



## FINmanager

FINmanager è la soluzione Wolters Kluwer Italia per la gestione anticipata della tesoreria aziendale che permette di automatizzare operazioni ripetitive, controllare i costi bancari, effettuare una corretta pianificazione finanziaria e attuare quelle azioni e strategie che consentono all'azienda di ottenere rating positivi.

### A chi si rivolge

Alle aziende che vogliono gestire la tesoreria migliorando la redditività aziendale, risparmiando tempo e risorse per la gestione delle operazioni di routine e ottimizzando la pianificazione finanziaria.

### Vantaggi

**Semplicità** - Un'interfaccia grafica molto facile da utilizzare permette di monitorare tutti i flussi finanziari dell'azienda ponendosi tra Contabilità Generale e Home Banking (Automazione della riconciliazione degli estratti conto con la contabilità generale aziendale, Segnalazione automatica degli errori)

**Controllo** - 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 (Spese, tassi e giorni di valuta sempre sotto controllo. Segnalazione delle incongruenze tra le condizioni concordate e le condizioni applicate).

**Integrazione** - 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.

**Efficienza** - Permette di migliorare la redditività aziendale, monitorare i rapporti con ogni istituto di credito, analizzare/ottimizzare i flussi finanziari su base previsionale (Prevenzione e gestione delle situazioni di squilibrio o criticità finanziarie).

### Caratteristiche e funzionalità principali

#### 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.

#### 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).

#### Tesoreria centralizzata

La gestione del Cash Pooling permette alla holding l'analisi automatica di tutti i rapporti intercompany. 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.