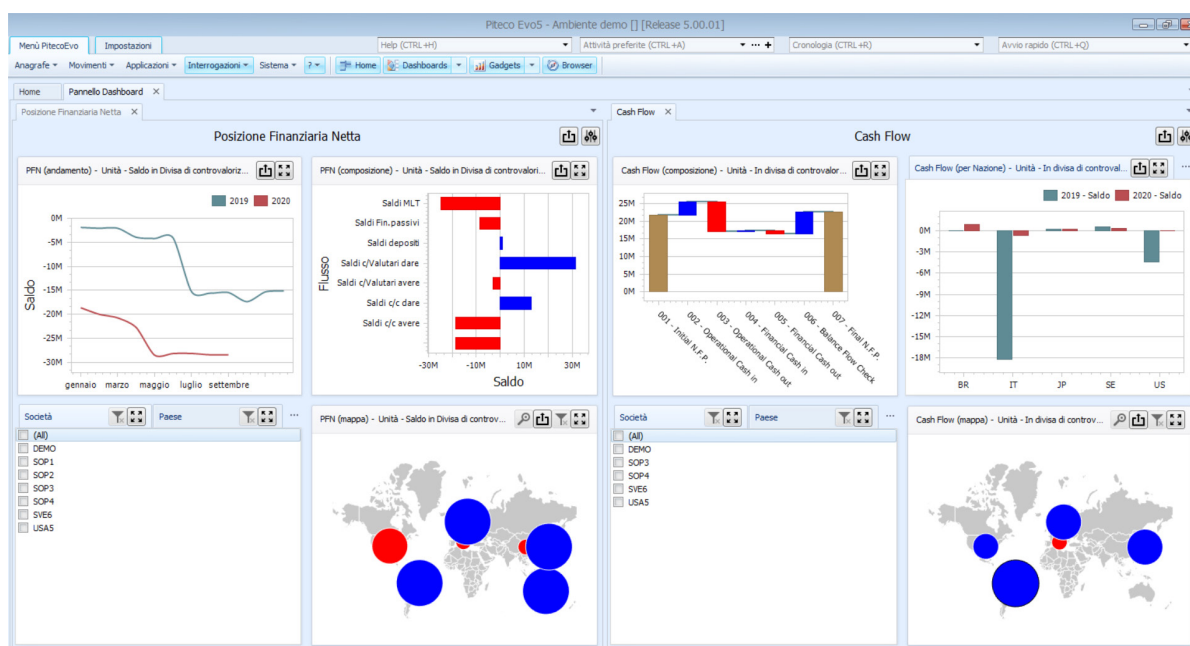


Treasury Cash Management



- Gestione **societaria, multisocietaria, (Holding, Gruppi, Divisioni)**, multilingua, integrazione con Sistemi gestionali (ERP, Custom, Legacy, ...) definibile per singola Company.
- Anagrafica degli **Istituti Finanziari** e tipologie di conti associati ad essi (conti correnti, conti valutarî, anticipo fatture, hot money, conti SBF, etc)
- Gestione dei **conti correnti** e/c scalari, riepilogo interessi con generazione automatica dei movimenti previsionali relativi.
- Gestione dei **tassi attivi e passivi** su conti correnti. Acquisizione periodica delle quotazioni di tassi di cambio e di tassi d'interesse con i relativi listini di riferimento.
- Gestione parametri movimentazione per grado **certezza** del dato (certa, provvisoria, previsionale, etc..), e per data (valuta, registrazione, operazione bancaria).
- Simulazioni, analisi e **reporting** valorizzabili e controvalorizzabili in ogni divisa.
- Applicazione e controllo delle **condizioni bancarie** con confronto tra concordate e applicate.
- **Analisi dinamica** e progressiva saldi, multidivisa, multicompany, in dettaglio e per linea, con funzioni di drill-down per intervenire sulle operazioni di dettaglio, rappresentazione dei saldi per grado di certezza del dato.
- Analisi del **costo e rendimento medio** di raccolta/impiego per società, banca, linea, gruppo con calcolo di giacenza e indebitamento medio, oneri e proventi correlati.
- Creazione di **set di reporting** in funzione delle diverse esigenze aziendali, direzionali, operative, finanziarie, contabili con la possibilità di personalizzare contenuti e layout a livello utente con logiche ad oggetti e viste multidimensionali.
- Gestione di **dashboard** e cruscotti grafici interattivi personalizzabili dall'utente e generazione dinamica di grafici finanziari con analisi multidimensionale dei dati.
- **Memorizzazione** dei parametri di esecuzione dei report più utilizzati, creazione di "viste" personalizzate anche per utente e per singolo report.

- Gestione dei **ratei e risconti attivi e passivi** con calcolo e registrazione automatica delle voci di **stanziamento** a bilancio per tutte le poste finanziarie.
- Calcolo e adeguamento automatico dei **conti valutari** con diverse modalità di rivalutazione.
- **Bank Relationship Management**, analisi di dettaglio operatività bancaria, per tipologia di operazione, per banca, paese, per totali, per divisa; reporting dedicato con analisi statistica del lavoro bancario multidimensionale.
- Funzionalità di **Digital Office Automation** per la generazione della corrispondenza da e verso le controparti bancarie e di gruppo.
- Integrazione diretta con strumenti **Office** per l'esportazione dei dati di **reporting** con formattazione personalizzata e collegamento con i sistemi di messaggistica e archiviazioni aziendali.
- **Simulazione girofondi** con ottimizzazione di saldi e tassi attivi/passivi, proposta girofondi, con analisi ex-ante ed ex-post dell'impatto finanziario derivante. Generazione e invio automatico delle disposizioni bancarie.



Corporate Banking

- Integrazione con i sistemi di **Remote, Corporate e Web-Banking** nazionali e internazionali (collegamenti Host to Host, SWIFTnet, Alliance Lite 2, EBICS, etc...) per la gestione automatica dell'informativa/rendicontazione bancaria e garanzia di normalizzazione e trattamento dei tracciati nazionali e internazionali (CAMT.053, CAMT.054, MT940, MT942, CBI-RH, BAI2, NORMA43, etc).
- Acquisizione parametrica della **movimentazione bancaria** con procedure di interpretazione dinamica dei dati trattati per consentire l'analisi di dettaglio delle stringhe descrittive bancarie e predisporre correttamente l'inserimento automatico delle prime note con il relativo corredo contabile di competenza.

- **Matching automatico** dei movimenti per importo, data valuta, data operazione, causale e numero assegno, per singola operazione o per saldo giornaliero, con diversi livelli di aggregazione e totalizzazione, funzionalità d'inserimento di note o commenti giustificativi per le poste sospese in riconciliazione.
- Possibilità di personalizzazione di criteri parametrici di **abbinamento dati** e definizione di range di tolleranza per importo e data valuta, con rettifiche on-line e generazione automatica dei movimenti di quadratura.
- **Certificazione automatica** dei movimenti provvisori e previsionali di tesoreria mediante riconciliazione degli estratti conto bancari, con evidenza delle discordanze, gestione delle eventuali rettifiche.
- **Riconciliazione automatica** degli **estratti conto bancari** e intercompany in chiave finanziaria e contabile, con certificazione automatica di dati provvisori e relativa contabilizzazione.
- Evidenza e segnalazione delle **discordanze** in fase di riconciliazione tra spese bancarie applicate e concordate.
- Funzioni di **monitoraggio** per il corretto trattamento dei dati bancari al fine di evitare doppie acquisizioni e/o mancate trasmissioni, archiviazione dei dati caricati e trasmessi.
- **Riconciliazione** degli estratti conto delle **carte di credito**.
- Acquisizione **rendicontazione bancaria** in modalità **"Treasury Reporting Cockpit"** per l'integrazione centralizzata dei dati di tesoreria al fine di ottenere la visibilità consolidata della situazione della cassa di Gruppo (Statement Collecting and Consolidation).
- Generazione e archiviazione storica dei **prospetti di riconciliazione** e contestuale prova di quadratura con evidenza delle poste in riconciliazione.
- **Archiviazione e storicizzazione** di tutti i movimenti bancari provenienti da estratto conto elettronico, con funzioni di ricerca dinamica.

Tesoreria (0 / 124) Tot: 31.307.398,00 - Totale mov. selezionati : -3.200.117,03										Banca (0 / 50) Tot: -575.552,94 - Totale mov. selezionati : 43.525,36 - Differenza Tes. - Ban. : -3.156.591,67									
App.	Data Val.	Data Ope.	Impor...	Top	Tmov	Descr.	Stato HB	Riferim. Banca		Appunti	Data Val.	Data Ope.	Impor...	Div.	ABI	Descrizione banca	Stato HB	Riferim. Banca	
14/01/2020	14/01/2020		1.458,00	BOCLI	V - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-856,86	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	99449232912	
31/12/2022	31/12/2022		2.080,22	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			24/12/2021	24/12/2021		-935,85	EUR	27	KI:15 17/12/2021 OR...	Da Abbinare		
31/03/2019	31/03/2019		2.484,78	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-1.138,80	EUR	223	ASS. FUORI PIAZZA	Da Abbinare	1338KIC00064	
31/03/2021	31/03/2021		2.484,78	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-1.335,30	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	02888989710	
31/03/2022	31/03/2022		2.484,78	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			15/01/2020	14/01/2020		-1.458,00	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	61212471305	
31/03/2020	31/03/2020		2.507,39	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-1.816,42	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	28586109601	
30/09/2019	30/09/2019		2.525,11	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-1.910,78	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	40050163703	
30/09/2020	30/09/2020		2.525,11	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-1.916,40	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	04059601202	
30/09/2021	30/09/2021		2.525,11	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-2.900,90	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	26014370402	
30/09/2022	30/09/2022		2.525,11	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-3.841,20	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Spunta ma...	17329997605	
31/12/2023	31/12/2023		2.555,56	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000000011			14/01/2020	14/01/2020		-4.428,60	EUR	480	BONIF. VS. FAV. Y...	Da Abbinare	11625671200	
30/09/2018	30/09/2018		2.576,23	INTAT	N - Prov.	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-5.148,60	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	58603190100	
22/01/2020	22/01/2020		2.900,90	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare	0000009840			14/01/2020	14/01/2020		-5.569,08	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	20026427301	
03/06/2019	03/06/2019		3.061,26	GIRGP	N - Prov.	Da Abbinare				14/01/2020	14/01/2020		-6.035,26	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	37283201308	
15/01/2020	15/01/2020		3.841,20	INCCO	N - Prov.	INCCAS	Spunta ma...			14/01/2020	14/01/2020		-7.062,60	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	02886014906	
20/02/2020	20/02/2020		7.540,04	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare				14/01/2020	14/01/2020		-7.540,04	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	84030079004	
24/12/2021	24/12/2021		9.760,00	INCCO	C - Certo	CARTE...	Da Abbinare			14/01/2020	14/01/2020		-8.509,20	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	06053775808	
24/12/2021	24/12/2021		36.800,00	INCCO	C - Certo	POS	Da Abbinare			14/01/2020	14/01/2020		-8.674,44	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	28202276410	
04/03/2020	04/03/2020		65.310,00	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare				14/01/2020	14/01/2020		-13.659,36	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	50808018010	
15/01/2021	15/01/2021		120.000,00	ACFIN	V - Prov.	Da Abbinare				14/01/2020	14/01/2020		-15.468,00	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	17749978205	
12/02/2020	12/02/2020		154.678,34	BOCLI	C - Certo	Da Abbinare				14/01/2020	14/01/2020		-22.669,63	EUR	480	BONIF. VS. FAV. YYY...	Da Abbinare	41669236511	
14/01/2020	14/01/2020		307.687,66	INCCO	C - Certo	CARTE...	Da Abbinare			14/01/2020	14/01/2020		-32.163,00	EUR	223	ASS. FUORI PIAZZA	Da Abbinare	550KIC000073	
10/02/2020	10/02/2020		350.000,00	ACFIN	C - Certo	Da Abbinare				24/12/2021	24/12/2021		-41.763,11	EUR	27	KI:7 03/12/2021 ORD...	Da Abbinare		

Linee di Credito

- Gestione delle **Linee di Credito** livello societario e di Gruppo, per le diverse tipologie, calcolo costi e commissioni ed evidenza dei diversi livelli di disponibilità e affidamento residuo, verifica degli utilizzi specifici, monitoraggio in tempo reale delle disponibilità di utilizzo, singole o globali.

Linee di Credito **vs/terzi e vs/società del Gruppo**: gestione delle Linee di Credito per Conto delle diverse società, (fido promiscuo, Umbrella facility, etc...), con percentuale di attribuzione a ciascuna società e scadenziario;

Linee di Credito concesse da **Controparti** o da Pool di Istituti di Credito: gestione anagrafica delle controparti finanziarie per Capofila e/o per Banche in Pool con relative percentuali e scadenziario;

Linee **Committed o Uncommitted**: determinazione delle commissioni di utilizzo e mancato utilizzo e disponibilità fondi, e relativi ratei;

Linee di Credito con importi o percentuali, con o senza **limiti di utilizzo**. Gestione dedicata delle categorie di linee committed: **Stand-By, Bullet o One-shot** per finanziamenti di scopo (OPA, Bond, Leasing, ecc.);

Linee promiscue: attribuzione parametrica degli utilizzi in termini di scadenza e importo.

- Supporto a processi **Audit**, tracciabilità del dato, gestione sicurezza utenti (Login MFA, Segregation of Duty, etc...)
- Soluzione conforme alla normativa **Privacy**, con gestione avanzata delle anagrafiche e delle funzioni aziendali, che consente la definizione personalizzata di gruppi di utenti, profili di accesso e livelli di protezione tramite password.

Retail & E-Commerce



*Le funzionalità del modulo Retail & e.Commerce sono dedicate alle Aziende che hanno la necessità di **migliorare i processi di riconciliazione tra le diverse forme di incasso**, con il dettaglio delle vendite. Vengono gestite oltre alle classiche riconciliazioni dei punti vendita fisici di proprietà ma anche la riconciliazione del mondo e-commerce dedicato al negozio e-shop dell'azienda di proprietà.*

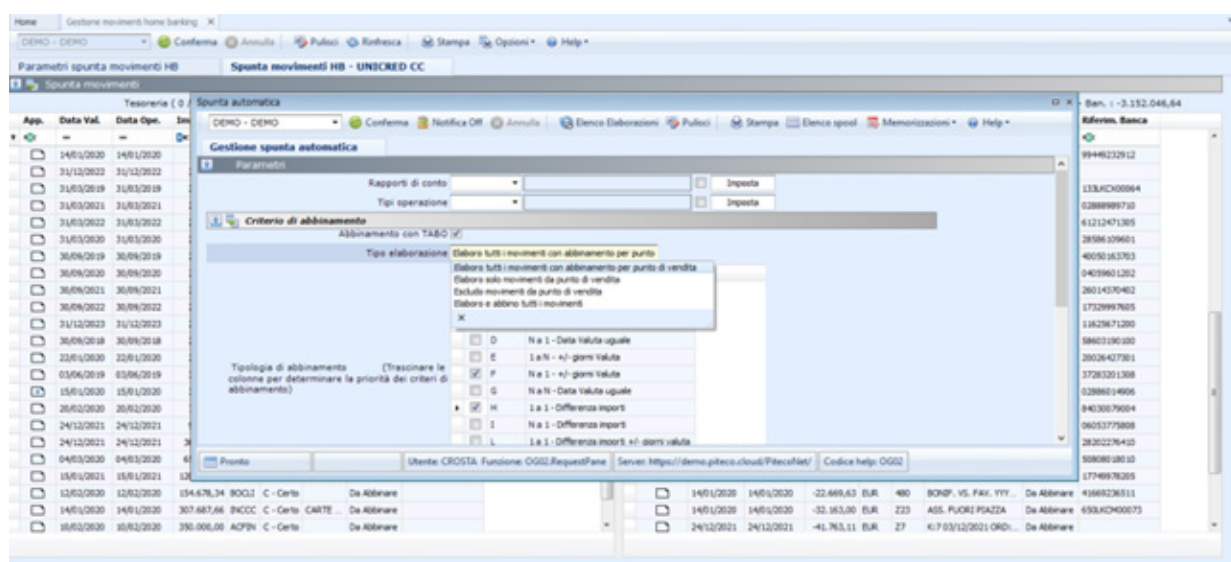
Obiettivo è non solo il controllo dell'effettivo avvenuto **incasso** di quanto venduto (ordine web, scontrinato negozio) ma anche il controllo delle **spese banca applicate**.

Altri obiettivi sono la riduzione dei tempi uomo, la tempestività del dato, e l'aggiornamento dei saldi banca anticipati rispetto al remote banking.

In dettaglio:

- **Acquisizione automatica** degli incassi da ogni **singolo punto vendita diretto** (EU ed Extra UE) dettagliata per tipologia di incasso (Contanti, POS, Carta Credito, Ticket ...) con rilevazione e gestione dei centri di costo anche multidivisa;
- **Acquisizione automatica** degli ordini e-shop evasi (o movimenti contabili) dettagliati per le diverse forme di incasso (Carta Credito, POS, Contrassegno, Bonifico, Prepagato, ect...)
- Censimento, calcolo automatico e **controllo spese bancarie** di incasso / giorni valuta pattuiti;
- **Acquisizione automatica** della **movimentazione bancaria**, interpretazione automatica e dinamica descrizione bancaria (identificazione punto vendita, tipologia incasso ect...);
- Acquisizione automatica della movimentazione bancaria e/o PsP (**GestPay, AmazonPay, Scalapay, Adyen, PayPal, Stripe, Ingenico** ...) interpretazione automatica e dinamica delle informazioni (identificazione punto vendita, tipologia incasso ect...);

- Ricerca e abbinamento di **riconciliazione automatica** per Punto Vendita, Numero Ordine Web, importo, data valuta;
- **Gestione tolleranze** per importo e giorni valuta;
- **Rilevazione Differenze** tra incassato e venduto.
- Gestione automatica **portavalori, Sala conta, cassa continua** e rilevazione differenze di incasso per giacenza in cassa portavalori;
- Rilevazione automatica movimentazione contabile secondo schemi configurabili dall'utente.





Incasso Clienti



- Gestione automatica del processo di **saldaconto** tra fattura clienti e incasso con trasferimento e chiusura contabile fattura abbinata.
- **Acquisizione automatica** delle partite/fatture Clienti aperte, degli ordini e degli incassi ricevuti dal sistema bancario.
- **Riconciliazione automatica** e parametrica mediante diversi criteri di abbinamento (importo, ragione sociale, ragione sociale alternativa).
- **Riconciliazione manuale** delle partite Clienti con funzioni specifiche di analisi e ricerca del dato all'interno delle partite e degli incassi, applicando criteri di ordinamento e **riconciliazione personalizzabili**.
- **Pareggio parziale o totale** delle partite con attribuzione del corredo contabile parametrizzabile per le differenze (es. sconti, abbuoni o spese).
- Gestione del partitario clienti/fornitori e **compensazione** tra i documenti degli stessi, in caso di fatture e note credito.
- Gestione degli **incassi anticipati** e contabilizzazione importo su scheda cliente.
- Riconoscimento delle ragioni sociali dei clienti tramite l'utilizzo di algoritmi di riconoscimento parametrici (**Machine Learning**) e memorizzazione dei **criteri di abbinamento** già effettuati per consentire l'aumento delle percentuali di riconciliazione e di spunta automatica delle partite.
- **Gestione completa** del processo di saldaconto tra incassi e **fatture in divisa**, con rilevazione e contabilizzazioni delle differenze cambio.
- **Tracciatura** ed evidenza delle fatture anticipate o cedute al **factor** (o altre forme di cartolarizzazione) e relativa gestione contabile e parametrica.

Home X Riconciliazione manuale incasso clienti X

DEMO - DEMO

Parametri riconciliazione manuale partite Riconciliazione manuale partite

Divisa

Visualizza descrizione incasso ☐

Partite da pareggiare

Abilita filtro dinamico ☐

Mostra Cig - Cup ☐

Sezionale

Conto

Metodo di pagamento

Importo a

Segno

Data emissione al

Data scadenza al

Ragione sociale

Partita IVA

Divisa

Anticipo fatture banca

Numero distinta

Rapporto di conto anticipo

Partita anticipo

Data anticipo al

Partite cedute factor

Numero distinta

Rapporto di conto cessione

Data cessione al

Codice cessione

Mostra solo fatture rischio ☐

Home X Riconciliazione manuale incasso clienti X

DEMO - DEMO

Parametri riconciliazione manuale partite Riconciliazione manuale partite

Riconciliazione partite clienti

Incassi da banca (1 / 38) Tot: 7.748.647,82

Partite da pareggiare (1 / 338) Tot: -8.466.949,45

Ragione sociale	Codice	Descrizione Banca	DT.Val	DT.Ope	Imp.Incasso	D.	St.	Codice	Ragione sociale	DT.Scad.	Nr.Doc.	Imp.fattura	D.	Stato	Cessione
SPIKE SMITH	INTESA CC	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023	11/09/2023	11/09/2023	1.800,00	EUR	Da	CL1003	SPIKE SMITH	31/01/2021	0000000025	-9.841,55	EUR	Da abbinare	
SPIKE SMITH	INTESA CC	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023	11/09/2023	11/09/2023	6.723,12	EUR	Da	CL1003	SPIKE SMITH	28/02/2021	0000000026	-5.650,85	EUR	Da abbinare	
SPIKE SMITH	INTESA CC	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023	11/09/2023	11/09/2023	7.000,00	EUR	Da	CL1003	SPIKE SMITH	31/03/2021	0000000027	-6.000,00	EUR	Da abbinare	
SPIKE SMITH	INTESA CC	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023	11/09/2023	11/09/2023	12.485,00	EUR	Da	CL1003	SPIKE SMITH	15/02/2021	0000000028	-12.485,00	EUR	Da abbinare	
								CL1003	SPIKE SMITH	31/01/2021	0000000029	-1.578,90	EUR	Da abbinare	

Incassi e partite in riconciliazione

Codice	Transitorio	Descrizione Banca	Area	DT.Val	DT.Ope	Importo	Div.	Stato
INTESA CC	113200	BONIFICO DA SPIKE SMITH YYY11092023		11/09/2023	11/09/2023	12.485,00	EUR	Da abbinare

Righe quadratura

Codice	CogeS	Ragione sociale	Partita	DT.Scad.	Nr.Doc.	Descrizione	DT.Sconto1	Imp.Sconto1	Sconto1	DT.Sconto2	Imp.Sconto2	Sconto2	Imp.fattura	Imp.Pagato	Div.	Stato	Bk
CL1003		SPIKE SMITH		15/02/2021	0000000028			0,00			0,00		-12.485,00	-12.485,00	EUR	Da abbinare	
													-12.485,00				

Sbilancio: 0,00

Ricerca partite Quadratura

Portafoglio Effetti



- Gestione del portafoglio effetti attivo (RIBA, RID, MAV, effetti cambiari, effetti esteri, ecc.).
- Presentazione parametrica degli effetti con **creazione delle distinte** e del file di presentazione per l'invio agli Istituti di Credito.
- **Ricezione** e trattamento automatico **esiti degli effetti** (insoluti, pagati, richiamati, ecc.) con aggiornamento automatico del partitario Clienti e dei conti di tesoreria.
- **Simulazione** costi e rendimenti delle presentazioni di portafoglio, utilizzando criteri di **best-allocation** con valutazione oneri di presentazione e individuazione automatica delle quote canalizzabili "banca su banca" e gestione finanziaria del Conto Fronteggiato.
- Gestione di ogni modalità dello **smobilizzo di effetti** in funzione delle differenti forme applicate dalle banche: conto fronteggiato – anticipo – sconto – dopo incasso.
- **Reporting** analitico e parametrico, situazioni di castelletto, analisi per Cliente, per scadenza, per banca d'appoggio, per grado di rischio, per stato dell'effetto (insoluto, pagato, richiamato, presentato, scaduto, ecc.).
- **Integrazione completa** con il sistema contabile di riferimento (aggiornamento stato effetto in contabilità, riemissione effetto con spese, differenti modalità di chiusura cliente, ecc.).
- Gestione dei **tempi di presentazione**: evidenza dei giorni minimi, gestione delle scadenze brucianti, variazione massiva delle scadenze degli effetti.
- Gestione presentazioni con indicazione del **massimale** distinta, per data scadenza, per banca d'appoggio, per importo effetto, per Cliente, ecc.
- Determinazione **accantonamento automatico** quota percentuale **insoluti** presunti in sede di presentazione e **decurtazione automatica** delle previsioni alla ricezione esiti effettivi.
- Gestione **circuiti di presentazione** con rilevazione automatica quote canalizzabili e determinazione spese correlate.
- Presentazione portafoglio delle società gestite **in nome e per conto**, con regolazione automatica dei rapporti intercompany all'interno di scenari di tesoreria centralizzata.

- La gestione degli **affidamenti**, anche in promiscuità con altre forme tecniche, consente un calcolo preciso della loro disponibilità. La gestione delle condizioni relative al calcolo degli interessi e delle commissioni consentono un calcolo preventivo e un controllo consuntivo di tutti gli oneri.

Rapporto di conto	Effetti	Importo distinta	Port.Pres.
NON CANALIZZATI	60	582.734,56	
BNL PI	1,075...	400.000,00	-110.362,75
BNL PI - Non Canalizza...	1,075...	400.000,00	-110.362,75
DEUTSCH PI	2,375...	600.000,00	7.606.292,00
DEUTSCH PI - Non Canalizza...	2,375...	600.000,00	7.606.292,00
INTESA PI	1,625...	950.000,00	-4.744.024,96
INTESA PI - Non Canalizza...	1,625...	950.000,00	-4.744.024,96
HPS PI	2,000...	800.000,00	-129.437,94
HPS PI - Non Canalizza...	2,000...	800.000,00	-129.437,94
UNICRED PI	0,750...	650.000,00	-6.201.828,32
UNICRED PI - Non Canalizza...	0,750...	650.000,00	-6.201.828,32
Totale (5 righe)		3.000.000,00	-3.579.361,96

Payments



- **Gestione completa** del processo contabile e finanziario di ogni tipo e categoria di pagamento.
- **Pagamenti Fornitori di massa.** Acquisizione delle partite dalla contabilità Fornitori tramite carico proposta di pagamento da diversi sistemi, simulazione scenari di best allocation, canalizzazione automatica delle disposizioni e determinazione automatica di spese e commissioni bancarie, con controllo delle valute di addebito effettive sulla base delle condizioni concordate.
- Creazione delle **distinte di pagamento** e dei relativi file dispositivi, nei diversi **formati nazionali e internazionali** (XML ISO20022, CBI-XML, SWIFT, standard domestici locali) per l'invio agli Istituti di Credito.
- Generazione **scritture contabili di pagamento**, delle relative spese bancarie e aggiornamento automatico della scheda Fornitore nei partitari sull'ERP di riferimento.
- Generazione automatica degli **avvisi di pagamento** a Fornitori su supporto cartaceo o digitale anche con spedizione massiva via e-mail.
- Gestione completa di pagamenti con **CIG/CUP** e gestione pagamenti grandi opere.
- Gestione delle varie tipologie di urgenza (Instant Payments - HIGH - FAST - URGP - SDVA) sia per i pagamenti domestici che per i Cross Border.
- Gestione del processo di pagamento mediante **ritiro effetti passivi** con acquisizione delle partite dalla contabilità Fornitori, ricezione degli avvisi di pagamento dalla banca, riconciliazione automatica per importo e ragione sociale, contabilizzazione e invio flusso delle disposizioni verso la banca di riferimento.
- Integrazione con le principali piattaforme di **Supply Chain Finance** per la gestione dei pagamenti con carte di **credito virtuali, Confirming, Reverse Factoring, Dynamic Discount** gestione completa delle scritture contabili.
- Gestione **Payment Factory**, pagamenti in nome e per conto (**POBO**) con regolazione automatica dei rapporti di credito-debito intercompany correlati.
- Gestione di tutti i **pagamenti internazionali**, in conformità con i requirements delle banche estere, pagamenti domestici in area extra-SEPA.
- Gestione dei **pagamenti manuali** (anticipi, assicurazioni, affitti, fondi, professionisti, etc...) con apposita procedura che consente la gestione di un'anagrafica dei beneficiari centralizzata e la creazione dei flussi dispositivi di pagamento verso il sistema bancario.

- Gestione dei **pagamenti PagoPA**: scansione dei codici QR per inserimento automatico delle disposizioni, comprensivi di tutti i dati del pagamento. Controllo dei codici univoci e partita IVA per evitare i carichi doppi, con conseguente avviso all'utente.
- Gestione **dei pagamenti finanziari**, pagamenti rate mutui, investimenti e altre tipologie, con relativa creazione del file dispositivo e invio diretto verso il sistema bancario.
- **Controlli antifrode** per la messa in sicurezza dei pagamenti non solo in ambito Sepa ma a livello globale, integrazione con i service providers specializzati (con invio e ricezione esiti anche in tempo reale) e integrazione con istituti bancari per il servizio **Check Iban**.

Home | Pagamenti Fornitori | DEMO - DEMO | Conferma | Annulla | Pulisci | Funzioni collegate | Help

Parametri creazione distinta fornitori | Creazione distinta fornitori

Parametri Presentazione

Tipo portafoglio: BF | Bonifici a for.
 Divisa portafoglio: EUR
 Tipo estrazione: Automatica
 Tipo operaz. canalizzati: PGFCA
 Tipo operaz. non canaliz.: PGFNC
 Data registrazione: 03/09/2024 | Scritture per Flusso ☒
 Data Operazione: 03/09/2024
 Data valuta beneficiario: 03/09/2024
 Data esecuzione pagamento: 03/09/2024
 Soggetto finanziario:
 Tipo Movimento: N - Prov.
 Divisa conto:
 Disposizioni urgenti: ☐ | Importo minimo: 0,00 | Tipo op:
 Escludi effetti Sepa: ☒
 Default spese dispositive: Nessuna forzatura

Parametri Estrazione

Data Scadenza: al
 ABI:
 CAB:
 BIC:
 Importo distinta: 0,00
 % Tolleranza: 0
 Società proprietaria:
 Sezionale: Fornitori
 Codice fornitore:

Soc. port.	Sezionale	Fornitore	Descrizione	Importo effetti	Numero effetti
DEMO	Fornitori	00126181	CFD ELETTRONI...	28.498,09	1
DEMO	Fornitori	15367	COMUNE DI MIS...	964,58	1
DEMO	Fornitori	15725	GESECO SNC DI...	64,20	1
DEMO	Fornitori	16061	BARANO MULT...	1.045,97	2
DEMO	Fornitori	18086	Allevamenti Crs...	25,40	1
DEMO	Fornitori	18094	Unicredit Spa	54,90	1
DEMO	Fornitori	18152	UNIBURO S.P.A.	994,11	2
DEMO	Clienti	18240	AMP RECYCLIN...	22,50	1
DEMO	Fornitori	18322	Systems Enterpr...	34,37	2
DEMO	Fornitori	18347	PIZZERIA SCUG...	17,70	1
DEMO	Fornitori	18348	LA FORTUNA DI...	18,49	1

Righe selezionate 47 | Righe totali 47

Home | Pagamenti Fornitori | DEMO - DEMO | Conferma | Annulla | Pulisci | Rinfresca | Stampa | Opzioni | Help

Parametri creazione distinta fornitori | Creazione distinta fornitori

Parametri

Distinta: BF - EUR - PGFCA
 Data Operaz.: 16/04/2025 | Data Presentaz.: 16/04/2025 | Data Registraz.: 16/04/2025 | Data esec. pagam.: 16/04/2025
 Tipo portafoglio: BF
 Importo distinta: 1.362.996,08 | Effetti distinta: 55

Per spostare gli effetti in presentazione, trascinare le righe sul rapporto di conto desiderato

Rapporto di conto	Pagamenti	Importo distinta
NON CANALIZZATI	19	783.207,43

Conto	Tasso	Fido	Saldo CC	Port.Pres.	Dispo.sbf	Importo distinta	Pagamenti	Inc. gg.val.	Inc. comm.	Inc. mod.Liq.	Costo effe	Conferma distinta
BBVA CC	0,000...	0,00	0,00	0,00	0,00	9.107,03	16	0,00000	0,000	0,000		9.107,03
BBVA CC - Non Canalisza...	0,000...	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
BNL CC	5,948...	1.200.000,00	-127.748,34	0,00	1.200.000,00	519.663,06	2	0,00000	0,000	0,000		519.663,06
BNL CC - Non Canalisza...	5,948...	1.200.000,00	-127.748,34	0,00	1.200.000,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
INTESA CC	4,250...	3.500.000,00	-4.684.673,95	0,00	3.500.000,00	46.024,33	5	0,00000	0,000	0,000		46.024,33
INTESA CC - Non Canalisza...	4,250...	3.500.000,00	-4.684.673,95	0,00	3.500.000,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
NPS CC	3,375...	800.000,00	-129.437,94	0,00	800.000,00	4.939,33	4	0,00000	0,000	0,000		4.939,33
NPS CC - Non Canalisza...	3,375...	800.000,00	-129.437,94	0,00	800.000,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
UNICRED CC	0,000...	700.000,00	-6.093.537,52	0,00	700.000,00	54,90	1	0,00000	0,000	0,000		54,90
UNICRED CC - Non Canalisza...	0,000...	700.000,00	-6.093.537,52	0,00	700.000,00	0,00	0	0,00000	0,000	0,000		
	6.200.000,00	-11.035.397,75	0,00	6.200.000,00	579.788,65		28					



*La procedura di **Netting Intercompany** fornisce una piattaforma unica di lavoro dedicata al regolamento delle partite di debito/credito all'interno di Gruppi societari.*

In dettaglio:

- L'aggiornamento real time dei saldi dei conti intercompany intrattenuti fra la società Holding e le società consociate derivante dal Netting di fatture/note di credito, anche in ottica multi-divisa, evitando il disallineamento temporale dei saldi derivanti sui rispettivi conti;
- Il pareggio delle partite Clienti e Fornitori Intercompany sui sistemi contabili delle diverse società anche in presenza di sistemi contabili differenti e separati;
- La comunicazione in real time fra le singole società debitrici/creditrici delle informazioni relative alle fatture ricevute o non ricevute;
- La gestione delle contestazioni o delle comunicazioni tramite apposita chat;
- L'archiviazione elettronica di tutte le informazioni relative alle fatture intercompany emesse e ricevute, di tutti i regolamenti delle partite avvenuti, permettendone la storicizzazione e la consultazione in tempi successivi.
- Gestione **crediti intercompany**, Analisi delle fatture, Richiesta pagamento.
- Gestione debiti intercompany, Analisi delle fatture, Abbinamento fatture attive/passive; Approvazione o rifiuto del pagamento.
- Regolamento intercompany, Gestione multidivisa, Visualizzazione dei saldi debiti/crediti delle società del Gruppo.
- Gestione chat e gestione note sulla fattura:
Accesso alle note presenti sulle fatture da parte delle società coinvolte e Holding, attraverso le funzioni di propria competenza.

Home

Gestione debiti intercompany X

DEMO - DEMO

Conferma

Annulla

Pulisci

Rinfresca

Stampa

Opzioni

Parametri gestione debiti intercompany

Gestione debiti intercompany

Fatture richiesto pagamento (1 / 2) Tot: -11.437,35

Fatture passive (0 / 9) Tot: 40.599,81

Stato fatture	Note	Nr.Doc	Partita	Soc.Credito	Divisa	Importo	DLI	Stato fatture	Nr.Doc	Partita	Società a credito	Divisa	DL.Doc	DL.Scad.	Importo	Cig/Cup	Data Val
Richiesto pagamento		270138		SOP1	EUR	-9.840,56	09/11/2019	Aperta	269818		SOP1	EUR	07/11/2019	30/11/2019	499,20		
Richiesto pagamento		270139		SOP1	EUR	-1.596,79	09/11/2019	Aperta	270138		SOP1	EUR	09/11/2019	30/11/2019	9.840,56		
								Aperta	270139		SOP1	EUR	09/11/2019	30/11/2019	1.596,79		
								Aperta	270795		SOP1	EUR	16/11/2019	30/11/2019	9.058,94		
								Aperta	270794		SOP1	EUR	17/11/2019	30/11/2019	15.612,00		
								Aperta	270864		SOP1	EUR	17/11/2019	31/12/2019	3.864,00		
								Aperta	270868		SOP1	EUR	17/11/2019	31/12/2019	640,00		
								Aperta	269817		SOP1	EUR	07/11/2019	31/12/2019	-499,20		

Fatture richiesto pagamento in riconciliazione

Nr.Doc	Partita	Soc.Credito	Soc.Debito	Divisa	DL.Doc	DL.Scad.	DL.SW/Pagam.	Importo fattura	Importo società	Stato fatture	Cig/Cup
270138		SOP1	DEMO	EUR	09/11/2019	30/11/2019	30/09/2020	-9.840,56	-9.840,56	Richiesto pag.	

Fatture passive in riconciliazione

Nr.Doc	Partita	Divisa	DL.Doc	DL.Scad.	Importo fattura	Importo società	Stato fatture	Cig/Cup
--------	---------	--------	--------	----------	-----------------	-----------------	---------------	---------

In House Banking



- Gestione delle diverse strutture di centralizzazione (**Cash-pooling**, pagamenti e incassi in nome per conto (**POBO-COBO**), Shared service center (**SSC**), ecc.) con possibilità di scenari di accentramento misti.
- **Reporting** e dashboard di gruppo con funzionalità di aggregazione dei dati secondo logiche **gerarchiche** o parametriche per società, gruppo societario, linea di credito, banca, divisa etc.
- Funzionalità di collegamento anagrafiche intercompany di gruppo al fine di garantire quadratura e coerenza saldi di riferimento con **Segregation Of Duties** correlata.
- Generazione automatica delle **scritture intercompany** con schemi contabili liberamente definibili.
- Generazione **contabili infragruppo**, estratti conto in linea capitale e scalare, corrispondenza di gruppo con layout personalizzabili.
- Gestione delle **condizioni di Gruppo** (policy) per i conti intercompany e bancari, centralizzazione delle condizioni bancarie e intercompany per tutte le società del Gruppo.
- Generazione **estratti conto intercompany** in linea capitale e scalare con calcolo e registrazione automatica interessi intercompany e relativa contabilizzazione.
- Gestione e supporto dei diversi **modelli organizzativi** di gruppo correlati (decisionale, operativo, informativo, misto etc...)

Situazione saldi - (CONSOLIDATO GRUPPO) - Visualizzazione dati (Zoom Window)

Gruppo Società

Società	Divisa	Sog.Fin.	T.C.	Rap.Conto	Partita	T.Dare	T.Avere	Fido	10/02/2020	11/02/2020	12/02/2020	13/02/2020
ppo: APAC - APAC												
Società: SOP3												
APAC - APAC	SOP3	EUR	BNL	CC	BNL CC - BNL C/C	2,00000	2,12500	250.000,00	5.106.188,01	5.106.188,01	5.106.188,01	5.106.188
APAC - APAC	SOP3	EUR	MPS	CC	MPS CC - MPS C/C	1,25000	1,75000	200.000,00	81.753,05	81.753,05	81.753,05	81.753
Totale Società: SOP3 (2 righe)						1,98818	0,00000	450.000,00	5.187.941,06	5.187.941,06	5.187.941,06	5.187.941,06
Totale Gruppo: APAC - APAC (2 righe)						1,98818	0,00000	450.000,00	5.187.941,06	5.187.941,06	5.187.941,06	5.187.941,06
ppo: EMEA - EMEA												
Società: DEMO												
EMEA - EMEA	DEMO	EUR	BANK A	CC	GESTPAY - GESTPAY				103,46	103,46	103,46	103
EMEA - EMEA	DEMO	EUR	BNL	AF	BNL AF - BNL AF	0000000001	3,87500	650.000,00	-147.000,00	-147.000,00	-147.000,00	-147.000
EMEA - EMEA	DEMO	EUR	BNL	AF	BNL AF - BNL AF	0000000004	3,00000		-359.434,09	-359.434,09	-359.434,09	-359.434
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									-78.790,65	-78.790
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									-3.576,00	-3.576
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									-10.385.689,40	-11.802.365
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									482.754,91	482.754
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									28.600,00	45.140
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									1.063.765,07	989.219
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									0,00	0
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									421.214,27	420.347
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									0,00	0
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									390.471,75	390.471
EMEA - EMEA	DEMO	EUR									-2.683.222,81	-3.083.782
Totale Società: DEMO (14 righe)									-11.270.803,49	-1.146.912,19		
Società: SOP4												
Totale (20 righe)												

Società

Conferma Annulla Pulisci Nuovo Rimuovi Help

Elenco società Gestione società

Chiave Società DEMO

Dati

Descrizioni

Descrizione DEMO

Descrizione estesa DEMO

Dati società

Paese di residenza IT

Tipo società Holding

Società master Holding

Divisa di riferimento Consociata

Tipo numerazione Divisione

Modalità di numerazione Semplice

Fascia di numerazione DEMO

Soggetto finanziario GRUPPO

Mutui & Leasing



- Gestione e monitoraggio del debito delle imprese corporate attraverso la gestione dei **contratti di Mutuo** e di **Finanziamento** a medio lungo termine.
- Gestione dedicata dell'**anagrafica dei contratti**, con collegamento alle informazioni bancarie e contabile. Gestione del **Workflow** sullo stato del contratto e relativo collegamento con le registrazioni contabili e bancarie. Consultazione di movimenti collegati.
- Gestione delle diverse **fasi di vita** del mutuo:
 - Stipula con controparte,
 - Erogazione (totale o parziale),
 - Indicizzazione,
 - Rinegoziazione,
 - Pagamento rate
- **Gestione flessibile** del **Piano di ammortamento** sia in fase di inserimento che durante la vita del finanziamento tramite la possibilità di aggiungere nuovi eventi, oltre a quelli inizialmente previsti.
- Possibilità di gestire la **Rinegoziazione** del finanziamento tramite possibilità di modificare la durata del finanziamento e la struttura del piano di ammortamento.
Gestione **Multi Tiraggi**, grazie alla possibilità di aggiungere un evento di incremento del valore del finanziamento.
- Gestione delle diverse tipologie di ammortamento:
 - Francese,
 - Quota capitale costante,
 - Rimborsabile a scadenza (bullet),
 - Libero,
 - Contributo statale.
- **REPORTING** dedicato, analitico e con riepilogo dei dati
Situazione Debito in essere e debito estinto, **Costo Indebitamento**, **Proiezione importi**.
Aging del Debito tra <12m, da 2anni a 5 anni e > 5anni
- **SCRITTURE FINE PERIODO:**
Riclassificazione del debito per la quota a breve termine
Ratei sugli interessi
Rivalutazione per le operazioni in CCY diversa dalla divisa societaria
Risconti sulle commissioni anticipate
Gestione dei costi di transazione secondo il principio del **Costo Ammortizzato** tramite applicazione della formula del TIR.X

- **Contabilizzazione** automatica:
 - Iscrizione dei costi di transazione
 - Valutazione periodica
 - Ratei dei costi di transazione di fine periodo
 - Riclassifica della quota a breve termine dei costi di transazione
- Gestione dei **contratti di leasing** con generazione dei **piani di ammortamento** per le diverse tipologie di liquidazione, gestione delle specificità correlate (maxi-canone iniziale, valore di riscatto, spese, Iva, premi, ecc.).
- Gestione del principio **IFRS16** per quanto riguarda:

LEASE LIABILITY

- Sviluppo piano dei flussi finanziari previsti dal contratto
- Calcolo del valore attuale dei flussi futuri (VAN.X)
- Sviluppo piano di ammortamento del contratto separando la quota interessi dalla quota capitale
- Estinzione anticipata
- Per i contratti di Affitto, funzione di modifica del piano di ammortamento del contratto in funzione della variazione del canone e rilevazione della differenza.

ROU (Right of Use)

- Proposta di creazione e di collegamento di una partita attiva in fase di registrazione della Lease Liability
- Proposta di creazione di un piano di rimborso del ROU sulla base delle caratteristiche della Liability (durata e importo)
- Rilevazione della quota di decremento del ROU
- Estinzione anticipata
- Proposta di variazione (incremento/decremento) del ROU a fronte di modifica del valore della Lease Liability e conseguente modifica del piano di ammortamento

Dati generali

Piano finanziario

Dati sviluppo piano

Tipo Piano

Quota Capitale Costante

Frequenza delle Rate

Semestrale

Numero Rate

16

N. Rate Preammortamento

4

Data prima Scadenza

31/07/2023

Data Decorrenza Interessi

07/02/2023

Dividendo

365

Divisore

365

Modalità pag. Interessi

Posticipata periodica

Giorno Scadenza Rate

31

Primo giorno valuta

Escluso

Base di Calcolo Interessi

Giorni Effettivi

Oneri rata

0,00

Piano di ammortamento

Stato

Simulato

Totale Commissioni

0,00

Totale Interessi

20.000.330,10

Divisa

Squadratura

0,00

Totale Rimborsi

150.000.000,00

Totale Erogazioni

150.000.000,00

Dt. Scad	Evento	Dt Rilevam.	Tasso	Spread	Tasso Variabile	Capitale	Quota Interessi	Debito Residuo	Data Fixing	Commissioni/Spese
07/02/2023	Erogazione		0,0000...	0,000000	0,000000	150.000.000,00	0,00	150.000.000,00	07/02/2023	0,00
31/07/2023	Interessi	03/02/2023	2,5500...	1,300000	1,250000	0,00	1.823.424,66	150.000.000,00	07/02/2023	0,00
31/01/2024	Interessi	27/07/2023	2,5500...	1,300000	1,250000	0,00	1.927.360,21	150.000.000,00		0,00
31/07/2024	Interessi	29/01/2024	2,5500...	1,300000	1,250000	0,00	1.902.049,18	150.000.000,00		0,00
31/01/2025	Interessi	29/07/2024	2,5500...	1,300000	1,250000	0,00	1.923.809,79	150.000.000,00		0,00
31/07/2025	Rimborso + Interessi	29/01/2025	2,5500...	1,300000	1,250000	12.500.000,00	1.896.780,82	137.500.000,00		0,00
31/01/2026	Rimborso + Interessi	29/07/2025	2,5500...	1,300000	1,250000	12.500.000,00	1.767.534,25	125.000.000,00		0,00
31/07/2026	Rimborso + Interessi	29/01/2026	2,5500...	1,300000	1,250000	12.500.000,00	1.580.650,68	112.500.000,00		0,00
31/01/2027	Rimborso + Interessi	29/07/2026	2,5500...	1,300000	1,250000	12.500.000,00	1.446.164,38	100.000.000,00		0,00

Finanziamenti e Depositi



- Gestione delle principali forme di finanziamento per la **raccolta** e l'**impiego** della liquidità (anticipo fatture, Hot Money, Finimport, Finexport, etc).
- Gestione del finanziamento/deposito **intercompany** e generazione della corrispondente posizione di deposito/finanziamento nella società collegata.
- Gestione **proroghe** con variazione di scadenze e tassi applicati, decurtazioni parziali e totali, incrementi con e senza capitalizzazione interessi e generazione della relativa contabilizzazione e corrispondenza.
- Determinazione degli **interessi** secondo le diverse modalità di calcolo (anticipati e posticipati, a scadenza o su proroga, ecc.) delle commissioni correlate, del calcolo delle differenze cambio con rivalutazione automatica delle partite in essere.
- Analisi **indebitamento** e giacenza per operazione o per tipologia, con determinazione di costo e rendimento medio ponderato per periodo, linea e controparte.
- Gestione **scadenzari** per tipologia, **Controparte**, linea, divisa, data accensione e scadenza.
- Calcolo, evidenza e **liquidazione automatica degli interessi** delle partite di finanziamento e deposito, con calcolo dei relativi ratei e risconti finanziari e stanziamento e contabilizzazione delle relative quote.
- Integrazione con **modulo Incasso Clienti** in modo da identificare rapidamente le partite anticipate, consentendo una gestione puntuale e veloce dei finanziamenti da decurtare.
- Gestione dell'**anticipo di crediti** secondo le differenti forme applicate dalle banche: erogazione dell'anticipo sul c/c, per il totale dei crediti o per una %, o gestione di un conto fronteggiato. Il modulo prevede anche tutte le funzionalità per la gestione di anticipi export.

Home

Rubrica conti tecnici

DEMO - DEMO

Conferma

Annulla

Pulisci

Ristrutturato

Stampa

Opzioni

Memorizzazioni

Help

Gestione rubrica conti tecnici

Gestione estratto conto conti tecnici

Gestione movimenti

Parametri

Visualizzazione dati

Trascina qui l'intestazione di una colonna per raggruppare

Conto	Partita	DTAcc	DTScad	DT.Ultima Scadenza	Divisa	Tasso Passivo	Tasso attivo	Importo residuo	Sogg.Fin	T.Conto	Informazioni	Controvalore	Area	Centro di costo	Commissa
#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c	#!c
BNL FE	0000000002	31/03/2017	31/03/2018	31/03/2018	EUR	5,000000	0,000000	-53.000,00	BNL	FE	Finanziamenti passivi	-53.000,00			
BNL FH	0000000008	17/03/2018	31/03/2018	31/03/2018	EUR	-0,319000	0,000000	-300.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-300.000,00			
BNL FH	0000000010	20/05/2021	31/07/2021	31/07/2021	EUR	3,125000	0,000000	-300.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-300.000,00			
BNL FH	0000000011	15/10/2020	15/12/2020	15/12/2020	EUR	1,806000	0,000000	-2.000.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-2.000.000,00			
BNL FH	0000000012	16/01/2019	31/01/2019	31/01/2019	USD	2,000000	0,000000	-300.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-263.157,89			
BNL FH	0000000013	23/03/2020	31/12/2020	31/12/2020	EUR	1,500000	0,000000	-1.000.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-1.000.000,00			
INTESA FH	0000000002	07/03/2019	31/07/2019	31/07/2019	USD	5,000000	0,000000	-410.000,00	INTESA	FH	Finanziamenti passivi	-399.401,48			
INTESA FI	0000000001	06/03/2019	31/05/2019	31/05/2019	USD	1,250000	0,000000	-200.000,00	INTESA	FI	Finanziamenti passivi	-151.515,15			
MPS FH	0000000002	30/06/2017	31/01/2018	31/01/2018	EUR	3,000000	0,000000	-750.000,00	MPS	FH	Finanziamenti passivi	-750.000,00			
XLS CAR 01	AA001AB	19/09/2023	18/09/2026	18/09/2026	EUR	1,500000	0,000000	-6.845,70	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-6.845,70	123		
XLS CAR 01	AA111AA	15/12/2023	14/05/2026	14/05/2026	EUR	1,500000	0,000000	-6.875,78	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-6.875,78			
XLS CAR 01	FB512YT	01/01/2023	30/11/2027	30/11/2027	EUR	1,520000	0,000000	-24.214,35	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-24.214,35			
XLS CAR 01	GG123CP	01/01/2023	31/08/2025	31/08/2025	EUR	1,520000	0,000000	-14.101,60	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-14.101,60			
BNL FE	0000000003	28/12/2017	15/05/2018	15/05/2018	EUR	2,375000	0,000000	-516.456,90	BNL	FE	Finanziamenti passivi	-516.456,90			
BNL FH	0000000014	28/03/2024	30/04/2024	31/05/2024	EUR	0,695000	0,000000	-500.000,00	BNL	FH	Finanziamenti passivi	-500.000,00			
MPS FH	0000000003	20/02/2017	30/06/2018	30/06/2018	EUR	3,500000	0,000000	-250.000,00	MPS	FH	Finanziamenti passivi	-250.000,00			
XLS CAR 01	GJ355AJ	01/01/2023	31/07/2026	31/07/2026	EUR	1,520000	0,000000	-12.768,11	CAR	XLS	Leasing Finanziario	-12.768,11			
BNL AF	0000000001	01/12/2017	31/03/2018	31/03/2018	EUR	3,875000	0,000000	-147.000,00	BNL	AF	Finanziamenti passivi	-147.000,00			
BNL AF	0000000004	22/07/2017	31/07/2018	31/07/2018	EUR	3,000000	0,000000	-359.434,09	BNL	AF	Finanziamenti passivi	-359.434,09			
Totale (51 righe)															

DEMO - DEMO Conferma Annulla Inserisci da prec. Registra Trasforma Rimuovi Dettaglio Help

Gestione rubrica conti tecnici Gestione estratto conto conti tecnici **Gestione movimenti**

Partita 0000000002

Date operazione * 07/03/2019 Valuta * 07/03/2019 Scadenza 31/07/2019

Numero operazione

Divisa operazione * USD

Divisa coge EUR

Divisa conto USD

Descrizione fornitura micrographs

Appunti

Conti a Scadenza

Tasso 5,0

Tasso indicizzazione

Tasso riferimento 0,0

Riferimento esterno FIN. SELVA

Spread 0,0

Cap 0,0 Floor 0,0

Libero

Primo giorno valuta Incluso

Descrizione

Liquidazione interessi Posticipata su Proroga/Arbitraggio/Decurtazi...

Periodo liquidazione Contestuale

Numeratore 365

Fideiussioni



- Gestione delle diverse tipologie di **garanzie fidejussorie** prestate e ricevute.
- Gestione degli eventi del **ciclo di vita della garanzia**:
 - Emissioni,
 - Restituzione,
 - Integrazione,
 - Escussione,
 - Cessione,
 - Liquidazione commissioni.
- Gestione delle **commissioni**, anche "di **fronting**", con generazione della movimentazione provvisoria e previsionale di pagamento in base alle condizioni specifiche della garanzia (anticipata mensile, anticipata calendario, anticipata contestuale, posticipata, in percentuale o forfaitaria...); stanziamento e contabilizzazione ratei, rilevazione e contabilizzazione risconti.
- Gestione dei **dati anagrafici** (contratto, ordine, commessa, Paese, ordinante, garante, garantito, richiedente, ecc.).
- Gestione dei **Raggruppamenti Temporanei Di Impresa** e delle **Joint Ventures**, con anagrafica dei partecipanti, relative quote rischio e di partecipazione al costo. Possibilità di rilevazione del costo a carico del mandatario e ribaltamento del medesimo sui partecipanti.
- **Reporting** dedicato e funzione di query parametriche (Istituto di credito, scadenza, emissione, commessa, ordine, Paese, divisa, tipologia di garanzia, beneficiario, ecc.)
- **Contabilizzazione automatica** e parametrica dei contratti fidejussori sui conti d'ordine relativi.
- **Rivalutazione** periodica automatica delle posizioni fidejussorie in divisa estera in base a valori storici e quotazioni correnti calcolate da differenti listini liberamente selezionabili dall'utente.
- **Integrazione** con le **Linee Di Credito** per il monitoraggio in tempo reale degli utilizzi e delle disponibilità sulle singole linee, **accordi quadro, distacchi fido**, sulle diverse società, sulle diverse forme tecniche di utilizzo o per raggruppamenti omogenei.

DEMO - DEMO | Conferma | Notifica Off | Annulla | Elenco Elaborazioni | Pulisci | Stampa | Opzioni | Elenco pool | Memorizzazioni | Help

Gestione rubrica fideiussioni | Gestione estratto conto fideiussioni | Gestione movimenti

Parametri
Fideiussione
Visualizzazione dati

Data scad. ▾

Società	Conto	Partita	Descrizione	Data emissione	Data sc...	Data ultimo addebito commissioni	Divisa	Importo iniziale fideiussione	Residuo	Div. Ctv.	Controvalore	Tasso	T.Conto	Sog
Data scad.: 31/08/2019														
DEMO	INTESA F.P.	0000000002	advance bond nr. 3457	10/01/2018	31/08/2019		EUR	-329.760,00	-329.760,00	EUR	-329.760,00	0,625000	F.P.	D
Totale Data scad.: 31/08/2019 (1 righe)								-329.760,00	-329.760,00		-329.760,00			
Data scad.: 31/12/2019														
DEMO	MPS F.P.	0000000002	FIDEIUSSIONE COPERTURA OPERAZIONE BOND	26/03/2016	31/12/2019		USD	-1.250.000,00	-1.250.000,00	EUR	-886.524,82	0,375000	F.P.	M
Totale Data scad.: 31/12/2019 (1 righe)								-1.250.000,00	1.250.000,00		-886.524,82			
Data scad.: 31/07/2020														
DEMO	MPS F.P.	0000000001	FIDEIUSSIONE FUSIONE	26/03/2017	31/07/2020		EUR	-2.000.000,00	-2.000.000,00	EUR	-2.000.000,00	0,375000	F.P.	M
Totale Data scad.: 31/07/2020 (1 righe)								-2.000.000,00	2.000.000,00		-2.000.000,00			
Data scad.: 31/01/2021														
DEMO	BNL F.P.	0000000005	FIDEIUSSIONE FINANZIARIA COPERTURA INVESTIMENTO	07/06/2019	31/01/2021		EUR	-1.150.000,00	-1.150.000,00	EUR	-1.150.000,00	0,675000	F.P.	BI
Totale Data scad.: 31/01/2021 (1 righe)								-1.150.000,00	1.150.000,00		-1.150.000,00			
Data scad.: 31/12/2021														
DEMO	BNL F.P.	20		01/03/2021	31/12/2021		EUR	-12.000,00	-12.000,00	EUR	-12.000,00	0,250000	F.P.	BI
DEMO	INTESA F.P.	0000000001	FID. FORNITURA W13	18/10/2017	31/12/2021		EUR	-300.000,00	-300.000,00	EUR	-300.000,00	0,125000	F.P.	D
Totale Data scad.: 31/12/2021 (2 righe)								-312.000,00	-312.000,00		-312.000,00			
Data scad.: 30/06/2022														
DEMO	BNL F.P.	0000000004	ORDINE BENELLI	14/10/2020	30/06/2022		USD	-100.000,00	-100.000,00	EUR	-82.508,25	0,250000	F.P.	BI
Totale (14 righe)											-32.024.102,47			

Gestione rubrica fideiussioni | Gestione estratto conto fideiussioni | **Gestione movimenti**

Appunti ▾

Anagrafica fideiussioni

Data inizio * 26/03/2016 | Data fine * 31/12/2019 | Rinnovabile ☐

Descrizione FIDEIUSSIONE COPERTURA OPERAZIONE BOND

Numero documento 9980000 | Paese ▾

Codice terzo | Descrizione terzo

Preavv. inadempienza 0 | % Garantita 0,0 ▾

Codice ordinante 88001

Descrizione ordinante FIARIM

Ente richiedente

Nominativo richiedente

Codice contratto 9022/Y/111

Codice ordine 9022/Y/333

Codice sotto ordine

Codice garanzia * FG | fid. a garanzia

Codice sotto garanzia

Conti a Scadenza

Tasso * 0,375 ▾

Tasso indicizzazione

Riferimento esterno

Lettere di Credito



- Gestione verticale dedicata del processo operativo **Lettere di Credito Import/Export** tramite il monitoraggio del work-flow e degli aspetti finanziari relativi.
- Anagrafica dedicata parametrica con evidenza delle principali informazioni richieste dal formulario della **Camera di Commercio Internazionale**.
- **Gestione completa del contratto** e degli step operativi attraverso il censimento dei seguenti eventi:
 - Apertura
 - Modifica (versioning dei campi modificati per ogni amendement)
 - Utilizzo Clean / Discrepant
 - Chiusura
- **Gestione estratto conto** riepilogativo con dettaglio eventi e stato. Gestione societaria diretta e in nome e per conto.
- **Report** lettere di credito in essere interrogabili con criteri di ricerca dinamici e liberamente selezionabili dagli utenti.
- **Definizione Work-flow** operativo per ogni singolo evento. Profilatura utente per evento, step e campo della Lettera di credito. Ogni passaggio di stato viene comunicato agli "enti" coinvolti tramite l'invio E-mail che consente l'accesso diretto alla gestione della LC ed eventuali note integrative di corredo. Tutti gli eventi, stati e passaggi vengono tracciati ed archiviati in automatico.
- Gestione degli impatti generati dal processo della lettera di credito nella **tesoreria aziendale**:
 - **Controllo e monitoraggio** dei fidi (LC import) e dell'esposizione nei confronti degli istituti bancari
 - **Calcolo commissioni** per evento secondo diverse modalità di addebito (periodo-scaglioni-forfait-fisse, ecc.).
 - **Gestione spese aggiuntive** e rilevazione dell'incidenza dei costi complessivi dell'operazione.
 - Collegamento con accensione finanziamenti import.
 - Generazione **movimenti previsionali** di incasso e/o pagamenti collegati all'evento di utilizzo.
 - **Comunicazione strutturata** verso istituti di credito tramite invio pdf o messaggio **SWIFT MT700**.
 - Funzionalità di gestione ed **archiviazione dei documenti** collegati alla singola lettera di credito.

- Gestione integrata **fatture clienti/fornitori**

Lettere di credito import:

- Abbinamento fatture fornitori
- Blocco fatture fornitori
- Generazione/Storno voci promemoria
- Gestione acconti fornitori

Lettere di credito export:

- Abbinamento fatture clienti (integrazione con il Modulo Incassi Clienti)

Gestione Eventi - Dati Anagrafici (Zoom Window)

Spedizione Parziale: Consentito

Trasbordo: Consentito

Imbarco Spedizione: HONG KONG or SHANGHAI port

Destinazione finale:

Data Ultima Spedizione: 06/04/2019

Data spedizione documenti: Note spedizione

Dettaglio spedizioni:

Termine Resa Merce: CPT Fairate Express Ltd Warehouse - Hong Kong or FOB SHANGHAI port

Documenti Prescritti: 1) 1 copy of commercial invoice signed in original bearing full description of the goods and bearing no No. 2) 1 copy of packing list signed in original;

Modalita' Spedizione: SEA / AIR

Note presentazione documenti:

Descrizione Merce: 37,781 pcs of WEARING APPARELS - as per Order Refer No. ITY29/FW11 D. 21-01-2019

Istruzioni Supplementari: Third party documents acceptable. In this case invoices have to be headed with the first beneficiary name/address. Insurance will be covered by DIESEL S.P.A.;

Codice Tariffa Doganale: CODICER

Data Presentaz. Docum.: 06/04/2019

Assicurazione: without

Elenco Eventi

Società	Orde...	Evento	Legal en...	Descrizione	Ragione sociale
DEMO	20191...	Apertura	DEMO	DEMO	HELENA RUBINSTEIN ITALIA SPA
DEMO	20190...	Apertura	DEMO	DEMO	HONDA ITALIA INDUSTRIALE SPA
DEMO	00010...	Apertura	DEMO	DEMO	
DEMO	00010...	Apertura	DEMO	DEMO	
DEMO	00010...	Apertura	DEMO	DEMO	
DEMO	00010...	Apertura	DEMO	DEMO	
DEMO	00010...	Apertura	DEMO	DEMO	
Totale ID Lettera di credito: (7 righe)					
ID Lettera di credito: 026198LE00044					
DEMO	20190...	Apertura	DEMO	DEMO	SARL AFRIQUE
DEMO	20190...	Modifica	DEMO	DEMO	SARL AFRIQUE
DEMO	20190...	Utilizzo Discrepant	DEMO	DEMO	SARL AFRIQUE
DEMO	20190...	Utilizzo Clean	DEMO	DEMO	SARL AFRIQUE
Totale ID Lettera di credito: 026198LE00044 (4 righe)					
ID Lettera di credito: 04400011234567890					
DEMO	20190...	Apertura	DEMO	DEMO	LS IND.SYSTEMS
DEMO	20190...	Modifica	DEMO	DEMO	LS IND.SYSTEMS
DEMO	20190...	Modifica	DEMO	DEMO	LS IND.SYSTEMS
DEMO	20190...	Modifica	DEMO	DEMO	LS IND.SYSTEMS
DEMO	20190...	Modifica	DEMO	DEMO	LS IND.SYSTEMS
DEMO	20190...	Utilizzo Discrepant	DEMO	DEMO	LS IND.SYSTEMS
Totale (34 righe)					

FX & IR Derivatives



Financial Risk Management

- Gestione **middle e back office** delle operazioni di copertura dal **rischio cambio e tasso**:
 - Operazioni SPOT, Outright e NDF,
 - Forex Swap,
 - Option PUT e CALL,
 - Forward Rate Agreement,
 - Interest Rate Swap (IRS, Amortized IRS, FIRS),
 - Basis Swap,
 - Cross Currencies Swap,
 - Interest Rate Option (Cap, Floor e Collar).
- Gestione dedicata delle attività di **Middle Office** e di **Back Office**.
- Funzionalità di **adeguamento e ricalcolo** del valore dei contratti al variare delle quotazioni di mercato.
- Abilitazione ai vari livelli di gestione in funzione dello **stato di avanzamento** del contratto.
- **Schemi contabili** parametrici e modalità di gestione dei prodotti derivati.
- **Integrazione diretta** con applicazioni Piteco di Front-Office per la gestione di scenari di valutazione, negoziazione on-line contratti, determinazione pricing prodotti derivati, gestione liquidità, ecc.
- **Simulazione dell'impatto** delle operazioni derivate stipulate o in corso di valutazione sulla posizione finanziaria a tendere, con generazione automatica di voci previsionali.
- Gestione **anagrafica** delle controparti finanziarie, banche di copertura, durata, data regolamento, scadenza, data expiry, tassi, periodicità, ecc.
- Gestione dell'estratto conto della singola operazione e generazione automatica delle **lettere di istruzione** agli istituti finanziari e controparti.
- **Integrazione con il Cash Management** e con i report standard PITECO di inquiry saldi e flussi di Cash Flow.
- **Gestione automatizzata** delle scritture contabili di valutazione degli strumenti derivati, di finanziamento, di mutuo nel rispetto **dell'International Accounting Standard (IAS 39)**.
- **Tracciabilità e storicizzazione** delle diverse valutazioni e dei loro elementi di riferimento (**Fair Value, Test di Efficacia** della copertura, percentuali di copertura, costi di transazione, tassi d'interesse effettivo e relativo **costo ammortizzato**, ecc.).

Home X Rubrica Copertura e Derivati X

DEMO - DEMO Confirma Annulla Pulsici Lettere Fiche Stampa Opzioni Memorizzazioni Help

Gestione Rubrica Copertura e Derivati Gestione Tassi

Parametri Visualizzazione (dati)

Trascina qui l'interfaccia di una colonna per raggruppare

Società	Codice Prodotto	Numero Prodotto	Tipo Prodotto	Sei/Buy	Tipo Operazione	Controparte	Stato	Esercitato?	Stornato?	Data registrazione	Data Operazione	Data Valuta	Data Scadenza	Expiry	Divisa
DEMO	BS BUY	9843	BSW												
DEMO	CAP BUY	11	CAP												
DEMO	CDS BUY	9837	CCSH												
DEMO	COLLAR BUY	8	CLR												
DEMO	FXD BK BY	9960	FXD												
DEMO	FXD BK BY	9961	FXD												
DEMO	FXD GR BY	9916	FXD												
DEMO	FXD GR SL	9957	FXD												
DEMO	FXD GR SL	9971	FXD												
DEMO	FXD IC BY	9956	FXD												
DEMO	FXD IC BY	9970	FXD												
DEMO	SWP IC BS	9958	SWAP												

Gestione Tassi - Dati principali - Prospetto (Zoom Window)

Controparte:

Data registrazione: 11/07/2023 Data operazione: 11/07/2023 Data valuta: 11/07/2023

Data scadenza: 31/07/2026 Data decorrenza: 31/07/2023 Data prima scad.: 31/07/2024

Tasso pagato

Divisa: EUR Importo: 1.000.000,00

Tipo tasso: Variable Spread: 0,34 Indicizzazione: EURBOR 6M

Periodicità: Semestrale Numeratore: 360 Divisore: 360

Tasso incassato

Divisa: EUR Importo: 1.000.000,00

Tipo tasso: variable Spread: 0,0 Indicizzazione: EURBOR 6M

Periodicità: Semestrale Numeratore: 365 Divisore: 360

Conto a termine pagato: INTESA CC INTESA CC

Conto a termine incassato: INTESA CC INTESA CC

Conto impegni pagato: Conto impegni: Cambio Co.Ge. 0,0

Descrizione:

Pronto Utente: CROSTA

Factoring



*Obiettivo del modulo è fornire uno strumento operativo e di controllo a supporto dell'organizzazione aziendale che consenta di **informatizzare e automatizzare** le attività contabili, finanziarie e gestionali inerenti i processi di **Factoring e Cartolarizzazione** dei crediti, fornendo alla clientela funzionalità e procedure per facilitare la comunicazione di tutte le informazioni tra il sistema di tesoreria, la contabilità e i sistemi dei Factor.*

- Il Modulo Factoring permette infatti di gestire tutte le attività di cessione, anticipo, incasso e rimborso dei crediti per invio alle società di Factor. Integrazione con il modulo Incasso Clienti per identificare rapidamente le partite cedute, permettendo un controllo dettagliato dei crediti incassati, dell'outstanding, dei crediti da rimborsare o già rimborsati.
- L'utilizzo di funzionalità automatiche di registrazione degli incassi e di disposizione dei rimborsi consentono di ottenere una visione sempre aggiornata e precisa dell'esposizione verso i factor, composta dai crediti ceduti ancora da incassare e dai crediti ceduti già incassati ma non ancora rimborsati. La rappresentazione dell'esposizione può essere sintetica, con calcolo dell'esposizione totale per coppia cliente/factor o dettagliata per singolo documento.
- La gestione dei fidi cedente e dei plafond debitori verso i Factor, con analisi della disponibilità residua di ogni singolo fido di coppia debitore/factor e della disponibilità residua degli affidamenti in capo alle società.
- In dettaglio, le fasi gestionali:
 1. Acquisizione automatica dei crediti cedibili dai differenti sistemi contabili
 2. Anagrafiche interne per definizione caratteristiche contratti con i factor e clienti ceduti
 3. Gestione fidi debitori e fidi cedenti con calcolo esposizione e controllo disponibilità
 4. Contabilizzazione di tutti gli eventi del processo con definizione parametrica di schemi contabili differenziati per cessioni pro soluto/pro solvendo – con o senza notifica
 5. Proposta di cessione e relativa conferma con controllo esposizione/disponibilità dei fidi
 6. Erogazione dell'anticipo con calcolo automatico degli oneri
 7. Incassi da clienti con riconoscimento partite cedute e apertura automatica debito v/factor
 8. Rimborsi ai factor con generazione automatica del flusso dispositivo
 9. Predisposizione ricezione Esiti Incasso da Sistemi Factor
 10. Elaborazione Fidi e Disponibilità con calcolo esposizione e disponibilità dei plafond debitori

- Reporting dedicato:
 - Elenco distinte factor
 - Report situazione partite Clienti
 - Elenco fatture cedute e da cedere
 - Elenco fatture da anticipare e anticipate
 - Elenco fatture anticipate da incassare e incassate
 - Report affidamento clienti
 - Report/elaborazione su dettaglio esposizione con evidenza di tutte le partite cedute ed ancora in esposizione e rappresentazione di: ceduto - incassato - outstanding - rimborsato - esposizione
- Gestione parametrica dei corredi contabili inerenti alle singole operazioni effettuate.
- Finanziamento per Anticipo Fatture: carico scadenziario clienti e gestione delle presentazioni di dettaglio per singolo documento da anticipare (contratto/fattura), gestione di tutte le attività di comunicazione/anticipo/incasso dei crediti integrati con gli istituti di credito.

Anagrafe • Movimenti • Applicazioni • Interrogazioni • Sistema • ? • Home Dashboards Gadgets

Home Report affidamento clienti

FACT - Factoring Conferma Annulla Pulisci Stampa Opzioni

Report affidamento clienti

Parametri di estrazione

Parametri estrazione importo cedibile

Dati

Soggetto finanziario	Conto cessione	Tipo affidamento	Divisa	Dt.Scad.Fido	Cliente	Ragione sociale	Fido ProSoluta	Fido ProSolvendo	Saldo esposizione	Disponibilità effettiva	Importo cedibile	Disponibilità ipotetica	Cliente attivo
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2025	103	FACTOR 1B	1.500.000,00	0,00	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	✓
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2025	103	FACTOR 1B	0,00	500.000,00	122.499.222,71	-121.999.222,71	55.290,66	0,00	✓
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2025	104	Factor 2B	500.000,00	0,00	201.390,00	298.610,00	39.000,00	259.610,00	✓
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2025	106	PROVA	1.200.000,00	0,00	681.400,00	518.600,00	205.818,18	312.781,82	✓
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/01/2025	118	Presidente Mattar...	600.000,00	0,00	22.000,00	578.000,00	0,00	0,00	✓
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	31/12/2060	51	tesco stores	200.000,00	0,00	26.791,03	173.208,97	23.364,49	149.844,48	✓
FACTORIT	FACTCF	FCIT	EUR	01/02/2025	75	Gruppo Energia Ita...	300.000,00	0,00	241.000,00	59.000,00	0,00	0,00	✓

Elenco partite Factor

FACT - Factoring Conferma Annulla Pulisci Opzioni Stampa Opzioni

Parametri

Elenco

Trascina qui l' intestazione di una colonna per raggruppare

Codice	Ragione sociale	Numero doc.	Riga Doc.	Partita	Data doc.	Data Scadenza	Divisa	Im
103	FACTOR 1B	0000010018	002		12/02/2025	31/03/2025	EUR	
103	FACTOR 1B	0000010026	002		16/06/2025	16/06/2025	EUR	
103	FACTOR 1B	0000010027	002		16/06/2025	12/06/2025	EUR	
103	FACTOR 1B	0000040053	001		10/02/2025	31/03/2025	USD	
103	FACTOR 1B	0000040054	001		10/02/2025	30/04/2025	USD	
103	FACTOR 1B	0000040097	001		10/05/2025	30/06/2025	EUR	
103	FACTOR 1B	0000040149	001		01/06/2025	31/08/2025	EUR	
Totale (35 righe)								00

Tipi affidamento

FACT - Factoring Conferma Annulla Pulisci Nuovo Rimuovi

Elenco tipi affidamento

Gestione tipi affidamento

Dati

Tipo cessione: Pro Soluta

Tipologia affidamento: Rotativo

Tipo contratto: Not Notification

Tipo incasso: Anticipato

Divisa: EUR

Fido linea: 1.000.000,00

Descrizione: FACTORIT9012345678901234567890

Descrizione breve: FACTORITDB

Conto Factor cessione: FACTCF

Conto esposizione: FACTCF

Codice società cedente esterna: TESTMBF

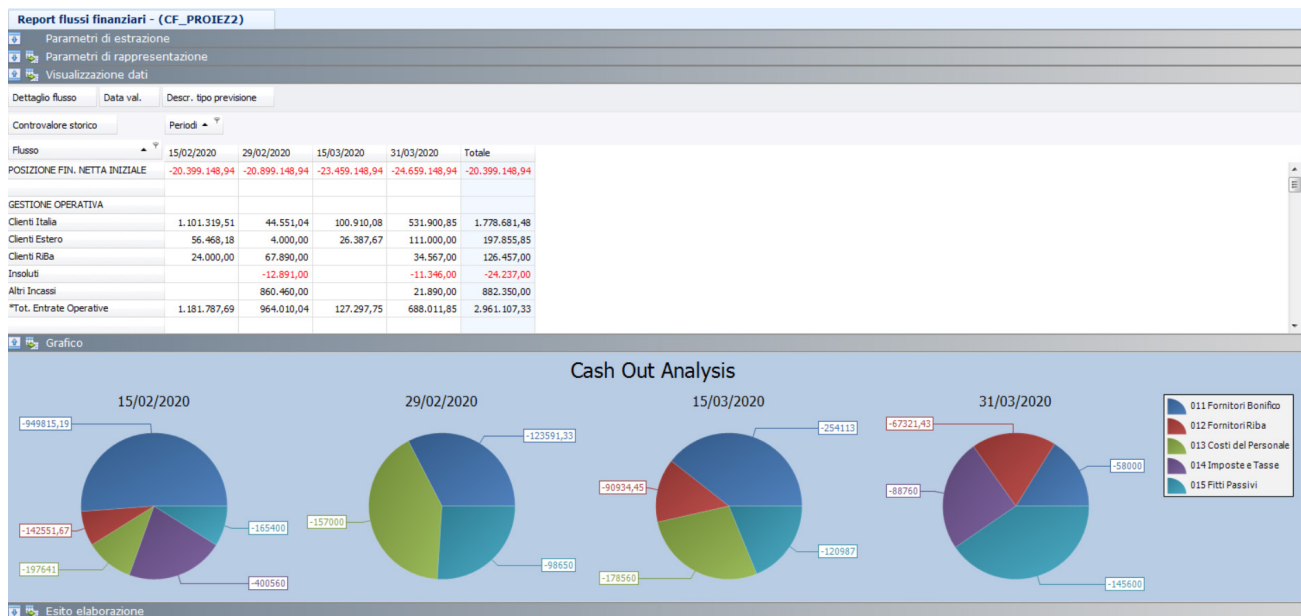
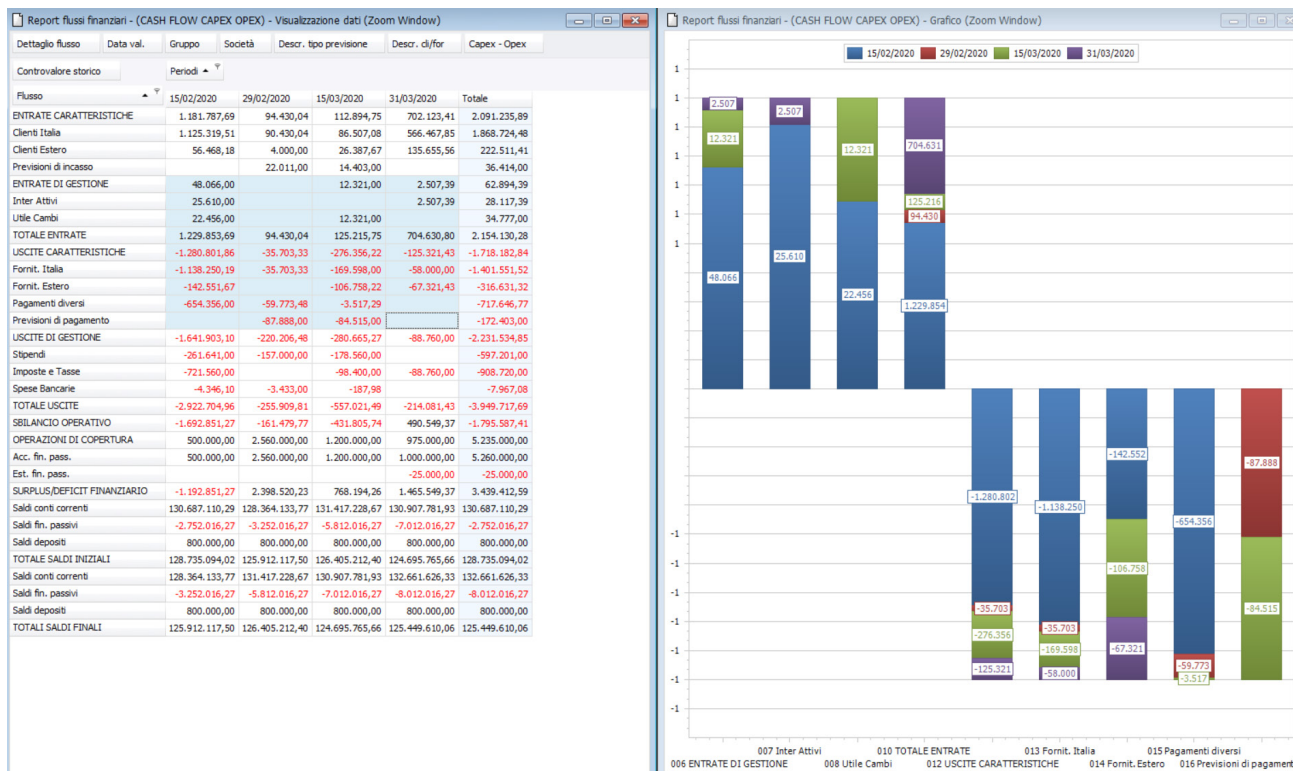
Addebito oneri: Fornitore

Conto fornitori factor: 100110

Financial Planning



- **Generazione automatica del Budget Finanziario** con smobilizzo delle componenti del budget economico e degli investimenti (anche disponibili da Excel).
Possibilità di generazione dello **Stato Patrimoniale** e **Conto Economico prospettici**.
- Gestione delle **regole di smobilizzo** delle voci economiche e patrimoniali con definizione delle percentuali di maggiorazione e calcolo dell'Iva da liquidare, delle percentuali di incidenza finanziaria, delle **tempistiche di smobilizzo** per conto o voce economica e delle percentuali di ripartizione per flusso finanziario per periodi temporali liberamente definibili.
- Gestione del **versioning** di **Original e Revised Budget, forecast multiscenario** e relativa archiviazione.
Gestione della consuntivazione (dati **Actual**).
- Libera definizione dei **modelli di reporting** e di layout: funzionalità di riclassificazione dei dati nei modelli desiderati.
- Funzionalità specifiche per l'**Analisi degli Scostamenti**, libera definizione dei dati/modelli/report da confrontare.
- Possibilità di intervenire manualmente sulle versioni generate.
- Determinazione automatica degli **oneri e dei proventi finanziari** attesi sulla base delle posizioni finanziarie stimate, delle curve di rendimento e del costo del denaro previsto.
- Acquisizione ed elaborazione automatica di **dati di preventivazione** relativi a:
 - Scadenzari fatture Clienti e Fornitori.
 - Ordini di acquisto e di vendita.
 - Stipendi
 - Imposte e Tasse
 - Altro
- Calcolo automatico dei **giorni medi** di incasso e pagamento su clienti e fornitori, ottenuto dall'apposita funzione contenente le statistiche.

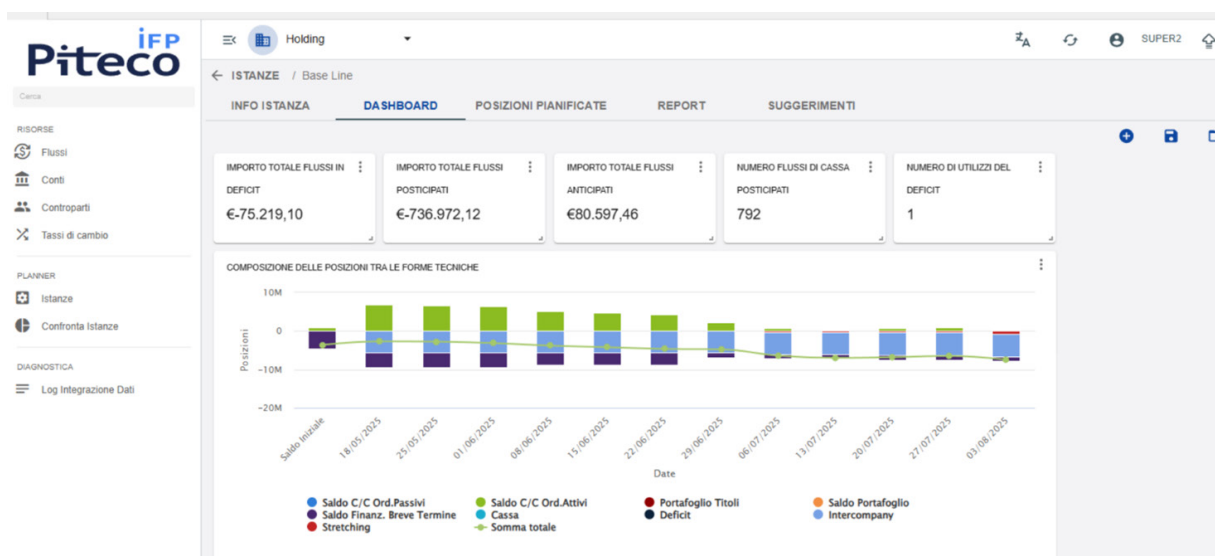


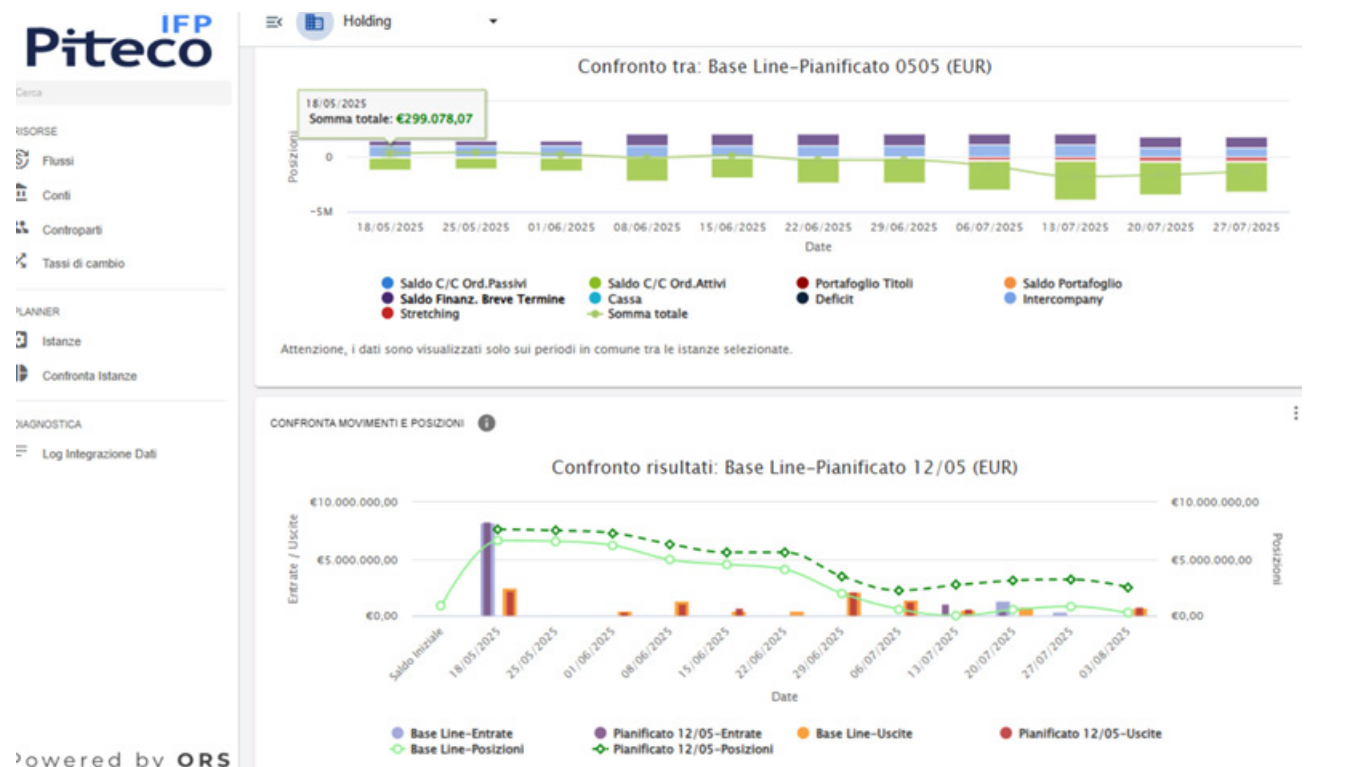
Intelligent Financial Planning



Utilizzo dell'AI per la generazione una soluzione ottimizzata alle proprie esigenze di pianificazione, elaborando la **Manovra Finanziaria Ottima**, ossia la combinazione tra forme di copertura o impiego del deficit/surplus di cassa che risulta più efficiente tra quelle possibili, dalla fotografia/situazione della posizione finanziaria dell'azienda, IFP indica le possibili opzioni di gestione di deficit o surplus di cassa, tenendo conto dei criteri, vincoli e leve esistenti.

- Generazione della Manovra Finanziaria Ottima, applicando algoritmi di ottimizzazione alle previsioni finanziarie, ai vincoli di business, tecnici, contrattuali e strategici (es: condizioni di utilizzo di strumenti di finanziamento a breve, vincoli di concentrazione su contratti come factor o anticipo fatture, vincoli relativi a fidi, ecc).
- Elaborazione di scenari What If / How To in base ai vincoli prestabiliti, il motore di ottimizzazione effettua l'elaborazione della strategia finanziaria, offrendo il ventaglio di tutte le opzioni percorribili minimizzando i costi impliciti ed espliciti.
- Generazione degli scenari che le diverse strategie determinano su un orizzonte di 13 settimane, con elevatissimi livelli di affidabilità.
- Generazione della Proposta di Manovra Pianificata in termini di: Linee di credito da utilizzare, analisi di convenienza utilizzo strumenti di Anticipo fatture, cessione ai diversi Istituti di Factoring, strumenti Supply Chain Finance, dilazione pagamenti, etc.





Piteco IFP

Cerca

RISORSE

- Flussi
- Conti
- Controparti
- Tassi di cambio

PLANNER

- Istanze
- Confronta Istanze

DIAGNOSTICA

- Log Integrazione Dati

Holding

Gestisci le istanze di ottimizzazione

Crea nuove istanze tramite il wizard e visualizza i risultati delle istanze completate. Gestisci l'istanza di base e ricorda: verrà eseguita in automatico ad ogni nuovo import dei dati.

+ NUOVA ISTANZA **CONFRONTA ISTANZE**

Istanze RECORDS 100

Configurazione						Ultima istanza		Azioni
☐ Tipo	ID	Nome	Descriz...	Data inserime...	Crea da	Data esecuzione	Da se	
☐ Caso base	12	Base Line	Base Line	03/04/2025	SUPER2	15/05/2025...	15	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	18	Pianificato 12/05	Pianificato ...	12/05/2025	SUPER2	12/05/2025...	12	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	16	Pianificato 05/05	Pianificato ...	05/05/2025	SUPER2	05/05/2025...	05	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	15	Pianificato 14/04	Pianificato ...	14/04/2025	SUPER2	14/04/2025...	14	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	1	Istanza base	Istanza base	13/11/2024	SUPER2	02/04/2025...	02	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	11	Istanza Base 19/11/2024	Istanza Ba...	19/11/2024	SUPER2	19/11/2024 ...	19	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	8	Istanza Base 14/11/2024	Istanza Ba...	14/11/2024	SUPER2	14/11/2024 ...	14	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica
☐ ⚠ Dati non aggiornati	6	Istanza Base 13/11/2024	Istanza Ba...	13/11/2024	SUPER2	13/11/2024 ...	13	APRI MODIFICA Caso Base Esegui Elimina Duplica

Global Financial Reporting



- La soluzione Global Financial Reporting **sfrutta l'integrazione con Power BI** al fine di soddisfare esigenze di **reporting** e analisi evolute che poggiano sul modello dati del transazionale di Tesoreria.
- GFR consente una grande fruibilità delle informazioni su differenti tecnologie (mobile, ecc.) garantendo l'assoluta integrità dei dati senza l'utilizzo di fogli elettronici.
- L'utilizzo di **GFR** permette:

Costruzioni di dashboard

- Grafici in grado di rappresentare i principali key indicators della situazione finanziaria aziendale e che accedono al modello dati transazionali
- Contenitore in grado di includere più oggetti grafici

Analisi Multidimensionali

- Infocubi per l'analisi di flussi finanziari, saldi, giacenze e indebitamenti
- Navigabilità dei dati
- Viste multidimensionali
- Interattività tra tutti gli oggetti durante la navigazione

Reporting Personalizzato

- Integrazione con Piteco per la costruzione di gerarchie e classificazioni
- Possibilità di definire Key Measures all'interno degli oggetti grafici
- Layout report, temi e colori definibili per utente

Automatizzazione

- Memorizzazione e richiamo dei parametri di esecuzione dei report più utilizzati, creazione di "viste" personalizzate per utente e per singolo report.
 - Temporizzazione refresh dati per l'alimentazione di cruscotti dinamici
 - Elaborazioni asincrone per l'aggiornamento dei dati
- Le caratteristiche generali di cui è dotato GFR sono:
 - Esportabilità verso **HTML, XML, PDF, EXCEL, TESTO, Posta elettronica**
 - Possibilità di ulteriore personalizzazione Layout potendo aggiungere charts, tabelle e oggetti grafici.

