



GUIDA BREVE · TIPO DI DOCUMENTO · ESTRATTI CONTO BANCARI

Trascrivere gli estratti conto riga per riga? Ogni movimento come riga, pronto per la riconciliazione.

Estratti PDF, scansioni, foto e file CAMT.053 hanno un aspetto diverso presso ogni banca. Questa guida breve mostra come PaperOffice legge i dati del conto, i saldi e ogni movimento come tabella, con ogni valore accompagnato dalla sua posizione nell'originale. Per liberi professionisti, uffici contabili e studi fiscali.

COSA PORTA CON SÉ

Un IDP Agent legge conto, periodo, saldo iniziale e finale e tutti i movimenti. PaperOffice legge i file CAMT.053 direttamente dal XML, e le righe passano a Excel con un clic.

01 · IL PROBLEMA

Ogni banca stampa in modo diverso. La digitazione resta la stessa.

Gli estratti conto arrivano come PDF dall'home banking, come stampe dal terminale della filiale o come file in formato CAMT. Per la contabilità conta ogni riga: data, causale e importo. Ricopiarli a mano costa tempo e favorisce cifre invertite.

PERCHÉ SUCCEDE

Ogni banca ha un proprio layout

Colonne, ordine e denominazioni variano da banca a banca. Un modello che va bene per un istituto non funziona con il successivo.

Molte righe, molte pagine

Un estratto mensile per un conto aziendale arriva presto a più pagine. Ogni movimento va copiato con data, causale e importo, riga per riga.

La ricevuta è altrove

La causale contiene spesso il numero di fattura. Per trovare la fattura corrispondente, qualcuno deve cercare nell'archivio e aprirla.

COME SI RICONOSCE

- A fine mese i movimenti dagli estratti PDF vengono copiati in un foglio di calcolo.
- Una cifra invertita emerge quando il totale finale non torna.
- Ogni banca ha una propria routine o un proprio modello.
- I numeri di fattura dalla causale vengono cercati nell'archivio uno per uno.
- Gli estratti cartacei restano non letti in una cartella accanto al computer.

02 · LA SOLUZIONE CON PAPEROFFICE

Configurarlo una volta. Leggere ogni estratto.

Il percorso resta lo stesso per ogni banca: acquisire l'estratto, riconoscere il tipo, leggere i movimenti come tabella, verificare con l'originale e passarlo alla contabilità. Ogni passaggio usa un elemento che esiste nell'app.

1

Acquisire gli estratti

Estratti PDF tramite caricamento, estratti cartacei tramite scansione o foto con lo smartphone, in un unico workspace per conto o cliente. Il riconoscimento del testo legge le pagine scansionate durante l'elaborazione.

[MODULO: APP MOBILE](#)

2

Riconoscere il tipo

AI-DMS riconosce il tipo estratto conto bancario. Sul tipo di documento imposta il Suo agente per gli estratti, che poi viene eseguito per ogni estratto riconosciuto.

[MODULO: CLASSIFICAZIONE](#)

3

Movimenti come tabella

Il modello **Analyze Bank Statement** legge 13 campi: numero di conto, titolare, periodo, banca, saldo iniziale e finale e tutti i movimenti come tabella con data, causale e importo.

[MODULO: IDP AGENT](#)

4

CAMT.053 direttamente dal file

Se l'estratto arriva come file CAMT.053, PaperOffice prende IBAN, periodo, saldi e ogni movimento con causale e controparte direttamente dal XML.

5

Riconciliare e consegnare

Il numero di fattura nella causale porta alla ricevuta tramite la ricerca. I movimenti vanno in Excel tramite copia, in uscita come XLSX, CSV o JSON, oppure tramite la REST API.

[MODULO: RICERCA INTELLIGENTE](#)

03 • NELL'APP

Un agente per gli estratti. Configurato una volta, usato sempre.

Ecco come crea l'agente e lo applica. Le serve un workspace e un estratto conto della Sua attività quotidiana come campione.

1

Carichi un estratto

Nel workspace scelga **Aggiungi documento**. Per gli estratti cartacei usi la scheda **Mobile**: scansioni il codice QR, e le foto arrivano direttamente in questo workspace.

2

Crei l'agente

Selezioni l'estratto, poi **Azioni > Agenti e flussi di lavoro > IDP** e **Crea nuovo agente**. Cerchi «estratto conto bancario» e scelga **Analyze Bank Statement**.

3

Verifichi e salvi

Avvia test completo mostra valore, affidabilità, pagina e posizione nell'originale per ogni campo. Se l'esecuzione di prova è costante, salvi. L'agente è poi pronto per ogni estratto.

4

Visualizzi i movimenti

Nella scheda **Campi dati** applichi l'agente con **Applica agente**. I movimenti compaiono come tabella, e **Copia per Excel** copia tutte le righe negli appunti.

5

Consegna

Sotto **Azioni > Condividi ed esporta** esporti i campi dati come XLSX, CSV o JSON. Tramite la REST API recupera gli stessi campi per il Suo software di contabilità.

CONSIGLIO DALLA PRATICA

Un workspace per conto Crei un workspace separato per ogni conto o cliente. Gli estratti restano così separati, e l'agente per gli estratti viene eseguito automaticamente nel workspace dopo ogni elaborazione.

04 · UN ESEMPIO

Una grafica, due conti, dodici mesi.



Una grafica libera professionista gestisce un conto aziendale e un conto di risparmio. Ogni mese copia i movimenti dagli estratti PDF in un foglio di calcolo per il Suo commercialista e cerca le fatture corrispondenti.

PRIMA

- Scarica ogni estratto dall'home banking e lo stampa per evidenziare le righe.
- Digita data, causale e importo di ogni movimento in un foglio di calcolo.
- Cerca nella sua cartella, uno per uno, i numeri di fattura dalla causale.
- Controlla a mano sul saldo finale se ogni riga è stata inserita.

CON PAPEROFFICE

- Gli estratti di entrambi i conti finiscono in un workspace proprio.
- L'agente per gli estratti legge ogni movimento come riga con data, causale e importo.
- Con **Copia per Excel**, le righe vanno nel suo foglio di calcolo per il commercialista.
- Trova il numero di fattura dalla causale tramite la ricerca.

Un esempio a scopo illustrativo; la persona è fittizia. Verifichi con gli estratti delle Sue banche se tutti i movimenti e entrambi i saldi vengono letti completamente.

05 · CHECKLIST

Prima che il primo estratto venga elaborato.

Dieci punti che aiutano gli estratti conto a raggiungere la contabilità in modo pulito e completo.

- ☐ Ha deciso quali conti e banche vengono letti per primi.
- ☐ Ogni conto o cliente ha un proprio workspace.
- ☐ Le banche che offrono un download CAMT.053 forniscono il file invece del PDF.
- ☐ L'agente con il modello **Analyze Bank Statement** è creato e testato.
- ☐ La prova è stata eseguita con estratti di almeno due banche diverse.
- ☐ L'agente viene eseguito automaticamente nel workspace dopo ogni elaborazione.
- ☐ Durante la riconciliazione, saldo iniziale e finale vengono verificati con la somma dei movimenti.
- ☐ Gli estratti cartacei entrano nel workspace tramite smartphone o scanner.
- ☐ È stabilito chi passa i movimenti alla contabilità o allo studio fiscale.
- ☐ Il percorso verso il Suo software di contabilità è definito: Excel, esportazione o REST API.

06 · DOMANDE FREQUENTI

Cosa chiedono gli uffici contabili prima di iniziare.

Serve un modello separato per ogni banca?

L>IDP Agent legge in base al contenuto, quindi un agente può leggere estratti di banche diverse. Lo provi con gli estratti delle Sue banche prima di collegare tutti i conti.

Ogni movimento viene acquisito singolarmente?

Sì. Il modello **Analyze Bank Statement** legge i movimenti come tabella con data, causale e importo per riga, oltre al numero di movimenti e al saldo iniziale e finale come campi separati.

Cosa succede se manca un campo?

I campi del modello sono impostati come campi obbligatori con revisione. Se manca un valore, viene creata un'attività di revisione. Le attività di revisione sono incluse nel piano Professional.

Quali formati legge PaperOffice?

Estratti PDF, scansioni e foto come PDF, JPG, PNG o TIFF. PaperOffice legge i file CAMT.053 secondo ISO 20022 direttamente dal XML, senza riconoscimento del testo.

Come trovo la fattura di un movimento?

Se il numero di fattura compare nella causale, la ricerca trova la ricevuta. Dal livello AI-DMS Premium, la ricerca trova anche IBAN e importi riconosciuti come entità.

Come arrivano i movimenti nella nostra contabilità?

Con **Copia per Excel** in un foglio di calcolo, come esportazione in XLSX, CSV o JSON, oppure tramite la REST API. Il percorso è lo stesso per un estratto e per dodici mesi.

07 • COME INIZIARE

Faccia leggere il primo estratto

Crei un account su app.paperoffice.ai, configuri un workspace, carichi un estratto conto bancario e crei l'agente dal modello. La fatturazione avviene in base all'utilizzo; i prezzi sono nella pagina dei prezzi.

Provi un mese

Prenda un mese di estratti e confronti i movimenti letti con il Suo foglio di calcolo attuale.

Aggiunga altre banche

Provi l'agente con gli estratti di ogni banca aggiuntiva prima di farlo entrare nel lavoro quotidiano.

Definisca il passaggio di consegne

Decida se i movimenti arrivano alla contabilità tramite Excel, esportazione o REST API.

SCHEDE TECNICHE SU QUESTO TEMA

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-it.pdf

Classificazione

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-it.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-it.pdf

App mobile

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-it.pdf

Ricerca intelligente

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-it.pdf

Entità

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-it.pdf

ALTRI APPROFONDIMENTI SU QUESTO TEMA

Estratti conto bancari

paperoffice.ai/it/solutions/documento/ai-estratti-conto-elaborazione-ocr



ALTRI APPROFONDIMENTI SU QUESTO TEMA

paperoffice.ai/it/solutions/documento/ai-estratti-conto-elaborazione-ocr

PREZZI

paperoffice.ai/en/pricing

CONTATTI

paperoffice.ai/it/contatto