



# FINATENA

## **SOFTWARE SPECIFICO E INNOVATIVO PER SOCIETA' DI FINANZIAMENTI, LEASING, SCONTO EFFETTI E FACTORING**

- FINATENA è un sistema informativo integrato, contabile e gestionale, per le società che operano nel settore Leasing, Finanziamenti, Sconto Effetti e Factoring .
- All'utente è garantita la facoltà di configurare direttamente il Software FINATENA, integrando i moduli necessari per individuare la formula vincente e gestire con successo l'Azienda.
- La totale integrazione dei moduli consente di passare automaticamente i dati tra le varie procedure, evitando doppie immissioni o imputazioni in forme differenti.

Per logica di analisi abbiamo suddiviso la soluzione FINATENA in 4 aree:  
GESTIONALE, FINANZIARIA, AMMINISTRATIVA e CONTROLLO AZIENDALE



# FINATENA

---

## AREA GESTIONALE:

- 1.1 BASE GESTIONALE:PREVENTIVI,PROPOSTE,GESTIONE CONTRATTO,GESTIONE FORNITORI,ASSICURAZIONI,FATTURAZIONE,EFFETTICON ESTRAZIONE ANTICIPATA,MODULI RID E RIBA:
- 1.2 GESTIONE FACTORING
- 1.3 GESTIONE SCONTO EFFETTI
- 1.4 GESTIONE FULL LEASING
- 1.5 GESTIONE IMMOBILI
- 1.6 DECRETO ANTIRICICLAGGIO
- 1.7 CESPITI
- 1.8 INDICIZZAZIONE
- 1.9 RILOCAZIONE INDICIZZAZIONE
- 1.10 STATISTICHE CONTRATTI
- 1.11 LISTINI
- 1.12 GARANTI
- 1.13 DEPOSITO CAUZIONALE
- 1.14 AGENTI
- 1.15 ASSILEA
- 1.16 PRATICHE
- 1.17 TARGHE E LIBRETTI
- 1.18 CONTRAVVENZIONI
- 1.19 STAMPE GRAFICHE PER I-SERIES



## FINATENA

### 1.1 GESTIONE FINANZIAMENTI E LEASING

#### **OBIETTIVO:**

Determinare la migliore offerta da presentare al cliente, controllando la redditività del contratto.  
 Gestire con assoluta semplicità e praticità, unitamente al contratto, le fasi relative e complementari (es. fornitori, cespiti, agenti, garanti, filiali, assicurazione, coordinate bancarie, etc.).  
 Emettere in automatico fatture in forma completa su formato lettera o Pt Postel .

#### **VANTAGGI**

Gestisce in modo totalmente integrato tutti i dati immessi nelle varie fasi del contratto, dalla proposta alla fatturazione.

#### **FUNZIONI**

- Analisi della redditività dei contratti al variare dei parametri (periodicità, durata, decorrenza pagamento, ecc);
- Analisi scostamento fra tasso o rata interna ed esterna come effetto di costi o ricavi aggiuntivi (provvigioni, assicurazioni, spese);
- Visualizzazione e stampa del piano di ammortamento;
- Stampa della bozza di preventivo;
- Gestione dati di proposta per l'accettazione societaria
- Descrizione forniture a garanzia
- Gestione garanti con tipo di garanzia fornita e data scadenza
- Gestione agenti e provvigioni
- Gestione dati assicurativi con modalità di incasso e pagamento
- Gestione agevolazioni o convenzioni, filiali
- Gestione rate variabili
- Piano scadenze alla francese con: importi, quota capitale, quota interesse, e debito residuo in linea capitale
- Archivio proposte e contratto interrogabile per cliente, numero o stato
- Gestione di tutti i dati anagrafici del contratto derivanti dalla proposta
- Lista anagrafica proposta e contratto con parzializzazione dati
- Stampa anagrafica proposta
- Ristampa documenti proposta
- Passaggio della proposta a contratto con l'integrazione dei dati di fatturazione
- Integrazione automatica delle informazioni relative al Decreto Antiriciclaggio e al TAEG;
- Stampa della fattura di anticipo
- Gestione scadenze finanziarie (rate con dati relativi all'importo rata, quota interesse e capitale, debito residuo)
- Gestione scadenze contabili (rate con dati relativi alla fatturazione, alla presentazione effetti, alle anticipazioni alle note di credito)
- Variazione stato del contratto: subentro, rilocazione, sospensione, chiusura anticipata del contratto, ect;
- Fatturazione delle sole quote interessi



## FINATENA

---

### 1.2 GESTIONE FINANZIAMENTI E LEASING

#### FUNZIONI ( segue):

- . Giroconto automatico quote capitali contabilità, in relazione agli incassi
- . Fatturazione periodica, annuale, o completa gestita in automatico
- . Fatturazione manuale per multe, interessi o altro;
- . Fatturazione con contabilizzazione automatica e stampa su moduli prestampati o direttamente in formato grafico;
- . Storico degli stati contrattuali
- . Attualizzazione contratto con sconto (commerciale, razionale, composto) e relativa stampa
- . Gestione coordinate bancarie del cliente
- . Situazione contratti per clienti con esami situazioni fido
- . Stampe

#### AREA AZIENDALE:

Gestionale

#### COLLEGAMENTI:

Tutti i Moduli Gestionali/Amministrativi/Finanziari

#### ARCHITETTURA:

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

### 1.2 GESTIONE FACTORING

#### **OBIETTIVO:**

Generare un Factoring di tipo " CREDIT CASH FACTORING " con il quale all'operazione di factoring si aggiunge un'operazione di finanziamento , in questo caso una percentuale del credito, generalmente non superiore all' 80%, è pagata al cliente immediatamente.

#### **VANTAGGI:**

Anagrafica del cedente e ceduto con codifica automatica delle cessioni.

#### **FUNZIONI:**

- . Compilazione della tabella di personalizzazione applicazione
- . Apertura anagrafica FORNITORE/CLIENTE(perché il fornitore del Factoring è anche un cliente per la società di Factoring) con integrazione di alcuni dati relativi alla cessione stipulata:
  - percentuale di commissione factoring
  - percentuale di anticipo concesso al cedente
  - percentuale di interessi sull'anticipo concesso al cedente
  - spese fisse per incasso di ogni pagamento

Inoltre la gestione FORNITORI prevede la creazione di un'anagrafica CLIENTI speculare, utilizzando gli stessi codici.

- . Gestione della cessione FACTORING
- . Carico della cessione di factoring che riprende i dati personalizzati sul fornitore(CEDENTE)
- . Carico del dettaglio delle scadenze
- . Possibilità di creare il fornitore/cliente(CEDENTE/CEDUTO)in fase di caricamento delle cessioni
- . Possibilità di visualizzare la situazione del CEDENTE circa le sue pratiche aperte o chiuse con le relative totalizzazioni
- . Possibilità di visualizzare la situazione CEDUTO per evidenziare eventuali rapporti aperti con più cedenti
- . Stampa avviso di cessione al CEDUTO e creazione delle scritture contabili della cessione in modo dettagliato dal programma di gestione cessione
- . Emissione dell'anticipo al cedente ad accettazione della cessione credito del CEDUTO, con stampa del modulo di versamento anticipo e relativa scrittura contabile
- . Creazione degli effetti dalla base della cessione e creazione delle scritture contabili come da iter standard
- . Alla scadenza di ogni singola rata, emissione di fattura automatica con creazione della scrittura contabile
- . All ' emissione dell'assegno di saldo di ogni singola scadenza viene eseguita la scrittura di chiusura del CEDENTE
- . Stampa della cessione con riporto delle commissioni e spese
- . Stampa delle distinte di cessione per cedente e per ceduto
- . Stampa dell'estratto conto per cedente

#### **AREA AZIENDALE:**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI:**

Tutti i Moduli Gestionali/Amministrativi/Finanziari





## FINATENA

### 1.3 GESTIONE SCONTO EFFETTI

#### **OBIETTIVO:**

Gestire contratti relativi agli effetti scontati ai clienti.

Per ogni gruppo di effetti scontati viene aperto un nuovo contratto associato al cliente che li sconta.

Vengono movimentati i dati relativi all'operazione e i dati delle singole scadenze.

E' possibile emettere la fattura per gli interessi e le spese da addebitare al cliente.

#### **VANTAGGI :**

Vengono resi disponibili gli effetti per l'iter del portafoglio attivo dell'azienda potendo procedere alla creazione e stampa delle distinte, ed eventualmente degli effetti.

Fra le varie stampe relative al contrario è possibile ottenere quella degli interessi di competenza dei vari anni che insieme alle altre voci costituiranno il bilancio.

La gestione è integrata alla contabilità (genera in automatico le scritture contabili relative a fatture e effetti) e al modulo insolvenze, permettendo di controllare tutto il corso del contratto.

#### **FUNZIONI:**

- . Gestione rate fisse e variabili
- . Libertà di data, importo, banca di appoggio e oggligato
- . Stampa contratti
- . Situazione contratti per cliente sia dei contratti di sconto effetti che dei contratti di finanziamento
- . Stampa riepilogo sconto effetti estratto e da estrarre entro i limiti di data scadenza e ordinato per cliente
- . Stampa riepilogo competenza interessi
- . Interrogazioni rate in scadenza
- . Stampa riepilogativa rate in scadenza per tipo di pagamento
- . Estrazione effetti da piano finanziato
- . Stampa fatture di interesse

#### **AREA AZIENDALE:**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI:**

Tutti i Moduli Gestionali/Amministrativi/Finanziari

#### **ARCHITETTURA:**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

### 1.4 FULL LEASING

#### **OBIETTIVO:**

Gestire oltre al canone finanziario, l'assicurazione ed i servizi complementari (es. cambio gomme, manutenzione automezzo, bolli, ecc.) calcolando un canone globale

#### **VANTAGGI:**

Controllo automatico pagamenti tasse di proprietà, scadenze assicurazioni passive, manutenzioni varie.

#### **FUNZIONI:**

- . Gestione preventivo
- . Calcolo canone globale
- . Scadenziario assicurazioni passive
- . Scadenziario tasse di proprietà
- . Scadenziario tagliandi di manutenzione
- . Calcolo ratei e risconti relativi alle tasse di proprietà

#### **AREA AZIENDALE:**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI:**

Tutti i Moduli Gestionali/Amministrativi/Finanziari

#### **ARCHITETTURA:**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.5 GESTIONE IMMOBILI

#### **OBIETTIVO**

Gestire lo stato di avanzamento lavori di edificazione dell'immobile con relativa valorizzazione

#### **VANTAGGI**

Riporta, a fine lavori di edificazione, il totale delle spese con capitalizzazione ripartita degli importi relativi alle varie commesse.

#### **FUNZIONI**

- . Gestione fatture, incassi anticipi, calcolo interessi
- . Stampa situazioni trimestrali
- . Calcolo costo globale

#### **AREA AZIENDALE:**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI:**

Tutti i Moduli Gestionali/Amministrativi/Finanziari

#### **ARCHITETTURA:**

Power System IBM o Modalità Web Service;





## FINATENA

---

### 1.6 DECRETO ANTIRICICLAGGIO

#### **OBIETTIVO:**

Adempiere alla normativa antiriciclaggio per le società non considerate intermediari abilitati ai sensi della legge 197/91

#### **VANTAGGI:**

Tramite questo modulo è possibile una duplice gestione dell'Archivio Unico Informatico, la prima tramite il passaggio diretto delle informazioni(per quanto riguarda i rapporti continuativi), la seconda operando direttamente nell' Archivio Unico Informatico.

#### **FUNZIONI:**

- . Archivio Unico Informatico
- . Archivi anagrafici contabili condivisibili
- . Integrazione dati anagrafici clienti, fornitori e operatori conto terzi
- . Precaricamento tabelle U.I.C. e ABI
- . Integrazione dati con gestione contratti
- . Gestione dati provvisori e definitivi
- . Gestione rettifiche e annullamenti
- . Ricerche in linea tramite utility QUERY-IBM
- . Rilascio lettera di garanzia attestante requisiti tecnici informatici U.I.C.

#### **AREA AZIENDALE:**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI:**

Archivi Anagrafici Contabili, Clienti, Fornitori, Gestione contratto

#### **ARCHITETTURA:**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.7 GESTIONE CESPITI

**OBIETTIVO:**

Gestire i CESPITI (leasing e propri) suddivisi per categorie anteriori o posteriori al nuovo testo unico.

**VANTAGGI:**

La creazione delle quote di ammortamento è gestita in modo automatico.

Gestisce l' archivio cespiti come un contenitore complementare e collaterale agli archivi contabili. Integrando alla contabilità i calcoli di competenza necessari alla costituzione del bilancio di esercizio.

**FUNZIONI:**

- . Gestione delle categorie cespiti
- . Gestione causali movimenti
- . Manutenzioni movimenti
- . Stampa rubrica cespiti analitica e sintetica
- . Creazione automatica quote di ammortamento per categoria
- . Stampa libro cespiti bollato

**AREA AZIENDALE:**

Gestionale

**COLLEGAMENTI:**

Gestione contratto e Moduli Amministrativi

**ARCHITETTURA:**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.8 INDICIZZAZIONE CONTRATTI

**OBIETTIVO :**

Permettere di ancorare il tasso di interesse del contratto all'indice di riferimento del periodo.

**VANTAGGI :**

Possibilità di fatturare o emettere nota di accredito per valori di indicizzazione calcolati in base ai tassi impostati

**FUNZIONI :**

- . Tabella tipo di indicizzazione
- . Valore indice di riferimento
- . Calcolo del periodo di competenza (da un mese ad un anno)
- . Fatturazione contratti indicizzati
- . Franchigia per emissione fattura o nota di accredito

**AREA AZIENDALE :**

Gestionale

**COLLEGAMENTI :**

Gestione contratti, Ratei/Risconti, Contabilità

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.9 RILOCAZIONE INDICIZZAZIONE

**OBIETTIVO :**

Allineare il piano di ammortamento all'indicizzazione (rilocalazione)

**VANTAGGI :**

Effettua l'analisi sul contratto considerato i fattori di indicizzazione o rilocalazione.  
Aggiorna, in automatico, il nuovo piano di ammortamento.

**FUNZIONI :**

. Calcolo e aggiornamento del piano di ammortamento.

**AREA AZIENDALE :**

Gestionale

**COLLEGAMENTI :**

Indicizzazione

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.10 STATISTICHE CONTRATTI

#### **OBIETTIVO :**

Realizzare una lista di contratti con relativo tasso medio applicato e parametri utilizzati.

#### **VANTAGGI :**

Analizza con tempestività e precisione il tasso medio od il contratto medio riferito ai parametri selezionati, permettendo di conoscere con che tasso di interesse l'azienda opera e quali fasce di utenza mostrano maggiore propensione per le condizioni offerte.

In tal modo la direzione può pianificare con dati certi in quali settori investire, offrendo condizioni agevolate.

#### **FUNZIONI :**

- . Calcolo tasso medio applicato
- . Calcolo contratto medio
- . Selezione per contratto, cliente, codice statistico, data di stipula, agenzia, stato contratto ecc.

#### **AREA AZIENDALE :**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI :**

Gestione Contratto

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.11 LISTINI

**OBIETTIVO :**

Gestire le condizioni commerciali, con le diverse tipologie di contratto

**VANTAGGI :**

Al variare dei tassi, in automatico si aggiornano i Listini

Si eliminano le incongruenze di condizioni contrattuali offerte dal personale commerciale rispetto a quelle effettive dell'azienda.

**FUNZIONI :**

- . Inserimento tassi standard
- . Gestione righe di commento
- . Calcolo oneri assicurativi o provvigioni sul listino
- . Gestione listini per agenzie
- . Stampa listini

**AREA AZIENDALE:**

Commerciale/Gestionale

**COLLEGAMENTI :**

Calcoli finanziari

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;





## FINATENA

---

### 1.12 GESTIONE GARANTI

**OBIETTIVO :**

Analizzare la situazione dei garanti(fino a 4 per ogni contratto) sulla base del parco contratti stipulati dall'azienda.

**VANTAGGI :**

Anagrafica di garanti associata al cliente o al contratto

**FUNZIONI :**

- . Gestione fino a 4 garanti per contratto
- . Lista per soggetto garante
- . Lista per tipo garanzia
- . Selezione per cliente, contratto, data scadenza, stato contratto

**AREA AZIENDALE :**

Gestionale

**COLLEGAMENTI :**

Gestione Contratto

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.13 DEPOSITO CAUZIONALE

**OBIETTIVO :**

Gestire il deposito cauzionale in alternativa alla fattura di anticipo

**VANTAGGI :**

Permette di generare automaticamente la scrittura contabile relativa al pagamento degli ultimi canoni, deducendoli direttamente dal deposito cauzionale.

Il deposito cauzionale non è soggetto a I.V.A.

**FUNZIONI :**

- . Gestione scadenziario depositi cauzionali
- . Generazione automatica fatture deposito cauzionale
- . Generazione in automatico scritture di pagamento.

**AREA AZIENDALE :**

Gestionale

**COLLEGAMENTI :**

Gestione Contratto

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.14 PROVVISORIE AGENTI

**OBIETTIVO :**

Ottenere sulla base dei contratti attivi il calcolo delle provvigioni spettanti agli agenti(fino a 4 per ogni contratto) permettendo l'imputazione dei pagamenti e la stampa della situazione per agente del pagato o da pagare.

**VANTAGGI :**

Gestisce la posizione totale o ripartita degli agenti con il vantaggio di rendere automatico il calcolo dei compensi

**FUNZIONI :**

- . Lista contratti per agente
- . Gestione fino a 4 agenti per contratto
- . Stampa E/C agenti selezionata
- . Inserimento provvigioni pagate
- . Collegamento con compensi a terzi
- . Calcolo automatico da contratto
- . Gestione in percentuale, a importo fisso e con nota spese

**AREA AZIENDALE :**

Gestionale

**COLLEGAMENTI :**

Gestione Contratto e Moduli Amministrativi

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.15 DATI ARCHIVIO ASSILEA

#### **OBIETTIVO**

Controllare l'affidabilità del potenziale cliente.

#### **VANTAGGI**

Consente il controllo tempestivo degli estremi del probabile cliente con la banca dati ASSILEA al fine di evitare l'apertura di un rapporto con clienti insolventi.

Contribuisce a ridurre notevolmente l'incidenza dell'insolvenze sui pagamenti, i tempi e le spese extra per il recupero crediti.

#### **FUNZIONI**

- . Creazione in automatico dei dati(residenti negli archivi gestionali) richiesti da ASSILEA
- . Generazione supporto informatico (nastro, floppy disk)
- . Diagnostica ASSILEA archivio creato

#### **AREA AZIENDALE :**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI :**

Archivi Gestionali

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.16 GESTIONE PRATICHE

#### **OBIETTIVO:**

Gestire le pratiche - relative ai contratti - con particolare attenzione alla situazione documenti distinguendo quelli pervenuti e quelli da richiedere con indici di priorità/urgenza.

#### **VANTAGGI:**

Permette un risparmio di tempo notevole per la ricerca/reperibilità dei documenti.

Risolve le incombenze relative alla gestione delle proposte e dei contratti con un modulo di facile utilizzo che guida l'utente nella gestione delle pratiche.

Periodicamente o quotidianamente è possibile analizzare quali sono le azioni da intraprendere ( con indici di priorità) per normalizzare l'istruttoria della proposta/contratto.

#### **FUNZIONI:**

- . Definizione dei documenti (fino a 36) relativi alle varie tipologie di pratiche della proposta e del contratto
- . Aggiornamento dei documenti pervenuti o da sollecitare relativi ad ogni singola proposta o contratto
- . Interrogazione situazione documenti per singola pratica con possibilità di stampa
- . Lista dei documenti mancanti relativi alle pratiche ordinate per cliente o proposta/contratto
- . Classificazione pratiche per indici di priorità
- . Stampe

#### **AREA AZIENDALE:**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI:**

Gestione Contratto

#### **ARCHITETTURA:**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.17 TARGHE E LIBRETTI

**OBIETTIVO :**

Gestire la manutenzione rendendo possibile l'individuazione tempestiva del cliente o contratto corrispondente al numero di targa o telaio.

**VANTAGGI :**

Corrispondenza automatica CLIENTE – CONTRATTO – TARGA - TELAIO direttamente a video senza controlli o riscontri manuali.

**FUNZIONI :**

- . Manutenzione targhe e telai
- . Lista targhe automobilistiche per cliente, contratto e targa
- . Gestione lettere di richiesta targa
- . Stampa etichette per libretto a partire dal numero di targa.

**AREA AZIENDALE :**

Gestionale

**COLLEGAMENTI :**

Gestione Contratto

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;





## FINATENA

---

### 1.18 CONTRAVVENZIONI

**OBIETTIVO :**

Gestire lo stato degli atti di notifica pervenuti

**VANTAGGI :**

Riporta la situazione degli atti di notifica pervenuti alla Società, permettendone una tempestiva comunicazione al locatario del bene onde evitare spese ulteriori di mora e comportamenti di inadempienza del cliente

Lettere automatiche di avviso contravvenzioni e sollecito pagamenti.

Gestione integrata al contratto con contabilizzazione automatica fatture contravvenzioni

**FUNZIONI :**

- . Manutenzione contravvenzioni
- . Pagamento e incasso contravvenzioni
- . Contabilizzazione del pagamento e dell'incasso
- . Lista contravvenzioni
- . Visualizzazione scheda contravvenzioni
- . Stampa scheda di controllo contravvenzioni
- . Lettere di sollecito e avviso contravvenzioni
- . Stampa e contabilizzazione fatture contravvenzioni

**AREA AZIENDALE :**

Gestionale

**COLLEGAMENTI :**

Gestione Contratto e Moduli Amministrativi

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 1.19 STAMPE GRAFICHE

#### **OBIETTIVO :**

Personalizzare nel formato e nei caratteri desiderati i documenti da presentare ai clienti o comunque all'esterno dell'azienda.

#### **VANTAGGI :**

Migliora la grafica e la presentazione dei documenti per la clientela.  
Indipendenza del testo del contratto/documento dal programma.

#### **FUNZIONI :**

. Consente di ottenere nel formato e nei caratteri desiderati il layout dei seguenti documenti

- Contratto
- Verbale
- Ordine di bonifico
- Patto di riacquisto
- Fidejussione
- Lettera di accompagnamento
- Anagrafico clienti
- Anagrafico fornitori

#### **AREA AZIENDALE :**

Gestionale

#### **COLLEGAMENTI**

Gestione Contratto e Software PC

#### **ARCHITETTURA**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

### 2.1 PORTAFOGLIO EFFETTI ( IBM ACG V3)

#### **OBIETTIVO :**

Permettere l'estrazione, la stampa delle distinte e la contabilizzazione degli effetti.  
Inoltre gli effetti sono disponibili su supporto cartaceo o magnetico.

#### **VANTAGGI :**

Gli effetti sono generati in modo automatico dalla fatturazione o attraverso la funzione di anticipazione.  
E' possibile stampare situazioni di disponibilità o di presentazione per cliente, contratto, data scadenza o banca di sconto.

#### **FUNZIONI :**

- . Immissione, modifica, cancellazione, visualizzazione degli effetti ( di tipo RB, tratta, pagherò, RID)  
attraverso un'apposita funzione di immissione dati alternativa all'immissione automatica da contabilità.
- . Generazione effetti cumulativi
- . Lista effetti per cliente, contratto, data scadenza, o banca di sconto
- . Estrazione selezionata
- . Interrogazioni e stampe parametrizzate del portafoglio effetti
- . Trasferimento su supporto magnetico per effetti RID o RIBA
- . Stampa distinte per banca
- . Contabilizzazione effetti
- . Riorganizzazione effetti
- . Estrazione effetti anticipata
- . Contabilizzazione giroconto effetti anticipati

#### **AREA AZIENDALE :**

Finanziaria

#### **COLLEGAMENTI :**

Gestione Contratto, Gestione Insolvenze, Tesoreria, Contabilità

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 2.2 RICHIAMO AUTOMATICO EFFETTI

#### **OBIETTIVO :**

Richiamare gli effetti di uno o più contratti presentati in banca o residenti nel portafoglio.

#### **VANTAGGI :**

Risparmio di tempo per rintracciare gli effetti che non hanno avuto un esito.

Emissione in automatico della lettera di richiamo effetti per la banca.

Generazione in automatico delle scritture contabili.

Permette (rispetto ad un programma di tesoreria standard) di controllare anche la parte extracontabile relativa ai contratti.

#### **FUNZIONI :**

. Interrogazione effetti non esitati per cliente, banca di sconto, contratto

. Selezione effetti da richiamare ( a video )

. Contabilizzazione automatica

. Stampa lettera di richiamo

. Variazione condizioni contrattuali ( es. banca di appoggio, banca di sconto, condizioni di pagamento, data di scadenza)

. Rimissione effetto

#### **AREA AZIENDALE :**

Finanziaria

#### **COLLEGAMENTI :**

Portafoglio effetti/Gestione Insolvenze/Tesoreria/Contabilità

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 2.3 GESTIONE INSOLVENZE

#### **OBIETTIVO :**

Estrarre dalla base contabile e dalla base del portafoglio effetti tutte le insolvenze, gestendole con stampe ordinate per cliente, contratto, data scadenza, agenzia.

#### **VANTAGGI :**

E' uno strumento eccellente per controllare e gestire i mancati pagamenti delle rate scadute. Diventa indispensabile per aggiornare il capitale dell'azienda e monitorare l'incidenza delle insolvenze sui pagamenti.

Controllo totale delle insolvenze e creazione automatica delle azioni di sollecito per intraprendere per recuperare il credito.

Inoltre permette di inviare lettere di sollecito con incluso il calcolo degli interessi e spese, e di procedere al relativo incasso con emissione della nota di addebito.

#### **FUNZIONI :**

- . Estrazione insolvenze da effetti
- . Estrazione da ritardi di pagamento
- . Calcolo automatico interessi passivi
- . Gestione dati anagrafici insolvenze
- . Stampa solleciti con interessi e spese per singolo insoluto o raggruppati per cliente
- . Gestione saldi parziali e totali
- . Contabilizzazione insoluti e pagamenti
- . Creazione percorsi per azioni di sollecito con data di scadenza
- . Controllo attività gestori interni e società di recupero esterne
- . Analisi per gestore, data, azione, cliente, contratto
- . Passaggio pratiche al legale
- . Schede insolvenze ordinate per cliente, contratto, data scadenza, agenzia

#### **AREA AZIENDALE :**

Finanziaria

#### **COLLEGAMENTI :**

Portafoglio effetti, Richiamo Automatico Effetti, Tesoreria, Contabilità

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

### 2.4 GESTIONE TESORERIA (IBM ACG V3)

#### **OBIETTIVO :**

Gestire i rapporti dell'azienda con le banche secondo diversi tipi di linee di credito, conti correnti, castelletto, finanziamenti import/export e finanziamenti particolari o operazioni a termine.

#### **VANTAGGI :**

Confronta le condizioni offerte dagli istituti bancari.

Consente di confrontare le condizioni pattuite con l'istituto bancario rispetto a quelle realmente praticate in termini di tassi di interesse attivi, passivi, giorni valuta, ecc..

Ottimizza la gestione dei versamenti e dei castelletti al fine di non superare i limiti di fido concessi.

Tutta la gestione avviene in modo completamente integrato con la contabilità aziendale.

#### **FUNZIONI :**

##### . Conti Correnti

- estratto Conto( interrogazione e stampa ) con proiezione saldi e sintesi interessi
- chiusura conto provvisoria o definitiva con stampa dei prospetti di E/C scalare, prospetto liquidazione delle competenze
- riconciliazione E/C banca
- gestione conto unico

##### . Castelletto

- contabilizzazione effetti
- gestione completa SBF, con accredito immediato, con conto anticipi, con conto unico, con accredito a valuta maturata
- proposta estrazione effetti
- gestione automatica esito effetti e contabilizzazione distinte
- interrogazione e stampa situazione castelletto, dettaglio effetti, proiezione disponibilità, proiezione effetti in maturazione

##### . Finanziamenti

- apertura/condizioni finanziamenti
- situazione finanziamenti
- rimborsi finanziamenti
- consuntivo finanziario
- preventivo di cassa

#### **AREA AZIENDALE :**

Finanziaria:

#### **COLLEGAMENTI :**

Tutti i Moduli Finanziari e Amministrativi

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;





## FINATENA

### 3.1 CONTABILITA' AZIENDALE ( IBM ACG V3)

#### **OBIETTIVO :**

La gestione Contabilità aziendale consente di risolvere le problematiche inerenti la contabilità generale, IVA, clienti e fornitori, bilancio secondo normativa CEE, gestione IVA CEE.

#### **VANTAGGI :**

La Contabilità Aziendale ha le seguenti caratteristiche

- partita doppia con la continua quadratura dare - avere
- conti gestiti sia a ripresa di saldo sia a partite aperte
- divise estere
- divisione o filiale per clienti e fornitori
- esiste un punto unico d'accesso da cui immettere, modificare, cancellare, visualizzare e stampare una registrazione contabile utilizzando formati video diversi per tipo di movimento:
  - contabili con IVA clienti
  - contabili con IVA fornitori
  - contabili senza IVA
  - pura IVA
  - corrispettivi con aggiornamento degli impegni di pagamento (rate)

#### **FUNZIONI della Contabilità Aziendale :**

- . Stampa del giornale dei movimenti contabili in forma sia provvisoria che definitiva
- . Interrogazione e stampa mastri di tipo civilistico e statistico
- . Interrogazione e stampa saldi giornalieri di tipo civilistico e statistico
- . Interrogazione, stampa e scarico su archivio esterno del bilancio di verifica, sia civilistico che statistico
- . Gestione della sovrapposizione d'esercizio
- . Stampa degli allegati al bilancio
- . Chiusura dell'esercizio con memorizzazione dei saldi dei conti

#### **FUNZIONI della Contabilità IVA :**

- . Stampa registri IVA in forma provvisoria e definitiva
- . Stampa registri corrispettivi e registro riepilogativo in forma provvisoria e definitiva
- . Liquidazione IVA provvisoria e definitiva
- . Stampa riepilogativa giustificativa della liquidazione
- . Stampa dati IVA di aiuto per la tredicesima dichiarazione
- . Gestione elenchi clienti e fornitori con possibilità di stampa e scarico su supporto magnetico
- . Ventilazione IVA
- . Gestione plafond esportatori abituali



## FINATENA

### 3.1 CONTABILITA' AZIENDALE ( IBM ACG V3)

#### FUNZIONI della Contabilità Clienti :

- . Stampa e interrogazione di:
  - estratto conto a partite aperte
  - estratto conto a ripresa di saldo
  - scadenziari per date e per fornitore
  - posizione cliente
- . Estratto conto consolidato ( tutte le divise)
- . Stampa pagamenti scaduti
- . Gestione rate
- . Gestione note di credito
- . Gestione divisione
- . Generazione automatica differenze cambio abbuoni per pareggio partite

#### FUNZIONI della Contabilità Fornitori :

- . Stampa e interrogazione di:
  - estratto conto a partite aperte
  - estratto conto a ripresa di saldo
  - scadenziari per date e per fornitore
  - posizione fornitore
- . Gestione proposte e pagamenti a fornitori
- . Gestione rate
- . Gestione note di credito
- . Gestione divisione
- . Generazione automatica differenze cambio

#### AREA AZIENDALE :

Amministrativa

#### COLLEGAMENTI :

Gestione Contratto, Cespiti, Area Finanziaria. Area Amministrativa, Area Controllo Aziendale

#### ARCHITETTURA :

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 3.2 RATEI E RISCONTI

**OBIETTIVO :**

Calcolare in automatico i ratei e risconti riferiti a tutte le competenze.

**VANTAGGI :**

Calcolo automatico dei ratei e risconti derivanti da interessi su rate, provvigioni e assicurazioni.  
Ampia possibilità di parzializzazione .

**FUNZIONI :**

- . Gestione automatica ratei e risconti su quote interessi, provvigioni e assicurazioni
- . Scelta del periodo di calcolo
- . Parzializzazione per contratto, cliente, data stipula, stato contratto, codice statistico

**AREA AZIENDALE :**

Amministrativa

**COLLEGAMENTI :**

Gestione Contratto, Contabilità

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

### 3.3 RITENUTA D'ACCONTO (IBM ACG)

#### **OBIETTIVO :**

Consente la gestione dei conti individuali dei singoli percipienti mediante la registrazione dei compensi erogati ,soggetti a ritenuta,l'interrogazione e la stampa delle schede individuali e delle certificazioni annuali.

#### **VANTAGGI :**

Permette di gestire informaticamente tutte le problematiche inerenti gli adempimenti fiscali previsti dalla legge per i sostituti d'imposta che corrispondono:

- compensi assimilati a lavoro dipendente;
- compensi di lavoro autonomo;
- compensi di intermediazione in genere(provvigioni);

#### **FUNZIONI :**

Area Percipienti:anagrafico percipienti,Movimenti contabili,Schede individuali,Certificazioni annuali;

Integrazione Contabilità:Dati per acquisizione fornitori/Percipienti,causali per acq.documenti soggetti a Ra,pagamenti a percipienti,note debito,rimborsi,onorari o compensi,spese soggette a ritenuta,spese esenti da ritenuta,contributi previdenziali a carico percipiente,dati per imputazione versamenti,ritenute e contributi a carico del percipiente;

Versamenti:Ritenute sui redditi non gestiti,versamenti ritenute,Crediti d'imposta,date sospensione versamenti,versamenti sospesi;

Dichiarazioni annuali: Modello 770/c,770/D,770/D1,Quadro L mod.770/base;

Utilità:Dati storici,Riorganizzazione archivi,immissione di massa movimenti contabili e percipienti;

#### **AREA AZIENDALE :**

Amministrativa

#### **COLLEGAMENTI :**

Contabilità

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

---

### 4.1 CONTROLLO AZIENDALE ( IBM ACG V3)

#### **OBIETTIVO :**

Studiare i fenomeni aziendali per comprenderli, analizzarli e costruire dei modelli di riferimento  
Controllare l'andamento aziendale.

#### **VANTAGGI :**

Individua i punti di forza e di debolezza della gestione aziendale consentendo statistiche varie e risultati rappresentabili sia in forma di prospetto che di grafico.

#### **FUNZIONI :**

- . Estrazione per ottenere sintesi mensili delle operazioni aziendali
- . Definizione schemi di bilancio
- . Definizioni, mediante formule algebriche, e controllo della correttezza formale e di calcolabilità degli indici
- . Utilizzo e modifica degli indici predefiniti
  - finanziari
  - di redditività
  - di rotazione
  - di durata
  - di immobilizzo
- . Definizione di gruppi di indici
- . Simulazione dei risultati e analisi dei valori simulati
- . Calcolo degli indici di un gruppo e analisi dei risultati
- . Prospetti e grafici dinamicamente definiti che consentono
  - calcolo dei valori del prospetto
  - analisi a video in forma numerica e grafica
  - stampa del prospetto e del grafico con dati provenienti da bilanci, budget, indici, statistiche e flussi finanziari.

#### **AREA AZIENDALE :**

Controllo Aziendale

#### **COLLEGAMENTI :**

Area Amministrativa, Budget, Flussi Finanziari

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

### 4.2 BUDGET (IBM ACG V3)

#### **OBIETTIVO :**

Definire il budget economico aziendale per area operativa, programmando l'andamento aziendale in funzione di precisi obiettivi da raggiungere.

#### **VANTAGGI :**

Rileva nel corso dell'anno gli scostamenti dei risultati operativi dal budget definito, consentendo decisioni tempestive atte al raggiungimento degli obiettivi prefissati.

Automazione dell'attività di stesura del budget con controllo di congruenza tra gli stessi dati forniti e i risultati ottenuti al termine dell'attività di budget.

#### **FUNZIONI :**

- . Immissione obiettivi di ricavo secondo 4 possibili ripartizioni di linea operativa, canale di vendita, settore di clientela, mercato di vendita;
- . Immissione obiettivi sia per costi fissi che per costi variabili, suddivisi per linea operativa di
  - spese amministrative
  - spese generali;
  - ect;
- . Immissione obiettivi di proventi e oneri relativi a tutta l'azienda
- . Calcolo delle previsioni di conto economico in base a uno schema di riclassificazione di riferimento e agli obiettivi precedentemente indicati
- . Analisi sintetiche o dettagliate, anche in forma grafica, sia a video che in stampa, sul conto economico previsionale.

#### **AREA AZIENDALE :**

Controllo Aziendale

#### **COLLEGAMENTI :**

Area amministrativa, Controllo Aziendale

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;





## FINATENA

### 4.3 FLUSSI FINANZIARI ( IBM ACG V3)

#### **OBIETTIVO :**

Analizzare i flussi di cassa effettivi per i periodi di esercizio conclusi e previsionali per i periodi futuri.

#### **VANTAGGI :**

Consente di definire un budget finanziario individuando gli scostamenti di liquidità per intraprendere azioni di recupero e di rientro budget.

Permette di pianificare correttamente le uscite/entrate di denaro, attuando una corretta politica degli investimenti, riducendo gli interessi passivi e il costo di approvvigionamento del denaro.

E' possibile ottenere la visione totale delle variazioni di liquidità.

#### **FUNZIONI :**

- . Immissione obiettivi di entrate ed uscite varie
- . Immissione obiettivi di incassi da clienti ovvero ripartizione mensile percentuale degli incassi rispetto al fatturato previsto
- . Immissione obiettivi di esborsi a fornitori ovvero ripartizione mensile percentuale degli incassi rispetto a quanto è previsto essere fatturato all'azienda.
- . Formazione dei flussi di cassa in forma sintetica e/o dettagliata.
- . Analisi dei flussi di cassa con informazioni su
  - gestione caratteristica ed extracaratteristica
  - imposte e tasse
  - gestione non reddituale
  - flusso netto
  - disponibilità liquide e non liquide;
  - liquidità globale
  - obiettivo di liquidità prefissato e relativo scostamento
- . Analisi dei flussi di cassa dettagliati con informazioni previsionali e consuntive su
  - entrate da clienti
  - uscite a fornitori
  - altre entrate, altre uscite
  - flusso netto

#### **AREA AZIENDALE :**

Controllo Aziendale

#### **COLLEGAMENTI :**

Area Amministrativa, Controllo Aziendale

#### **ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;



## FINATENA

### 4.4 INDICI DI GESTIONE

#### OBIETTIVO :

**Interessi mensili attivi:** riporta gli interessi attivi al mese, al fine di confrontarli con altri interessi (es. confronto con interessi bancari).

**Investimento medio:** calcola il capitale medio investito per l'erogazione di finanziamenti nel periodo in analisi.

**Tasso di investimento medio:** calcola il tasso medio di rendimento del capitale investito.

**Utilizzo medio:** calcola l'importo medio del capitale acquistato dalla banca e utilizzato nel periodo, ottenendo il vero costo del denaro.

**Immobilizzazione media:** calcola il capitale sociale medio necessario per finanziare gli immobilizzi, insoluti e crediti verso lo Stato.

#### VANTAGGI :

Riassumono i principali indici di gestione di una Società leasing - finanziaria per gestire l'azienda con dati reali, riferiti sia al denaro investito che ai profitti ricavati dall'investimento

#### FUNZIONI :

- . Calcolo indici selezionati
- . Visualizzazioni
- . Rappresentazioni grafiche

#### AREA AZIENDALE :

Controllo Aziendale

#### COLLEGAMENTI :

Gestione Contratto, Tesoreria, Contabilità

#### ARCHITETTURA :

Power System IBM o Modalità Web Service;

#### NOTE:

Da personalizzare su specifica realtà Cliente;



## FINATENA

---

### 4.5 BILANCIO FINANZIARIO

**OBIETTIVO :**

Determinare il vero risultato operativo di una Società di Leasing.

**VANTAGGI:**

Si ottiene in automatico, dal bilancio civilistico, attraverso lo scorporo delle quote capitale, quote di ammortamento, ecc., il Bilancio Finanziario.

**FUNZIONI :**

- . Immissione saldi patrimoniali finanziari iniziali
- . Gestione tabelle parametriche per la conversione delle scritture
- . Creazione automatica scritture finanziarie
- . Stampa bilancio finanziario

**AREA AZIENDALE:**

Controllo Aziendale

**COLLEGAMENTI:**

Gestione Contratto, Cespiti, Contabilità

**ARCHITETTURA :**

Power System IBM o Modalità Web Service;

**NOTE:**

Da personalizzare su specifica realtà Cliente;