

**FIN**  
manager

Lo strumento  
indispensabile  
per chi ha  
la responsabilità  
della tesoreria aziendale



Wolters Kluwer





## LO STRUMENTO PER IL TESORIERE AZIENDALE

In un mercato in cui cresce la concorrenza e aumentano le complessità, i margini di profitto aziendali sono a rischio di riduzione; in questo contesto solo le aziende capaci di affrontare in modo propositivo anche la gestione finanziaria possono reggere le nuove sfide industriali. E una buona gestione finanziaria aziendale deve innanzitutto porre attenzione anche alla riduzione massima dei costi. È questo l'obiettivo di FINmanager, il software di tesoreria che soddisfa pienamente tutte le necessità aziendali di cash management e di analisi dei flussi finanziari.

# FIN manager

***Con FINmanager ho la riconciliazione automatica giornaliera degli estratti conto bancari con un clic***

## PER

- Monitorare i rapporti con ogni banca
- Migliorare lo standing creditizio
- Analizzare e prevedere i flussi finanziari
- Gestire il credito per accrescere la redditività aziendale
- Collegare software gestionale e home banking

**PER**  
**OTTIMIZZARE**  
**IL**  
**RAPPORTO**  
**AZIENDA-BANCA**

La profonda conoscenza del mercato ha portato IPSOA a proporre un prodotto rivolto all'ottimizzazione del rapporto AZIENDA- BANCA.

FINmanager è lo strumento fondamentale per un'oculata gestione del credito: permette di migliorare la redditività aziendale, monitorare i rapporti con ogni istituto di credito, analizzare/ottimizzare i flussi finanziari su base previsionale.

L'automazione delle operazioni di routine permette di concentrare l'attenzione del tesoriere sulla pianificazione dei movimenti finanziari e sulla gestione delle relazioni con il sistema creditizio.

FINmanager permette al tesoriere di controllare, ogni giorno, la corretta applicazione da parte delle banche delle condizioni pattuite, di intervenire tempestivamente per evitare criticità di tesoreria fornendo un quadro completo e puntuale dell'andamento finanziario a supporto delle decisioni aziendali.

**TRA**  
**CONTABILITÀ**  
**GENERALE**  
**E**  
**HOME BANKING**

FINmanager può essere collegato con i principali ERP presenti sul mercato e può collegarsi a qualsiasi Gruppo Bancario o società di ricetrasmisione dati di cui l'azienda si avvale.

È multi societario, multi database, multi piattaforma e multi divisa. Un'interfaccia grafica molto facile da utilizzare che permette di monitorare tutti i flussi finanziari dell'azienda ponendosi tra Contabilità Generale e Home Banking, evitando errori e re-inputazioni di dati.

Strutturato secondo un criterio modulare, FINmanager risponde alle esigenze di realtà aziendali differenti per dimensione e complessità.

## VANTAGGI CHIARI

### **Riconciliazione estratto conto automatica**

Attraverso il collegamento con qualsiasi sistema di remote banking, FINmanager acquisisce le informative bancarie per la gestione della contabile elettronica e la conseguente Riconciliazione Automatica dei movimenti di conto corrente con immediata segnalazione delle operazioni in cui non sono state applicate le condizioni concordate.

### **Le condizioni delle banche**

È molto facile inserire in un apposito schema le condizioni Banca quali Data Valuta, Spese, Commissioni, Interessi, indispensabili per la successiva fase di confronto e per gestire comodamente le operazioni ripetitive.

### **Condizioni a confronto**

Un sistema di reportistica flessibile permette all'utente di evidenziare gli aspetti che ritiene di maggiore importanza per effettuare l'analisi e il raffronto delle condizioni applicate da ogni singolo Istituto di Credito.

### **Gestione del conto unico**

Analisi e controllo del conto unico, conto corrente, e/c scalare, riepilogo interessi, calcolo antergate, indebitamento e giacenza media.

### **Statistiche lavoro bancario**

Raffronto statistico percentuale del lavoro svolto dall'azienda con ogni Istituto di Credito per tipologia di movimento.

### **Simulazione Girofondi per ottimizzare il debito aziendale**

Attraverso un sistema di simulazione automatica FINmanager permette l'ottimizzazione del debito totale aziendale attraverso un sistema propositivo di Girofondi.

### **Proiezione saldi**

Proiezione dei Saldi di Tesoreria, gestibili liberamente dall'utente in dettaglio o per linea, riorganizzati per data valuta e con funzione "drill down" per intervenire sulle operazioni in dettaglio.

Subito in evidenza le incongruenze tra le condizioni applicate e quelle concordate con le banche.



#### Cash flow

Analisi dell'andamento aziendale attraverso un sistema di Cash Flow preventivo/consuntivo che permette una riorganizzazione di tutte le movimentazioni finanziarie riordinate a partire dalla gestione caratteristica aziendale.

#### Portafoglio effetti

Ottimizzazione e relativo calcolo di convenienza per la presentazione del Portafoglio Effetti in funzione dei parametri bancari (Tassi, Spese, etc).

#### Finanziamenti, mutui e leasing

Analisi completa di finanziamenti/depositi multi divisa effettuati dall'azienda con gestione di rinnovi, arbitraggi, decurtazioni, relativa corrispondenza e con la verifica immediata degli interessi attivi e passivi maturati e dei costi effettivi. Gestione mutui con sviluppo del piano di ammortamento e controllo delle rate; gli scadenziari, ordinabili liberamente, ne agevolano la gestione.

#### Tesoreria centralizzata

La gestione del Cash Pooling permette alla holding l'analisi automatica di tutti i rapporti intercompany. Attraverso la generazione di scritture contabili e della corrispondenza relativa alla gestione dei rapporti finanziari, è possibile monitorare tutte le singole posizioni all'interno del gruppo. FINmanager effettua il calcolo degli interessi e del saldo di ogni singolo conto corrente partecipante al Cash Pooling, conteggiando gli oneri da riaddebitare sui diversi conti.

#### Personalizzazione analisi finanziarie

Il Tesoriere può gestire e configurare autonomamente la personalizzazione delle analisi finanziarie, del confronto condizioni bancarie e delle statistiche lavoro banca.

#### Effetti passivi

La funzionalità che, partendo dalla Partita IVA e non dall'importo dovuto al fornitore, permette la riconciliazione automatica del pagamento delle ricevute bancarie.

**Lo strumento ideale di analisi e controllo per prevenire le criticità e negoziare con le banche.**

**Riconciliazione bancaria e possibilità di contabilizzazione**

**Proiezione su medio periodo**

The screenshot displays several windows from the FEN manager software. On the left, a 'Movimenti di Banca' window shows a list of transactions with columns for date, amount, and description. In the center, a 'Proiezione su medio periodo' window shows a grid of financial data for various categories (e.g., Fido SBF presso, Saldo SBF presso) across multiple dates from 03/02/2003 to 27/02/2003. On the right, a 'Condizioni concordate con la banca' window lists various financial conditions with columns for 'Data condizione', 'Importo', and 'Tipo operazione'. At the bottom, another 'Proiezione su breve periodo' window shows a similar grid for a shorter time frame, with dates from 03/02/2003 to 27/02/2003. The interface includes various navigation buttons and a sidebar with icons for different functions.

**Le condizioni concordate con la banca**

**Le condizioni del conto**

**Proiezione su breve periodo**

**In qualsiasi momento mi permette di effettuare report chiari dei movimenti per causale e per tipologia**

Ogni giorno in automatico permette di effettuare le registrazioni contabili.

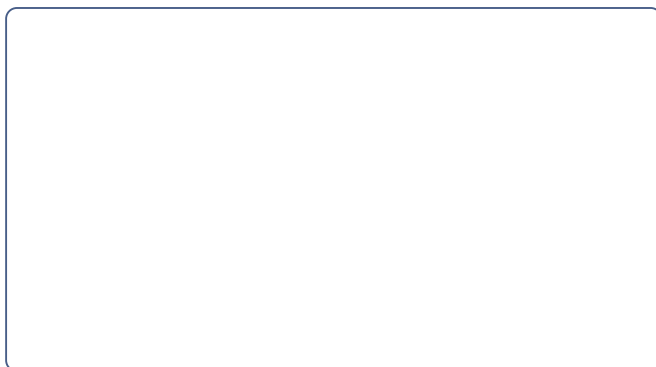
**FIN**  
manager



**Le funzionalità**

- Gestione e Controllo**
  - Interfaccia Home Banking
  - Raffronto condizioni bancarie
  - Statistiche Lavoro Bancario
  - Riconciliazione manuale e automatica
  - Liquidazione interessi
  - Effetti passivi
- Previsione**
  - Interrogazione portafoglio attivo
  - Cash Flow
  - Ottimizzazione girofondi
  - Proiezione saldi
- Finanza**
  - Finanziamenti
  - Mutui e Leasing
  - Conti valutarî
- Tesoreria**
  - Cash Pooling
- Analisi Finanziarie Personalizzate**

**Potete richiedere i prodotti  
e i servizi Wolters Kluwer a**



**Wolters Kluwer**

Wolters Kluwer Italia S.r.l.  
Strada 1, Palazzo F6  
20090 Milanofiori- Assago (MI)

[www.software.wolterskluwer.it](http://www.software.wolterskluwer.it)