



Monitor Finanziario

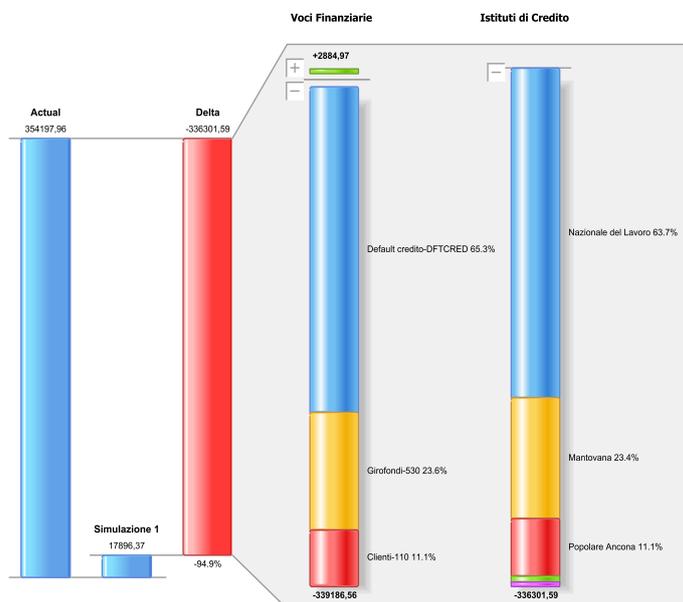


OBIETTIVI DELLA SOLUZIONE

Fornire uno strumento operativo di analisi e simulazione dati a supporto della Direzione Amministrazione e Finanza.

Un unico sistema in grado di:

- Supportare le decisioni quotidiane grazie ad una situazione puntuale e previsionale automaticamente allineata con il mondo banche e la contabilità aziendale
- Gestire dati e analisi per le strategie di lungo periodo

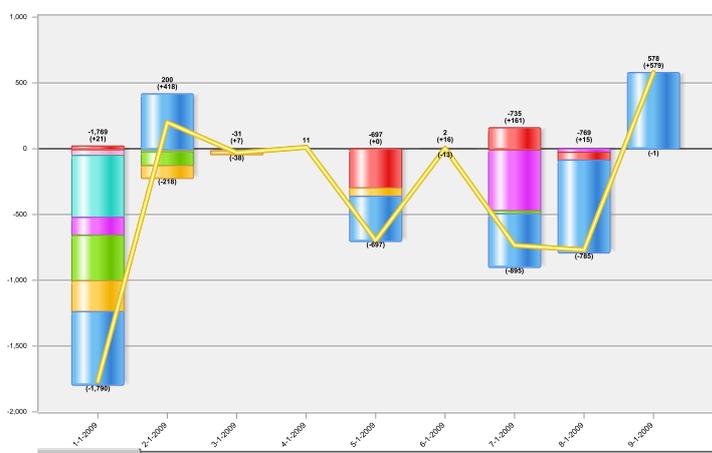


VANTAGGI

- Unico sistema integrato con l'ERP aziendale che consente di non aggravare l'operatività quotidiana con inserimenti di dati già esistenti.
- Sistema "indipendente dall'ERP" in quanto in caso di cambio di quest'ultimo il monitor finanziario può essere collegato al nuovo gestionale aziendale molto rapidamente.
- Il motore di Business Intelligence viene fornito all'interno della soluzione.
- Unico sistema per le attività quotidiane e le strategie aziendali.
- Sistema a supporto delle interpretazioni delle decisioni operative, dei trend e delle analisi.
- Possibilità di integrare la soluzione con altri modelli statistici in modo da poter monitorare tutte le aree

FUNZIONALITA'

- Strumento per simulazioni delle proiezioni con gestione di scenari multipli.
- Analisi disponibilità per singola banca puntuale alla data, suddivisa per linee di credito
- Riclassificazione aperta per tutte le voci finanziarie per incassi (a.e. in base al mercato e alla tipologia del cliente), per pagamenti (a. e. in base alla classe merceologica e alla importanza per il business del fornitore)
- Attribuzione della voce finanziaria attraverso le contropartite di contabilità generale
- Visualizzazione del dato puntuale e dei trend
- Multisocietario e multivaluta
- Possibilità di lettura dei dati per data valuta e per data operazione
- Gestione dettagliata degli istituti per banca e per linea di credito
- Visualizzazione intuitiva dei dati, delle analisi e degli scenari con grafici, report e interfacce navigabili nei contenuti
- Creazione di pagine multichart con report e grafici
- Pubblicazione su pdf, web e stampe cartacee



MODULI DELLA SOLUZIONE

MONITOR
FINANZIARIO



ANALISI
CREDITO/DEBITO



RATING
CLIENTI



MONITOR

Il modulo del monitor è un potente strumento a disposizione dei responsabili finanziari per governare i flussi di entrata e di uscita.

Questo, attraverso report, grafici e navigazione dei dati, fornisce una visione d'insieme dei flussi e dei saldi, che in maniera intuitiva e con pochi semplici click, possono essere approfonditi nei dettagli delle tipologie e voci di entrata/uscita, nei dettagli dei soggetti e dei rapporti coinvolti.

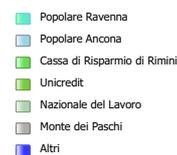
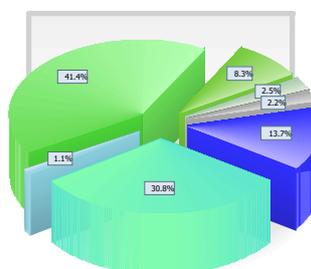
Il monitor consente di navigare senza soluzione di continuità dai dati storici ai dati previsionali e permette di realizzare e confrontare diversi scenari di previsione, finalizzati all'utilizzo ottimale degli affidamenti ed al bilanciamento dei movimenti di cassa.

Le principali analisi sono:

- Analisi dei dati e degli scostamenti, per periodi definiti dall'utente
- Analisi della disponibilità puntuale giornaliera, con dettaglio di istituto, linea e voce finanziaria
- Analisi dei trend delle disponibilità
- Analisi storiche dei trend dei saldi, confrontabili con dati di budget finanziario o con simulazioni
- Analisi delle voci finanziarie che permette di valutare la gestione finanziaria aziendale
- Analisi delle operazioni bancarie che riporta il dettaglio delle tipologie di movimenti per istituto e per periodo selezionato
- Analisi di what-if: simulazioni che permettono all'utente di monitorare la situazione finanziaria applicando agendo sui flussi di cassa generati da clienti fornitori o su quelli generati dai costi di struttura

Analisi Tipologia di Movimento

Periodo di analisi scelto: 1-January-2009 / 1-April-2009



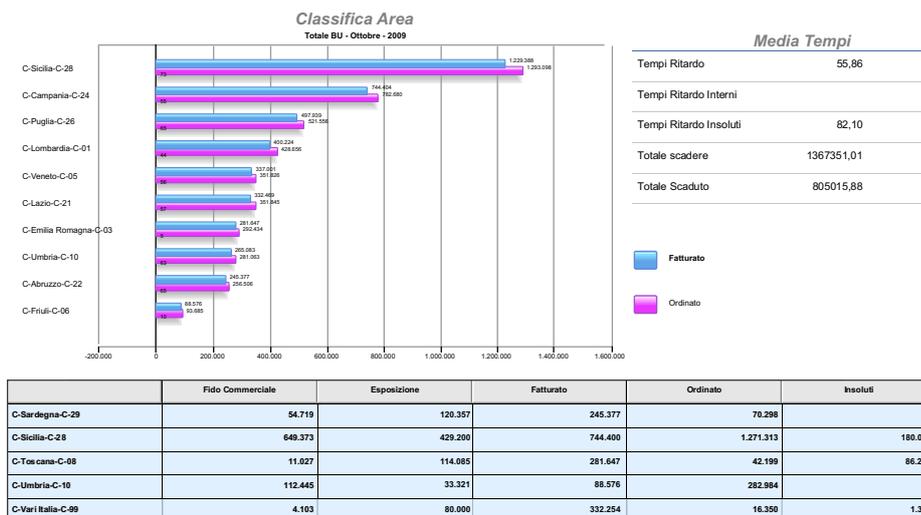
	January 2009	February 2009	March 2009	April 2009
Incassi	1.360.608	12.904.103	68.586.532	-186.453
Pagamenti	708.039	3.477.242	62.275.321	30.599.463
Insoluti	30.394	7.043.866	2.432.612	416.478
Apertura C/Fin	-31.329	210.672	7.951.105	20.984.125
Accredito C/Fin	-121.043	1.361.940	9.070.212	30.193.079
Decurtazione Fin	4.764.598	-276.174	-629.439	-176.045
Addebiti Generici	8.546	187.349	4.440.810	
Totale	6.719.812	24.908.999	154.127.152	81.830.648

ANALISI CREDITO/DEBITO

Il modulo dell'analisi del credito/debito è finalizzato ad un controllo esteso ed approfondito delle dinamiche di incasso da clienti e di pagamento dei fornitori, affiancando dati di provenienza contabile, gestionale e statistica.

Questo permette, attraverso report, grafici e navigazione dei dati di gestire, a dettaglio di cliente/fornitore e relative riclassificazioni, numerose informazioni, tra cui:

- Tempi di ritardo
- Tempi di ritardo interni
- Tempi di incasso degli insoluti
- Esposizione
- Fido Commerciale
- Fatturato
- Ordinato
- Scaduto
- A scadere
- Nr. Fatture
- Nr. Insoluti
- ...



RATING CLIENTI

L'obiettivo del modulo rating clienti è l'assegnazione di un rating ad ogni cliente.

Il rating ha l'obiettivo di misurare il rischio correlato ad ogni cliente, utilizzando una serie di informazioni oggettive presenti nell'analisi del credito e componendole in una media opportunamente pesata per generare un indicatore sintetico di rischio.

All'interno del modulo sono presenti una serie di indicatori predefiniti su cui basare l'analisi:

alcuni, detti "dinamici", sono legati alle movimentazioni (fatture, incassi, ...) e altri, detti "anagrafici", sono legati agli aggregati account. I primi saranno sottoposti ad una apposita pesatura variabile nel tempo, mentre i secondi rappresentano delle rettifiche aggiuntive.

Ogni indicatore avrà un driver di assegnazione di un punteggio numerico basato su un range di valori a cui corrisponderà un punteggio positivo (o al limite negativo). Il punteggio e i range da considerare sono a discrezione degli utilizzatori.

Il modello non impone una base di calcolo ma si consiglia di lavorare con una "base 100".

Questo significa assegnare punteggi fra 1 e 100 dove ovviamente 100 sarebbe il punteggio massimo.

Tutti i punteggi riguardanti gli "indicatori dinamici numerici" vengono poi pesati in base ad un "driver dei pesi" che possono essere modificati per periodo.

La "tabella pesi", tipicamente in forma percentuale, assegna il peso specifico di ogni singolo indicatore numerico.

I punteggi opportunamente pesati, con l'aggiunta delle "rettifiche" legate agli attributi degli account saranno sommati insieme e alla fine confrontati con cubo "soglie" che assegna il "codice rating".

Alla fine ogni account avrà un punteggio complessivo finale e il conseguente codice rating.

TIPOLOGIA DI SORGENTI DATI

- Dall'ERP

- Contabilità / tesoreria
 - Movimenti Banca
 - Scadenziari (attivi-passivi)
 - Movimentazione provvisoria (Portafogli effetti, Mutui, Leasing, ...)
 - Tempi medi incasso e pagamenti
 - Dati contabili e statistici del debito-credito
- Gestionale
 - Portafoglio ordini (clienti-fornitori)

- Dall'Esterno

- Budget finanziario

SERVIZI INTEGRATIVI

Attività consulenziale di personale con esperienza nel settore amministrazione, finanza e controllo per:

- Definizione di indici e report specifici per l'azienda
- Supporto per la parametrizzazione e modellazione del sistema di raccolta dati
- Supporto e consulenza per l'organizzazione dei flussi di lavoro e delle procedure interne
- Check up dei sistemi gestionali in uso e loro ottimizzazione

