensile quando ne hai bisogno: un buon mitigatore del rischio finanziario".

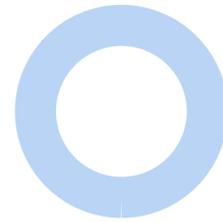


---

## Dext

### Conti bancari business

Dext estrae ogni riga di dati da qualsiasi ricevuta o fattura, estratto conto bancario e fornitori online. Trasforma i documenti in dati digitali più velocemente, fornisce informazioni in tempo reale basate su tali dati e collega facilmente contabilità, amministrazione e affari.



---

## Causal

### App finanziaria

In Yobota, Causal viene utilizzata per tutte le previsioni finanziarie. Michael afferma: “Causal si basa sui modelli di fogli di calcolo usati di consueto, rendendoli più dinamici e facili da usare”. Simula nuovi scenari in pochi secondi e condividili con grafici e tabelle interattivi. “Puoi adattare lo strumento al modo in cui opera la tua impresa” e integrarlo con Xero e con i Fogli Google.



---

## Power BI

### Accesso rapido alle finanze

“Per una corretta elaborazione di report interattiva e di primo livello”, Thierry consiglia questo strumento Microsoft di business intelligence. Power BI dà vita ai dati delle spese con report personalizzati e facili da ricordare, semplificando la condivisione delle informazioni in tutta l’impresa.



# Soldo

---

## **Soldo** Gestione spese

Completo di carte aziendali e applicazioni online, Soldo offre ai leader di startup e scaleup, nonché ai team finanziari, una visione chiara e in tempo reale delle spese e consente di avere il pieno controllo di tutti i costi.

Puoi creare budget per ciascun dipendente, progetto e team e applicare restrizioni a tutela dei fondi. Soldo automatizza l'elaborazione dei report delle spese e semplifica l'acquisizione delle ricevute, rendendo la riconciliazione un gioco da ragazzi.

---

*“Soldo è ottimo per assegnare la capacità di spesa alle persone giuste, mantenendo il controllo e la visibilità totali delle finanze.”*

**Michael Joyner, Responsabile Finanze, Yobota**

# Prevenzione dei problemi



# Sapere cosa fare è importante tanto quanto sapere cosa non fare

---

Impara dagli esperti che hanno condiviso i loro consigli con noi.

## **Delegare poco**

Affidarsi alle persone sbagliate è pericoloso, indipendentemente che si tratti di membri interni all'impresa o di istituzioni finanziarie, ma lo è anche non fidarsi di altre persone che possono essere d'aiuto.

Peter Hykin, in modo molto conciso, ha ammesso di aver scelto la banca sbagliata. Ed Melling, Responsabile Finanze di Beco, d'altro canto, ha perso troppo tempo nella gestione delle spese, "cercando di fare troppo" da solo.

---

## **Assunzione di profili non idonei**

Andrew ci ha parlato della sua scelta, in un'occasione, di assumere un controllore finanziario esterno all'azienda che è durato solo pochi mesi. "Ho finito per sostituirlo con un candidato interno, che all'inizio avevo pensato fosse troppo inesperto e che invece si è rivelato brillante."

*"Penso che i miei più grandi errori finanziari li ho commessi quando ho assunto la persona sbagliata: finisce per costarti più di quanto pensi."*

**Joe Adams, CFO,**  
Unannounced Video Game Company

---

### **Mancanza di due diligence**

Chris ti esorta a valutare meticolosamente l'eventuale impegno in strumenti e servizi che costeranno all'azienda molto tempo e denaro.

*“È facile lasciarsi coinvolgere dalle capacità di vendita di un venditore e poi rendersi conto che alcuni aspetti sono stati sopravvalutati, solo che a quel punto la procedura di inserimento è già avvenuta.”*

**Chris Frey, Responsabile Finanze, Hubble**

---

Michael è stato portato a stabilire una frettolosa collaborazione con un fornitore di servizi per libri paga per via di potenziali opportunità di risparmio sui costi e delle esperienze passate, ma in seguito ha scoperto di aver perso un'opzione migliore sul mercato. È riuscito a passare a un altro servizio solo dopo “un anno di confusione” con il suo fornitore.

# Strategie vincenti



# Ricerca eventuali aiuti aggiuntivi

---

Nello sforzo di fare tutto il possibile dal punto di vista finanziario per controllare le spese e favorire la crescita dell'impresa, è importante ricercare eventuali aiuti aggiuntivi.

*“Gli strumenti migliori li riconosci da analisi e approfondimenti integrati, i quali permettono quindi di rivedere in modo facile i costi attuali rispetto ai mesi o al budget precedenti.”*

**Michael Joyner, Responsabile Finanze, Yobota**

## **Consapevolezza del team**

Guardati intorno. In che modo gli altri membri del team e colleghi possono aiutare il team finanziario, e viceversa, nell'avanzamento dell'impresa?

---

Joe afferma:

*“Non puoi svolgere il tuo lavoro come se agissi nel vuoto: devi comprendere le esigenze dell'impresa prima di poterne valutare le spese.”*

Inoltre, ottieni molto dal dialogo che hai stabilito con i leader del team (ad es. line manager, responsabili di reparto):

*“Stimolali regolarmente in merito a spese e preventivi migliori, e leggi ogni fattura di acquisto che ti viene inviata. Definisci chiaramente la gestione dei rapporti con i fornitori e assicurati che le perdite siano minime.”*

**Scopri di più:** Puoi anche sintonizzarti settimanalmente su **The CFO Playbook** per suggerimenti dai leader mondiali delle finanze che ti aiuteranno nella crescita sia personale che aziendale.

---

### Accesso a informazioni dettagliate

L'esame frequente dei dati di spesa, oltre a prevenire serie preoccupazioni, ispirerà anche decisioni migliori. Quando disponi di strumenti come Soldo e Xero, sei in grado di monitorare le spese aziendali in tempo reale e, di conseguenza, di risparmiare sui costi.

***“In passato la gestione delle spese era più un'azione retrospettiva a fine mese, invece l'utilizzo di questi strumenti mi consente di disporre in tempo reale delle informazioni di cui ho bisogno per individuare e reagire a tutte le eventuali necessità.”***

**Michael Joyner, Responsabile Finanze, Yobota**

---

### Sostegno tra pari

Questa Guida esiste grazie al valore attribuito all'apprendimento da parte di altri fondatori esperti e professionisti delle finanze. Le conoscenze che apprendi condividendo i tuoi problemi con persone che probabilmente hanno vissuto situazioni simili nella loro attività non possono essere sottovalutate.

Fortunatamente, la comunità di imprese startup e scaleup è ricca di menti brillanti, disposte a condividere consigli. Ad esempio, lo stesso Thierry si rivolge ad alcuni gruppi di CFO su Slack, ma il web è ricco di ottimi contenuti consultabili per scoprire i segreti della gestione delle spese.

# Informazioni complete su Soldo



# Aiutare le imprese a prendere decisioni più intelligenti

---

Soldo ha la missione di aiutare le imprese a prendere decisioni più intelligenti in merito alle spese aziendali.

Fondata nel 2015 da Carlo Gualandri, esperto in tecnologie, Soldo è una delle aziende fintech in più rapida crescita in tutta Europa. Nel 2017, la società ha incassato un round di finanziamenti Serie A pari a 11 milioni di dollari guidato da Accel, nota società di venture capital, per accelerare la sua crescita.

Nel 2019, la società ha incassato un round da 61 milioni di dollari guidato da Dawn Capital e Battery Ventures.

---

Nel 2021, l'azienda ha chiuso un round di finanziamenti Serie C da record con 180 milioni di dollari, il più elevato di sempre per una società europea di gestione delle spese. Temasek ha guidato la raccolta fondi, che includeva i nuovi investitori Sunley House Capital, il fondo crossover di Advent International e Citi Ventures. Ha inoltre ricevuto un sostegno continuo da Accel, Battery Ventures, Dawn Capital e Silicon Valley Bank per il finanziamento del debito.

# Una soluzione unificata per la gestione delle spese

Dai al tuo team la possibilità di acquistare ciò di cui ha bisogno con le carte Soldo Mastercard®, controllando i costi con budget e regole personalizzate per ogni utente. Gli utenti possono acquisire dati dettagliati sulle spese, in tempo reale. Inoltre, le integrazioni con i software di gestione delle note spese ne permettono la compilazione automatica

Soldo è il partner di fiducia di aziende in espansione in tutta Europa, tra cui Monzo, GetYourGuide, Farmdrop, Gymshark, Citymapper e Zipjet.

Soldo ha sede a Londra, Dublino, Milano e Roma.

## Vuoi saperne di più?

Contatta il nostro team di vendita all'indirizzo:

[sales.it@soldo.com](mailto:sales.it@soldo.com)



# Grazie per la lettura

---

Ci auguriamo che questa Guida faccia luce sulla gestione delle spese per la tua impresa in crescita.

Per ulteriori consigli da altri professionisti delle finanze, sintonizzati sul nostro nuovo podcast settimanale **The CFO Playbook**.

---

**Fai clic qui per ascoltare l'ultimo podcast**

---

**THE  
CFO  
PLAYBOOK**

By Soldo



**soldo**

[www.soldo.com](http://www.soldo.com)