

Prefazione

DocFinance è un progetto applicativo per la gestione anticipata di tesoreria che integra i dati provenienti dal Corporate Banking.

L'integrazione con il sistema informativo aziendale ne caratterizza la completezza.



Caratteristiche

- sviluppo realizzato con tools orientati alla programmazione ad oggetti, Delphi 5.0 ®,
- architettura Client -Server
- applicazione per Windows95/98, NT/2000
- multi divisa
- multi azienda
- help on line per Windows



DocFinance®

FUNZIONI

Gestione anticipata di tesoreria

Gestione rischio cambio

Ottimizzazione e simulazioni

Statistiche lavoro bancario

Integrazione sistema contabile

Integrazione Corporate Banking

VANTAGGI

Conoscenza anticipata

Analisi valutaria anticipata

La banca in azienda

Unica registrazione

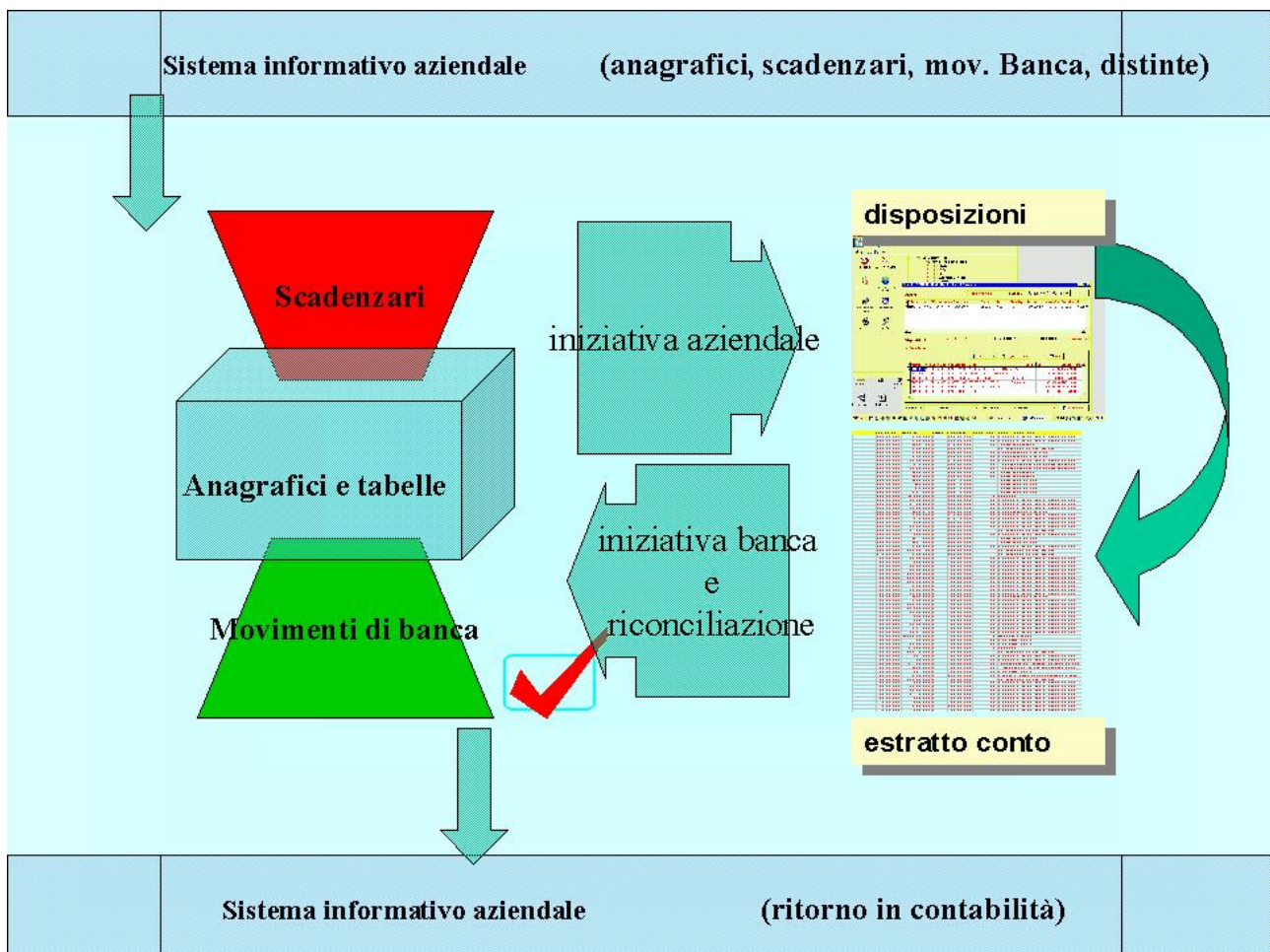
Spunta e riconciliazione

Acquisizione movimenti da banca

Invio disposizioni

Ricezione esiti

La logica del sistema integrato di tesoreria



Sistema informativo aziendale

Per agevolare l'introduzione della procedura e per accogliere i benefici che ne derivano **l'organizzazione aziendale** deve prepararsi ai cambiamenti necessari.

In genere coloro che svolgono attività di registrazione della contabilità generale, salvo aziende strutturate e con grandi dimensioni, si occupano anche delle registrazioni delle contabili bancarie.

La procedura di **integrazione** con la contabilità assolve al compito di ottenere, attraverso questa applicazione, le prime note necessarie da trasferire automaticamente in contabilità. Questa procedura viene anticipata dalla riconciliazione degli estratti conto che arrivano giornalmente in azienda grazie al Remote Banking. L'effetto della riconciliazione è quello di 'certificare' che la contabilità preparata in azienda sia conforme a quella ufficiale della banca.

Le procedure integrate con i dati contabili e le funzioni 'contabili' introdotte nella gestione dei movimenti bancari producono recuperi di tempo, e quindi di risorse.

Le informazioni che riceviamo dal sistema informativo aziendale sono caratterizzate dalla frequenza di trasferimento:

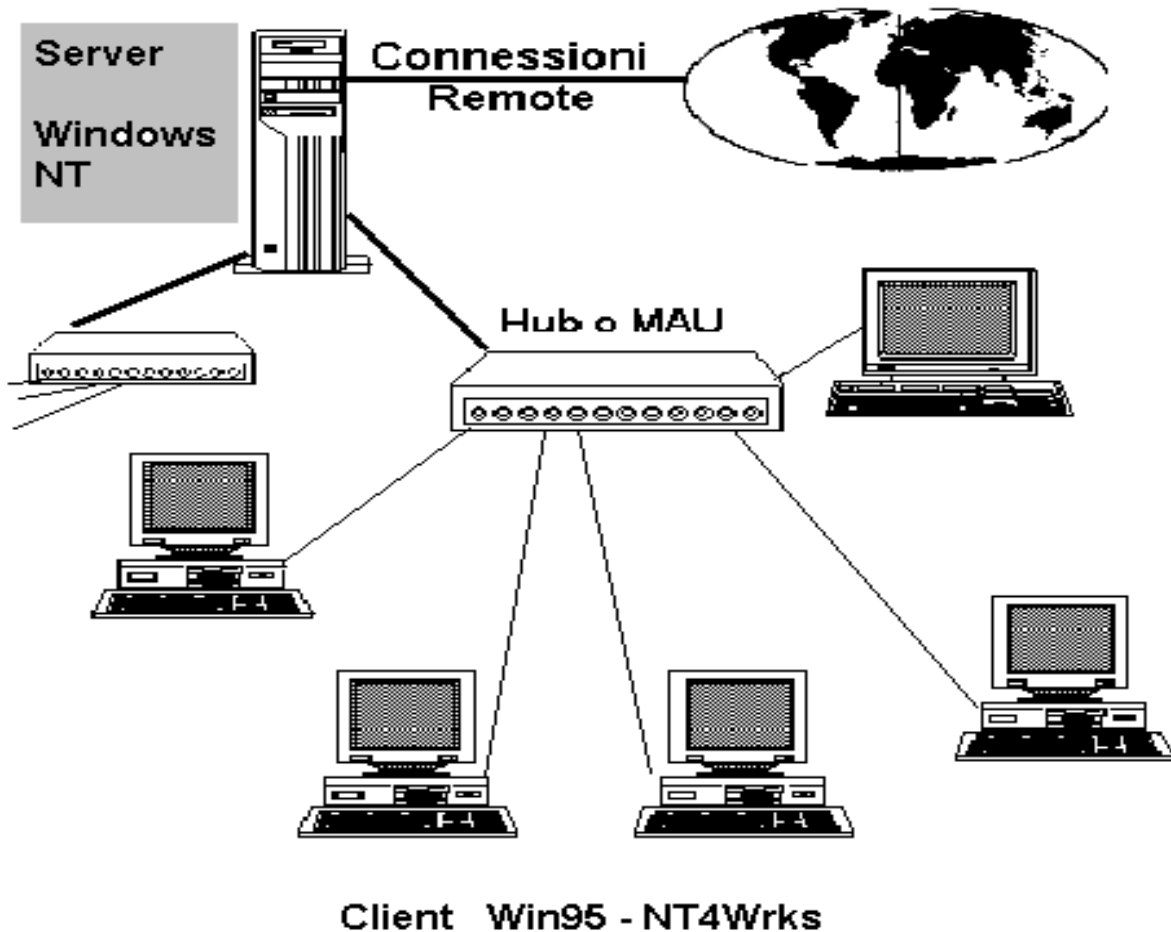
⇒ frequenza saltuaria

- Anagrafiche clienti / fornitori
- Piano dei conti

⇒ frequenza giornaliera

- Flussi di cassa
- Movimenti bancari
- Distinte incasso
- Distinte pagamento

Impianto hardware in presenza di un server di rete eventualmente connesso con l'host centrale



Requisiti tecnici

Sistema operativo

- Windows 95, 98, 2000, Windows NT

Caratteristiche hardware consigliate

- Processore pentium II
- Memoria 64 mb (minima)
- Video SVGA 15"
- Stampante laser A4

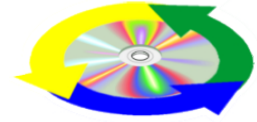
Data Base

- Interbase¹

¹ è un marchio registrato da Borland.

Applicativi di contabilità già integrati

Package	Società	Referente	Come contattarlo
Abitel -Unix	Abitel	sig. Battisti	battisti@abitel.it
ACG IBM	Sedoc	Carlo Buttà	Butta@sedoc.it
AD HOC Enterprise	Zucchetti	Angelo Guaragni	angelo.guaragni@zucchetti.it
AD HOC WINDOWS	BBC Technologies	Paolo Gherardi	pgherardi@bbctech.it
Agas	Thera Informatica	Barucco	agas2000@thera.it
Arca	Artel	Giancarlo Berto	gberto@comsoft.it
BPCS	Twin Group	Ivan Caserini - Gruppo Pellegrini	ivan.caserini@gruppopellegrini.it
Business	Cp Software NE (VR)	Daniele Dafatti	dafatti@cpsoftware.it
Comma	Sesa Informatica	Massimiliano Fondi	m.fondi@globalb.it
Cosmo - Sispac	Insoft	Rinaldo Quirico	quirico@insoftosra.it
Dataind	Datalink	Marco Prola	commerciale@datalink.it
Diapason-Formula	utenti finali		
DNA	Itacme Informatica	Patrizia Righini	patriziar@itacme.it
DRAKAR	ADP (PD)	Luigi Daffunchio	
Esatto	Sedoc	Corrado Rosselli	rosselli@sedoc.it
E-Smart AFC	Byte	Anna Moroni	amoroni@cata.it
GAIM 3B	Carpi Informatica	Franca Gallicchio	franca.gallicchio@carpinfo.it
Galileo	San Marco Informatica	Carlo Da Campo	cdacampo@sanmarcoinformatica.it
GEA	Delta System	Ceschin	ceschin@deltasystem.it
Genio400	Acros	Rosselli - Abax (RE)	Info@abax.it
GEPEX	Penta Sistemi	Luigi Luppi	luigi.luppi@pentasistemi.it
Gestionale 2 - Zucchetti	Asia	Luca Zoratti	lzoratti@asia.ud.it
Gestionale Autogerma	Sedoc	Carlo Buttà	Butta@sedoc.it
GoldenLake	Apra	Livio Grilli	l.grilli@apra.it
Ideale	Artinformatiche	Renzo Sedran	r.sedran@artinfo.it
JDE WORD SOFT (per AS400)	Software Impresa	Maurizio Barbieri	mbarbieri@mailpartners.it
King - Datalog	SG ATC Srl	Roberto Vicario	rvicario@fauser.it
MAGO	Select Informatica	Fabio Pericle	pericle@selectinformatica.it
Mosaico	Abax	Rosselli	Info@abax.it
Multiconsult	Multiconsult	Baggi	gbaggi@multiconsult.com
NAVISION	Observing	Sala	lorenzo_sala@observing.com
OMEGA	RGA Studio Informatica	Rota	info@rga.it
Oracle	utente finale: Zappalà	Giuseppe Alesso	alesso@zappala.it



DocFinance®

Passpartout	Sedoc	Mauro Tranquilli	maurot@sedoc.it
PROGECO	Progeco	Vittorio Degani	
Prostar	utente finale		
Quasar-x	Poker	Saitta	a.saitta@poker.it
Sam	Sam Technology	Fabrizio Piantini	F.piantini@samtech.it
SAM	Centro Software	Andrea Lodi	info@centrosoftware.com
SAP	Utente finale: Aversa	Messina	
Se7en-Solgenia	Datalink	Marco Prola	commerciale@datalink.it
SIA	Etnoteam	Giuliano Giampieri	giuliano.giampieri@etaisdn.inet.it
Sicav - As400	GNS Piemonte	Massimiliano Pierro	massimiliano_pierro@gns piemonte.it
SIGLA++	Sesa Progetti	Gianni Ceccanti	g.ceccanti@sesa.it
SPRING	Sistemi Informatica	Luciano Gorla	luciano.gorla@sistemiimpresa.it
Stratega	Dolphin	Alessandro Villa	avilla@dolphin.it
TARGET	Fourbytes	Walter Rovatti	w.rovatti@fourbytes.it
WSAI	Sogea (TV)	Daniele Quaggiotto	danielequaggiotto@sogea.com
XENIA	Computer Center	Andrea Soncini	a.soncini@c-center.it

Corporate Banking Interbancario

Con frequenza giornaliera si ricevono:

- movimenti estratto conto
- saldi dei conti
- esiti di portafoglio
- avvisi di pagamento



e possono essere utilmente trasformati in:

- movimenti di tesoreria
- movimenti di contabilità per gli insoluti
- strumenti per la riconciliazione
- strumenti di controllo delle scadenze passive in pagamento
- ordini di addebito degli avvisi elettronici

Analisi del progetto

L'esperienza di anni di installazione di prodotti software rivolti alla gestione amministrativa e finanziaria aziendale, caratterizza le risorse impiegate per la realizzazione del progetto.

Con il prodotto DOCFINANCE la *Trading* intende crescere a fianco degli utilizzatori dell'applicazione. Il progetto è nato per risolvere le problematiche organizzative ed applicative della gestione finanziaria dell'azienda.

Le mutevoli necessità organizzative aziendali, i nuovi strumenti finanziari, i cambiamenti indotti dai nuovi scenari economici, ci vedono attenti analisti delle conseguenze per i partner che utilizzano le nostre procedure.

I servizi che la nostra azienda fornisce si articolano nelle seguenti attività:

- consulenza;
- addestramento;
- assistenza.

La consulenza

L'attività di consulenza si applica per facilitare l'introduzione della procedura tenuto conto:

- ✓ il flusso dei dati tra le procedure coinvolte nel progetto: la contabilità, il corporate banking, la tesoreria;
- ✓ l'impatto sull'organizzazione del personale
- ✓ le strutture dati del proprio sistema informativo

Ad esempio la gestione di **saldaconto** presente nella procedura di registrazione dei movimenti bancari consente di occuparsi direttamente degli scadenzari clienti e/o fornitori: quindi occorre decidere:

- ✓ se e quali movimenti si devono gestire direttamente in tesoreria
- ✓ anziché ricevere le informazioni nei conti di transito

Occorre inoltre verificare la necessità e/o la possibilità di avere **la canalizzazione** degli incassi e dei pagamenti. In genere la canalizzazione bancaria esiste già (ad esempio quella passiva con gli appoggi degli avvisi di pagamento), pertanto gli incassi potrebbero essere condizionati al punto che le presentazioni degli effetti, i versamenti giornalieri e le coordinate bancarie dei bonifici in arrivo siano canalizzati per far fronte agli impegni.

Un altro aspetto da considerare può essere quello di verificare se è necessario e possibile ottenere l'analisi del credito per grado d'esigibilità e il debito per grado di derogabilità.

Occorre anche analizzare l'attendibilità delle date di scadenza e quali sono, e dove sono i rettificativi da apportare per ottenere una data valuta attesa verosimile.

L'addestramento

L'attività d'addestramento è suddivisa in fasi logiche, al fine di trasmettere la conoscenza completa dell'applicazione per assumere la padronanza assoluta delle fasi procedurali da svolgere.

Concretamente l'addestramento consta di un numero limitato di sessioni, all'incirca 6 oppure 8 , preferibilmente di quattro ore ciascuna. Tra una sessione ed un'altra si lascia un compito propedeutico all'attività della sessione seguente.

L'assistenza

A seguito della installazione e del relativo addestramento, anche tramite l'hot - line telefonico, siamo in grado di fornire l'assistenza necessaria a risolvere i dubbi e rilasciare le spiegazioni necessarie al fine di avere la totale padronanza dell'applicazione e per sfruttarla al meglio.

Contenuti applicativi

DOCFINANCE™ è un progetto organizzativo modulare.

Moduli applicativi:

Anagrafiche
Movimenti
Analisi e Situazioni
Integrazione Contabilità
Integrazione C.B.I.
Decisioni
Risk Management
Operazioni a Medio Lungo Termine
Gestione Accentrata
Storico
Sicurezza

Si rimanda alla visione dell'applicazione la microanalisi dei contenuti e delle procedure.

Moduli applicativi

Anagrafiche

I dati anagrafici sono strutturati tenuto conto della possibile necessità di gestire più aziende contemporaneamente.

Le tipologie anagrafiche sono:

- * comuni;
- * aziendali.

Nelle anagrafiche definite comuni si trovano le informazioni valide per le diverse aziende gestite, sia singole sia in una logica di gruppo.

Archivi Comuni

Aziende:	quali aziende sono gestite.
Banche:	con quali istituti si effettuano operazioni.
Riferimenti bancari:	con quali uffici \ persone si necessita comunicare.
Divise:	quali divise sono utilizzabili.
Fido generale:	quale fido la banca ha concesso all'azienda. l'assegnazione può essere diretta al conto o promiscua su più conti. In presenza di gruppi aziendali i fidi possono essere riferiti alla capogruppo e assegnati alle singole operative.
Operazioni:	quali operazioni si applicano.
Voci finanziarie:	l'analisi del cash-flow per ogni transazione bancaria può essere distribuita su più voci.
Codici ABI-CAB:	prospetto dei codici ABI e CAB di tutti gli istituti di credito.
Cambi Sistema:	spot giornaliero 'bankit' per la valorizzazione dei conti in divisa diversa dalla divisa contabile.
Condivisione Condizioni:	le condizioni impostate per un'azienda sono condivise dalle altre aziende elencate in questa tabella. Se esistono condizioni particolari queste vanno impostate singolarmente.
Struttura del codice Anagrafico o PDC:	personalizzazione del modo di vedere il Piano dei Conti aziendale.
Condivisione Anagrafico	

o PDC: per società con lo stesso piano dei conti.
 Tassi: euribor, prime rate, per le diverse monete e per differenti periodi di riferimento.

Archivi Aziendali

Rapporti bancari: i conti correnti e le linee di credito attive.
 Struttura operazione: parametri ripetitivi per lo svolgimento dell'operazione.
 Conti e anagrafici: piano dei conti e anagrafici per il ritorno in contabilità.
 Sezioni aziendali: divisioni aziendali a cui attribuire la transazione.

Condizioni

Operazioni: condizioni spese e giorni da applicare.
 Tipo Stampa Estratto Conto: parametro di raggruppamento per le operazioni.
 Parametri Calcolo Valuta
 Assegno: condizione giorni.

Tabelle

Tabelle di Utilità Tesoreria: tabelle varie (Numeratori, Causali Abi, Nazioni, Derogabilità, Tipo pagamento, Tipo documento...)
 Tabelle di Utilità CBI: tabelle varie di supporto alle procedure di Corporate Banking
 Calendario Forex: calendario delle festività per il calcolo della valuta.

Movimenti

Tesoreria

Movimenti di Banca Movimenti riferiti alle diverse linee di credito, collegati o non collegati allo scadenzario:

• Conto Corrente	• Portafoglio	• Finanziamenti
• Anticipi	• Contratti a Termine	• Leasing
• Commercial Paper	• Accettazioni	• Conti Pool
• Mutui	• Investimenti	• Conti intragruppo

Scadenzari Flussi di cassa contabili, extracontabili, gestionali, stime, etc..., importati tramite file ascii dalla contabilità e/o immessi direttamente con funzioni di duplicazione (leasing, personale, mutui, etc...)

Contestazioni **Memorizzazione delle differenze** riscontrate con il sistema bancario relativamente ai giorni valuta e alle spese concordate con la banca

Gestione della **notifica alla banca** delle differenze riscontrate (rettificata, non rettificata, abbandonata)

Voci Finanziarie L'importo della riga del movimento banca può essere diviso per più di una Voce per il Rendiconto finanziario

Lo storico per voce e per periodo consente confronti con periodi futuri equivalenti

Utilità

Manutenzione Valuta Prevista controllo dell'antergazione della valuta sugli assegni (rispetto alle condizioni definite in Anagrafiche \ Condizioni \ Parametri
Calcolo Valuta Assegni

Analisi e Situazioni

Situazioni

Proiezioni: utilizzo e disponibilità di conti correnti e linee di credito raggruppate per giorni o gruppi di giorni con:

Proiezioni saldi certi e previsti	Ricerca delle variazioni	Grafici	Ipotesi di manovra Oneri e proventi
--	---------------------------------	----------------	--

per linea di credito,	per banca,	per azienda e / o gruppo
------------------------------	-------------------	---------------------------------

Situazione giornaliera utilizzo e disponibilità con calcolo tasso medio ponderato di indebitamento o di realizzo.

Analisi Voci finanziarie

Storico / budget Finanziario	Consuntivo finanziario e confronto con il budget	Proiezione consuntivo
---	---	------------------------------

Varie

Analisi Insoluti	Agenda del Tesoriere
-------------------------	-----------------------------

Estratti

Scalare interesse	Estratti conto
--------------------------	-----------------------

Funzioni: Esportazione in Office dei prodotti delle elaborazioni
 Stampa

Integrazione Contabilità

		<u>Frequenza</u>
Flusso da Contabilità		
Conti e Anagrafici	File importato direttamente dalla Contabilità contenente il Piano dei Conti aziendale	Ricevimento iniziale e aggiornamento periodico
Scadenzari	File importato dalla Contabilità contenente gli scadenzari	Giornaliera
Distinte incasso	File importato dalla Contabilità nel caso in cui le distinte d'incasso siano generate in contabilità	Quando serve
Distinte di pagamento	File importato dalla Contabilità nel caso in cui le distinte di pagamento siano generate in contabilità	Quando serve
Movimenti di Conto	File importato dalla Contabilità contenente movimenti di conto (assegni, versamenti dai punti vendita...)	Quando serve
Flusso per Contabilità		
Prima Nota Movimenti Bancari	Passaggio di Movimenti dalla Tesoreria in Contabilità	Giornaliera
Distinte incasso e pagamento	Passaggio in Contabilità delle distinte se generate in Tesoreria	Quando serve

Integrazione Remote Banking (C.B.I.)

		<u>Frequenza</u>
Parametri Acquisizioni		
Relazione causale Banca e operazione tesoreria	Parametri aziendali per l'acquisizione automatizzata di movimenti banca in tesoreria con ricerca delle scadenze associabili (Pagamento Utenze, Ricevimento Bonifici...), da personalizzare per azienda	Quando serve
Acquisizioni ¹		
Movimenti	per Remote Banking non integrato	Giornaliera
Insoluti	Esiti portafoglio insoluti	Quando serve
Gestione		
Movimenti da inserire	Movimenti ricevuti da Remote Banking (Ricevimento Bonifici, Pagamento Utenze ...) da inserire automaticamente in tesoreria	Giornaliera
Spunta Automatica	Spunta automatica tra Movimenti di Tesoreria e movimenti di Banca (spunta i movimenti che hanno stesso importo e stessa data valuta)	Giornaliera
Spunta Manuale	Spunta manuale Movimenti di Tesoreria e movimenti di Banca (che non sono stati spuntati automaticamente)	Giornaliera

¹ tutte le funzioni di acquisizione servono solo per sistemi di Remote Banking non integrati con DocFinance; nel caso di Remote Banking integrato il processo avviene in maniera automatica al momento della connessione.

Decisioni

Incassi e Pagamenti

Parametri Ripartizione	Possibilità di assegnare una percentuale di carico disposizioni per singola banca
Creazione Distinte	Ripartizione e/o ottimizzazione delle distinte d'incasso e di pagamento

Avvisi (di pagamento)

Spunta	Spunta tra gli Avvisi di pagamento ricevuti dal remote Banking e le scadenze in Tesoreria
Distinte da Disposizioni	Creazione distinte di pagamento a fronte di avvisi di pagamento ricevuti dalla banca

Risk Management

Finanziamenti

Scadenario Finanziamenti	Situazione dei Finanziamenti (per azienda, banca, linea di credito, conto, divisa) e monitoraggio dello stato di avanzamento con il dettaglio delle eventuali scadenze associate.
Scadenario Commercial Paper	Situazione e dettaglio dei movimenti (Vendita commercial Paper)
Scadenario Contratti a termine	Situazione (per linea di credito, per Rbn, per divisa) e monitoraggio dello stato di avanzamento dell'operazione
Bilancia valutaria	Situazione rischio di cambio per singola divisa

Investimenti

Scadenario Investimenti a Breve	Situazione per azienda, banca e dettaglio dei movimenti (Acquisto Commercial Paper e Accettazioni Bancarie)
---------------------------------	---

Analisi

Competenza Interessi	Calcolo degli interessi di competenza, dei ratei e risconti su Finanziamenti, Contratti a Termine, Commercial Paper e Accettazioni Bancarie
Interessi a Tasso per Durata	Calcolo Interessi su Finanziamenti con tasso a scaglione per durata

Operazioni a medio lungo Termine

Mutui

Tipo Ammortamento

- Ammortamento Uniforme (Rimborsi differenziati)
- Ammortamento rate costanti (Rimborso alla 'francese')
- Ammortamento Personalizzato (Rimborsi da impostare)

Tassi

- Fisso
- Variabile
 - Listino tassi + spread
 - Tasso fisso nella rata (iniziale, finale, medio)
 - Tasso variabile nella rata

Pre ammortamento

- Liquidazione interessi parametrica

Analisi tasso effettivo

Leasing²

Piano d'ammortamento
Tasso fisso e variabile

Analisi tasso effettivo

² La funzione sarà attivata a breve.

Gestione accentrata

Cash pooling / Netting

Gestioni:

- *Virtuale*: la singola operazione della operativa è già 'vista' anche dalla capogruppo;
- *Con Giroconti*: con le operazioni automatiche di storno tra le operative e la capogruppo.

- Struttura Cash Pooling relazione tra capogruppo e operative per la gestione dell'accentramento
- Estratti Conto e Scalari intragruppo
 - Tassi intercompany
 - Tassi mediati dalla capogruppo

Quadri Sintetici

- Proiezione Saldi C/C
- Proiezione Saldi C/C (cube)
- Proiezione Saldi per Voce Finanziaria
- Saldi Disponibilità Linea di Credito
- Voci Confronti
- Agenda del Tesoriere

In nome e per conto

Gestione unica della tesoreria operativa.

- Gli scadenziari d'ogni azienda sono visti dalla capogruppo delegata agli incassi e ai pagamenti.
- Ogni movimento della capogruppo crea i movimenti delle operative coinvolte.
- Con tali movimenti si impostano i conti intragruppo per le liquidazioni delle competenze e i relativi effetti contabili.
- Funzione di ribaltamento delle spese e degli oneri bancari tra capogruppo e singola operativa
- Generazione dei movimenti contabili con gli scadenziari associati alla propria operativa

Storico

Liquidazioni periodiche

Storico trimestrale di:
saldo liquido, saldo contabile, interessi attivi/passivi e commissioni

Analisi tassi e Spese:

Analisi interessi, tassi e capitali
Analisi Spese per operazione

Lavoro bancario

Statistiche per:
azienda, banca, linea di credito e operazione

Voci

Storico saldi per Voce Finanziaria; inserimento budget