



## PER INIZIARE...

### Anagrafiche

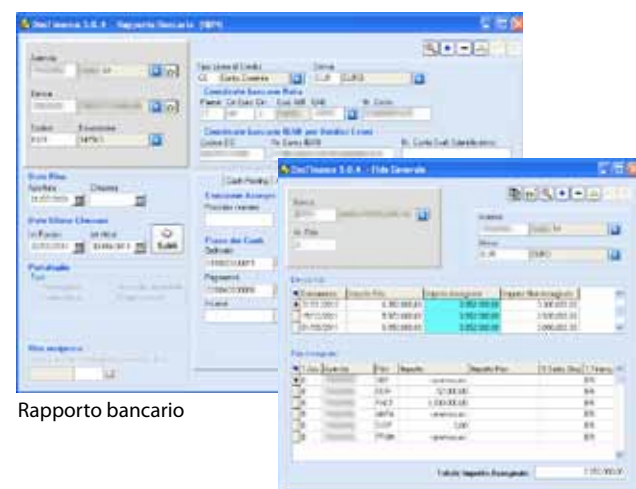
Il lavoro inizia con la **raccolta delle condizioni bancarie** tramite un questionario e/o tramite lo studio delle contabili e delle liquidazioni periodiche.

Le condizioni possono essere condivise tra le aziende e/o tra le banche, impostando condizioni "interne" di riferimento per le banche stesse.

Le **operazioni bancarie** sono configurate per svolgere le singole tipologie di operazioni, considerando anche i loro effetti contabili.

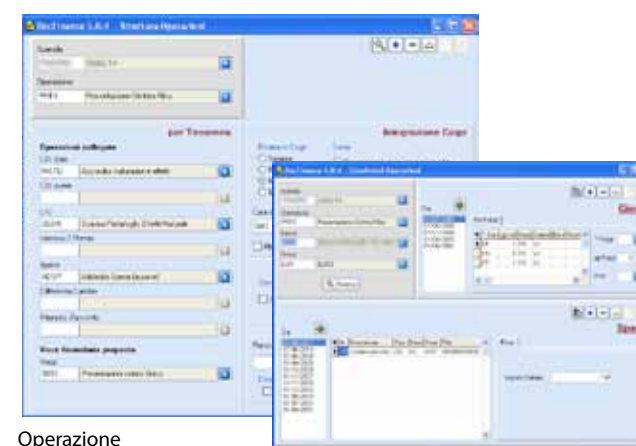
Un altro cardine delle anagrafiche sono i **rapporti bancari**, dove, per ogni azienda, si impostano i singoli rapporti di conto corrente e di altra linea di credito, definendo i riferimenti contabili correlati e le condizioni di liquidazione.

**Fidi diretti e promiscui.** I fidi sono di gruppo con assegnazione alla singola azienda, e/o promiscui, con o senza importo massimo di utilizzo.



Rapporto bancario

Fido



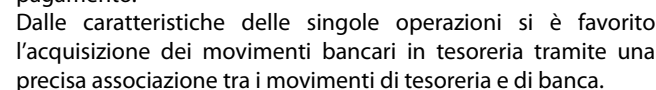
Operazione

Condizioni

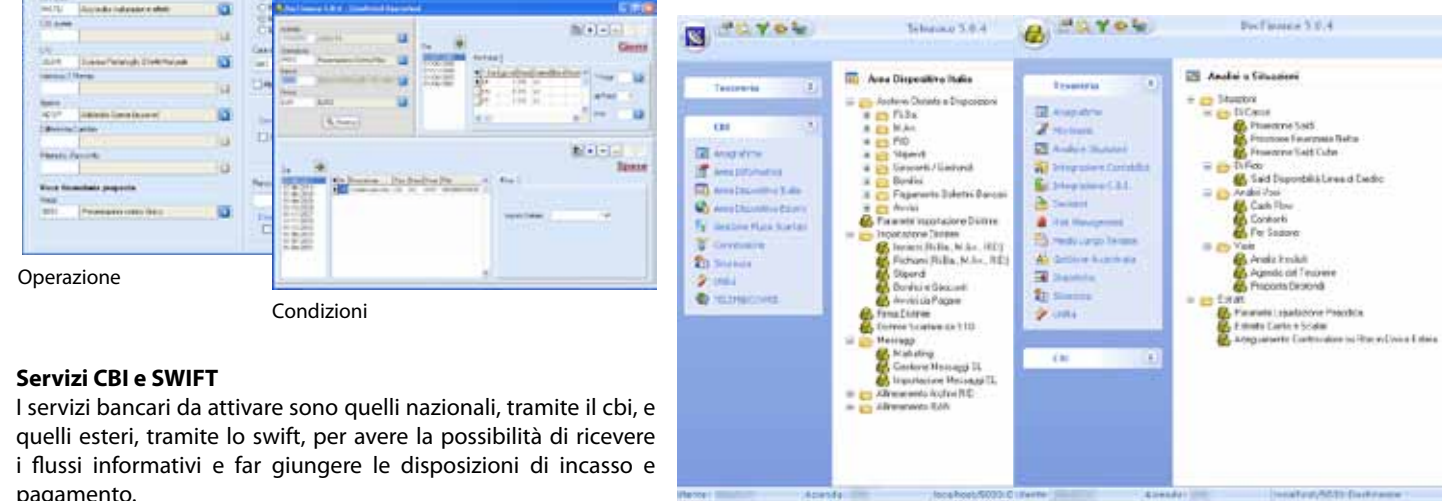
### Servizi CBI e SWIFT

I servizi bancari da attivare sono quelli nazionali, tramite il cbi, e quelli esteri, tramite lo swift, per avere la possibilità di ricevere i flussi informativi e far giungere le disposizioni di incasso e pagamento.

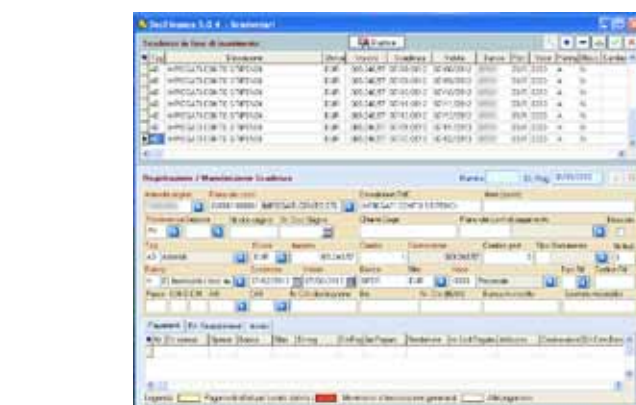
Dalle caratteristiche delle singole operazioni si è favorito l'acquisizione dei movimenti bancari in tesoreria tramite una precisa associazione tra i movimenti di tesoreria e di banca.



CBI



Tesoreria



Scadenziari



Operazioni



Condizioni

## ...ATTIVITÀ QUOTIDIANA

A seguito degli aggiornamenti dal sistema ERP e da quello bancario le attività quotidiane possono iniziare:

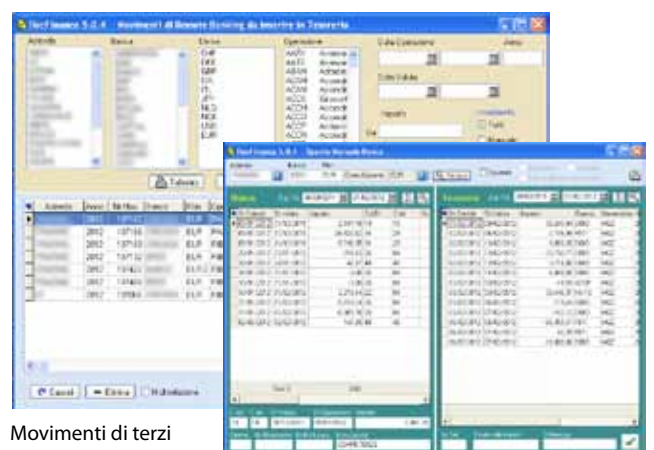
- rilevando i movimenti di terzi da inserire,
- controllando quelli disposti,
- evidenziando le eventuali contestazioni sulle condizioni,
- aggiornando il sistema contabile per quanto accaduto.

I primi movimenti da gestire sono riferiti a quelli **d'iniziativa di terzi**, bonifici attivi, rid passivi, insoluti, cash pooling.

I movimenti sono individuati tramite causali e associati ad operazioni di tesoreria.

A titolo di esempio i flussi dei bonifici attivi: dal movimento con causale 48 si cerca di individuare l'ordinante e quali scadenze sono coinvolte, usando se presente il codice fiscale e/o la descrizione. **DocFinance** individua il soggetto e le scadenze relative proponendo un saldaconto da confermare.

Oppure dal flusso di versamento o di POS si individua il punto vendita e quindi l'inserimento del movimento e la riconciliazione saranno precisi.



Movimenti di terzi

Riconciliazione

Tra le attività di particolare interesse si evidenziano le **distinte di pagamento e d'incasso**: nello svolgere quest'attività si considerano gli aspetti economici e quelli finanziari, quindi, se necessario, si valuta la disponibilità di cassa o delle linee di credito coinvolte.



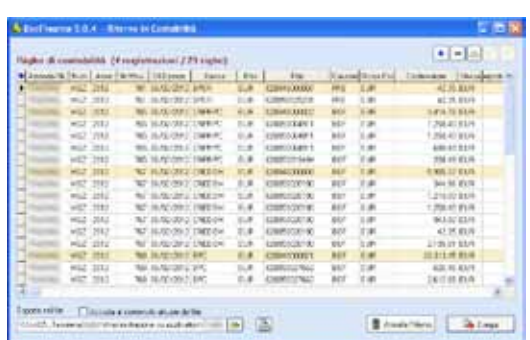
Ottimizzazioni distinte | disponibilità da saldi, economicità

L'integrazione tra i sistemi consente di creare contestualmente la distinta cbi/swift e la notifica ai beneficiari dei pagamenti disposti.

Le scadenze in pagamento possono essere preventivamente autorizzate e disposte il bonifico anche ad un terzo (factor). I pagamenti tramite avviso di ricevuta ad eseguiti facendo prima un controllo tra le scadenze: **DocFinance** aiuta nell'associare "n" scadenze a "1 avviso" e crea automaticamente la distinta di pagamento pronta per la firma oltre agli effetti contabili connessi.

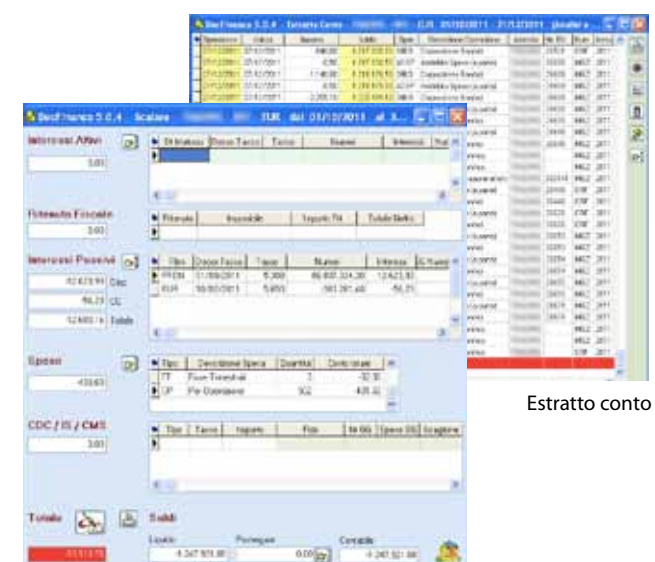
I movimenti finanziari possono essere riferiti a conti correnti, anticipi, finanziamenti, coperture cambi, carte commerciali, mutui, garanzie, portafogli commerciali, eventuali investimenti e finanziamenti intercompany.

**L'attività quotidiana di riconciliazione** dà sicurezza sui saldi che si analizzano e "tiene in pari" quotidianamente la contabilità rispetto ai movimenti della banca.



Prima nota

Trimestralmente, o al bisogno, si fanno i controlli delle liquidazioni si registrano e si archiviano: i numeri e gli interessi liquidati sono una fonte dati interessante da analizzare.



Scalare

## ACCENTRATA

**Il Cash Pooling e la gestione Nome Conto sono due tecniche di gestione della tesoreria per gruppi aziendali; ottimizzano la gestione dei rapporti bancari e l'esecuzione degli incassi e pagamenti.**

### Cash pooling

Acquisizione automatica dei movimenti di cash pooling, sia da parte dell'operativa che dai flussi del conto accentratore.

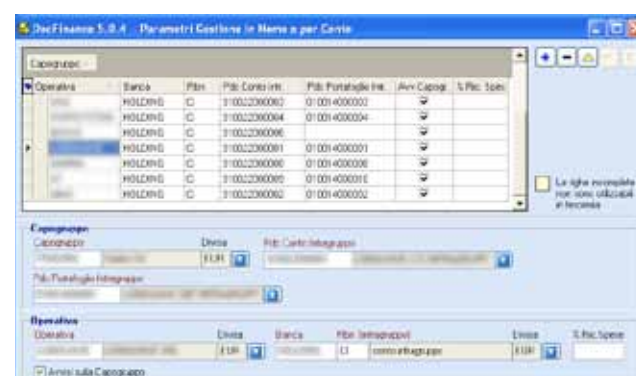
### Nome conto

Una società del gruppo può svolgere attività di incasso e pagamento in nome e per conto delle altre.

Le operazioni bancarie sono svolte dalla società delegata: per ogni operazione riferita ad una società mandataria si costruiscono le movimentazioni intercompany.

### Accentramento fondi

Dai flussi in arrivo ricostruiamo il movimento originario riportandolo nel conto intercompany: l'accentramento fondi è di solito usato da aziende industriali che hanno aziende commerciali all'estero.



Anagrafica nome conto

## ANALISI

Compite le operazioni propedeutiche all'aggiornamento dei **salDI** previsti, si possono usare diversi strumenti di analisi; in tutti i casi le date utilizzabili sono "data operazione" e "data valuta". I prodotti delle elaborazioni sono a video e interattivi, si possono fare indagini di dettaglio e applicare funzioni di calcolo ulteriori. Sono previste funzioni di export e stampa.

Le analisi considerano: movimenti bancari e scadenziari più i previsionali degli insoluti e rimborso dei finanziamenti, proposta girofondi. Gli scadenziari possono essere filtrati per fasce di rating.

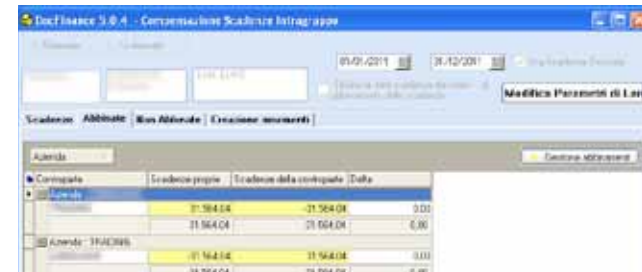
### Posizione finanziaria netta

La PFN rappresenta i fidi, i saldi e le disponibilità per linee di credito raggruppate per fido, il costo del denaro giornaliero, la proposta girofondi.

Sono disponibili le funzioni di aggregazione per azienda e banca a incrocio per gruppi aziendali.

### Clearing house

Le scadenze reciproche tra società di un gruppo, nell'ambito della gestione accentrata (cash pooling o nome conto) sono regolate tra di loro e riconosciute nel conto intercompany: gli effetti contabili sono reciproci.



Clearing house

### Conto intercompany

Dalle diverse gestioni accentrate scaturisce il conto intercompany, intestato alla società accentrata che ha come banca la società accentratrice.

Come per tutti i conti correnti si applicano liquidazioni e si ottengono estratti conto.

### Analisi

Sia dal punto di vista della società capogruppo che della società operativa le analisi considerano i movimenti originali di ognuno: in sostanza non è necessario attendere le scritture bancarie per avere il **saldo previsto**, al quale partecipano anche in questo caso gli scadenziari, la stima insoluti e i rimborsi finanziari.



Posizione Finanziaria netta



Statistica insoluti

### Proiezione saldi - programmazione nel breve periodo

**Il saldo di un conto nel tempo:** è l'idea della tesoreria!

Oltre ai movimenti già eseguiti, si considerano i flussi canalizzati e non, per conoscere la posizione finanziaria netta nel tempo, giorno per giorno o raggruppato per settimana, decade, ...

### Proiezione saldi e disponibilità linee di credito

Dinamica delle linee di credito nel tempo, disponibilità con movimenti previsti di rimborso

### Cash Flow - programmazione nel medio periodo

Storico, previsionale, budget, consuntivo, analisi sostenibilità.

Partecipano movimenti bancari, scadenziari, previsionali degli insoluti e dei finanziamenti

### Varie

Statistica insoluti per banca/data scadenza e tipo effetto

Ageing scadenziari

Analisi crediti disponibili, mix tra scadenze e linee di credito correlate

Estratti conto e scalari

### Risk management

Bilancia valutaria

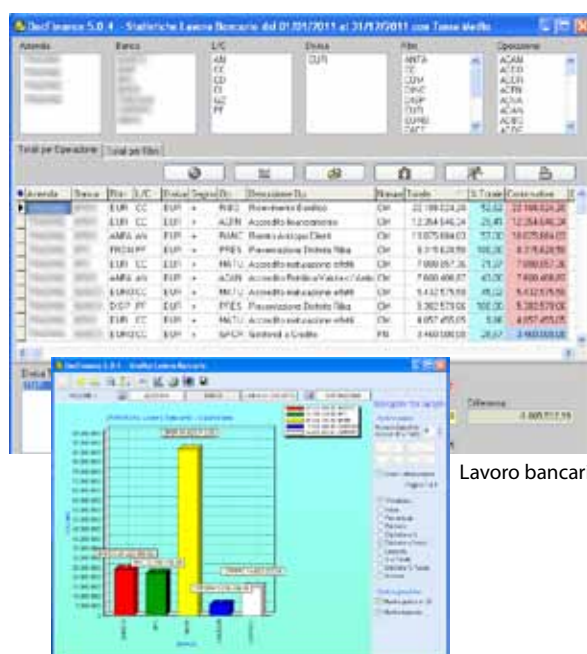
Scadenziari finanziamenti, contratti a termine, garanzie e carte commerciali

Mutui e loro scadenziario

Calcolo competenza interessi

### Statistiche

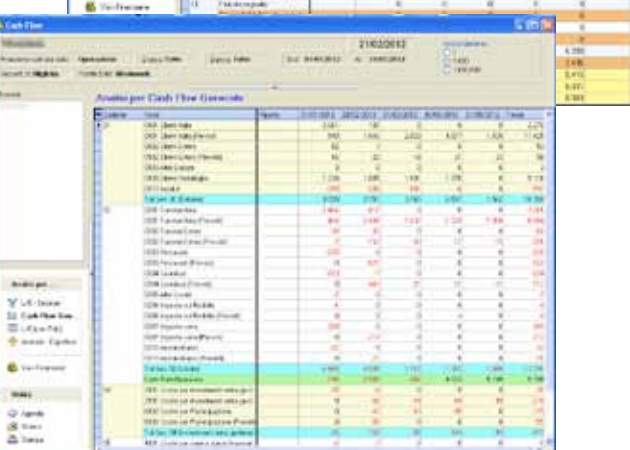
Le statistiche del lavoro bancario servono per misurare il volume dell'utilizzo delle linee di credito, la loro onerosità e per calcolare il costo di ogni singola operazione bancaria, sia per le commissioni sia per i giorni valuta.



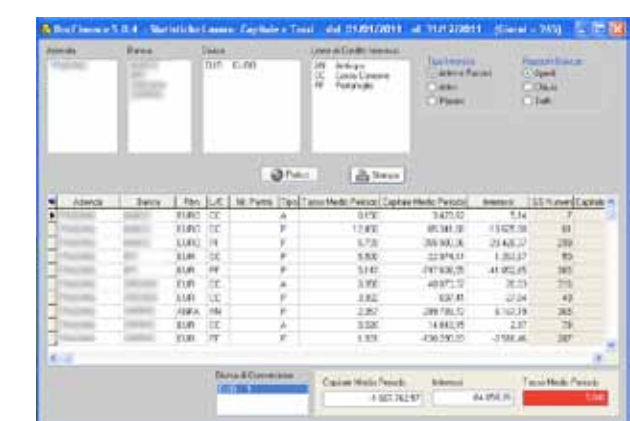
Lavoro bancario



Proiezione saldi



Cash flow: per voce e disponibilità linea di credito



Media capitali e tassi

**Servizi aggiornamento:** automatico tramite servizi web proprietari

**Software Client** (...Windows7) Server (...Windows 2008), fruibile anche con Citrix e Terminal Server

**Hardware** minimo consigliato (Client e Server) Processore Pentium IV - 1 GB, memoria 1 GB (Client) - 2 GB (Server)