



**La soluzione completa per la gestione anticipata della tesoreria aziendale
Si integra con il sistema informativo e contiene il remote banking**

DocFinance è lo strumento di lavoro ideale per:

- Responsabili finanziari, amministrativi e di tesoreria di imprese e gruppi
- Tesorieri e gestori della liquidità di imprese industriali e commerciali
- Imprenditori
- Consulenti di direzione aziendale

Informazioni a supporto della tesoreria

Il nucleo di DocFinance consiste in un costante e sistematico flusso di informazioni, da e per il Sistema Informativo Aziendale e il Corporate Banking Interbancario.

Dal Sistema Informativo:

- anagrafiche clienti e fornitori e piano dei conti
- flussi di cassa da documenti commerciali e contabili
- movimenti bancari (punti vendita per monetica)

Dal sistema del CBI si ricevono informazioni quotidiane riguardanti:

- movimenti di estratto conto
- saldi dei conti
- esiti di portafoglio
- aggiornamento anagrafici ABI CAB
- avvisi di pagamento

Grazie all'integrazione delle procedure è possibile elaborare questi dati affinché producano:

- movimenti di tesoreria da movimenti bancari
- strumenti per la riconciliazione
- strumenti di controllo delle scadenze passive in pagamento

Un applicativo completo

DocFinance è un progetto organizzativo completo e integrato, strutturato in moduli funzionali che permettono di conoscere, programmare e gestire tutti gli eventi di tesoreria.

Anagrafiche

Contiene tutti gli archivi che raccolgono i dati relativi alle aziende gestite, alle banche e alle divise utilizzate, ai fidi e alle condizioni applicate, alle voci per il rendiconto finanziario e ai parametri per il calcolo contabile, spese e giorni valuta.

Movimenti

Report dei movimenti riferiti alle diverse linee di credito: conto corrente, portafoglio, finanziamenti, anticipi, contratti a termine, leasing, commercial paper, accettazioni, conti pool, mutui, investimenti, conti intragruppo. Funzioni: controllo condizioni e prospetto contestazioni, ageing scadenziari.

Analisi e Situazioni

Gestisce le proiezioni su utilizzo e disponibilità di conti correnti e linee di credito, situazione su utilizzo e disponibilità con tasso medio ponderato di indebitamento o di realizzo, analisi voci finanziarie a budget e a consun-



Funzionalità e caratteristiche principali

- conoscenza e gestione anticipata degli eventi di tesoreria
- integrazione e scambio dei dati con il Sistema Informativo Aziendale e con il Corporate Banking Interbancario
- acquisizione dei movimenti da banca
- gestione del rischio di cambio attraverso la bilancia valutaria
- controllo delle condizioni di credito e dei fi di
- automazione delle procedure
- ottimizzazione e simulazioni
- spunta avvisi e riconciliazione
- analisi di volumi, utilizzi e costi e report statistici del lavoro bancario
- invio disposizioni e ricezione esiti
- aggiornamenti software tramite web

tivo, estratti e scalari. Partecipazione parametrica degli scadenzari e degli impegni per insoluti stimati e finanziamenti o investimenti in scadenza.

Integrazione Contabilità

Consolida conti e dati anagrafici, scadenzari, distinte di incasso, distinte di pagamento, movimenti di conto come assegni o versamenti dai punti vendita. Restituisce la prima nota dei movimenti bancari e le distinte di incasso e pagamento.

Integrazione CBI

Evidenza giornaliera dei movimenti d'iniziativa di terzi con inserimento manuale e/o automatico dei movimenti. Riconciliazione automatica e manuale tra tesoreria e CBI. Controllo condizioni e rilevazione delle contestazioni.

Decisioni

Ripartisce e/o ottimizza per costo unitario la distribuzione degli incassi e pagamenti. Controlla automaticamente e distinta gli avvisi passivi. Funzioni di autorizzazione pagamenti e notifica dei pagamenti tramite e-mail.

Risk Management

Analisi dei finanziamenti e degli

investimenti con verifica degli interessi. Scadenzario dei finanziamenti, commercial paper, contratti a termine e bilancia valutaria. Scadenzario investimenti, analisi, competenza interessi e a tasso per durata.

Operazioni a medio lungo termine

Gestione varie tipologie di mutuo e valutazione economica relativa: erogazione e rate di rimborso.

Storico

Volumi di: capitali, interessi attivi / passivi e spese. Analisi per azienda, banca, linea di credito e operazione. Storico saldi per voce finanziaria: budget e consuntivi.

Gestione accentrata

Cash pooling e nome conto per ottimizzare la conduzione finanziaria di gruppi aziendali. Azzeramento per valuta dei conti delle operative con giroconti giornalieri o rapporti bancari accesi solo presso la capogruppo. Conti correnti intercompany e relative liquidazioni. Clearing house tra scadenze intercompany.