

# CATALOGO GIUGNO 2004

*IL software per la gestione completa delle finanziarie*

Una vasta gamma di procedure per

- Cessione V: dal semplice conteggio alla gestione completa
  - Prestito con delega, con e senza polizze assicurative
  - Prestiti personali
  - Mutui
  - Gestire la forza vendita tramite web
  - Scambiare dati tra sedi, acquisire dati dai produttori, inviare dati a banche
  - Automatizzare la fatturazione
  - Stampare qualsiasi modulistica
  - Gestire in modo completo l'iter della pratica
  - Gestire i propri agenti
  - Trasferire informazioni in contabilità
- ... e tante altre procedure per aumentare la produttività del 30%

**FinWin** s.r.l.

Sede legale : Via Lanzalone 64 8414 Salerno

Sede produttiva: Via Naz. Puglie Pco Alfa R. 80038 Pomigliano (NA)

Per maggiori informazioni :

E-mail: [info@FinWin.it](mailto:info@FinWin.it)

Tel.: 0542 27921 Fax: **178 2234340** (0,046 Euro / min.)

**VARIE****POSTE**

Posta: Gestione, specializzata per società finanziarie, del protocollo di posta in entrata / uscita con stampa del registro e calcolo automatico delle spese postali.  
Gestione dei plichi, dei corrieri.

**INVIO**

Invio contratti via floppy: Scambio dati cedenti / contratti tra la finanziaria ed i produttori in automatico senza la necessità di dover ridigitare le informazioni. Modulo di INVIO dati.

**TRAVASO**

Ricezione contratti via floppy: Scambio dati cedenti / contratti tra la finanziaria ed i produttori in automatico senza la necessità di dover ridigitare le informazioni. Modulo di RICEZIONE dati.

**SCAMBIO**

Travaso dati dal server al PC: Consente di copiare i dati dal server aziendale sul proprio portatile / PC e poter lavorare in locale o effettuare delle simulazioni.

**FINLOCK**

Non consentire che CHIUNQUE possa accedere alla procedure aziendali !  
Limita l'accesso a procedure delicate al solo personale abilitato.  
Usa questo menu globale delle procedure FinWin.  
Consente di abilitare / disabilitare le procedure in funzione del dipendente  
Un'unica interfaccia per TUTTE le procedure.

**FINMENU**

Un semplice pannello di controllo per lanciare TUTTE le procedure FinWin.  
Consente inoltre di memorizzare i propri impegni su una lavagna elettronica che li visualizzerà periodicamente.

**RETESINO**

Per lavorare con FinWin in rete ed in locale sul proprio PC.  
Ricopia in automatico i dati dalla rete sul PC, puoi lavorare sul PC a casa nel week end e poi sovrascrivere quanto fatto in azienda.

## CONTABILITA'

### RICONCC

Estratto Conto: Controllo incrociato tra l'estratto conto bancario ed i movimenti di anticipo/liquidazione / estinzione gravanti sui contratti.

### ONERI

Gestione oneri ente delega: Gestione degli oneri connessi al prestito da corrispondere agli enti erogatori.

Gestione delle varie tipologie, della soglia di contratti, delle fasce.  
Totalizzazione per ente pagatore.

### ANTIRIC

Interfaccia verso antiriciclaggio: Travaso in automatico dell'anagrafica clienti, anticipazioni / liquidazioni e quanto altro soggetto alla legge Antiriciclaggio.

### RISCONTO

Suddivisione delle provvigioni in utile e commissioni da riscontare spalmabili su tutta la durata del finanziamento ( es. per gestione quote ).  
Calcolo automatico delta in caso di estinzione anticipata.

## Sommario

Missione societaria	4
L'azienda	5
Novita'	6
Cessione V	7
Mutui	8
Finanziamenti	9
Prestito con delega	10
Stampa	11
Fatturazione	12
Gestione pratica	13
Produttori	14
Anagrafiche	15
Configurazione	16
Controllo pagamenti	17
Contabilità	18
Varie	19
Fin-Web	20

## Missione societaria

La FinWin Srl opera da 10 anni nel settore del credito parabancario come



società di consulenza direzionale e di sviluppo di specifiche applicazioni software di front-end e di back-office nell'ambito di reti di Personal Computer.

La gamma delle soluzioni software offerta attualmente da FinWin si rivolge tipicamente al

settore finanziario di erogazione; gli utenti di applicazioni software prodotte da FinWin sono all'oggi circa 500 e svolgono la loro attività nell'ambito di: Istituti di credito Società di intermediazione finanziaria (finanziamenti personali e alle imprese, credito al consumo e mutui).

Nel corso degli anni FinWin si è caratterizzata come parte attiva e propositiva nei confronti della propria clientela, sia sotto l'aspetto funzionale che dal punto di vista tecnico, tutelando sicurezza della propria clientela.

Sotto il profilo funzionale le applicazioni sono finalizzate alla risoluzione delle problematiche tipiche sia della fase commerciale sia di quella gestionale di post-vendita

### *NON SOLO SOFTWARE*

Ma FinWin non è solo il notevole investimento nella ricerca di soluzioni tecnologiche attuali ed affidabili, non è solo software, ma è il continuo studio delle problematiche del settore per consigliarvi e guidarvi

PRIMA che il problema si presenti.

### *CONTATTACI!*

Tante aziende italiane ci hanno concesso la loro fiducia.

## CONTABILITA'

### GESTIONE

Gestione Movimenti Contabili automatizza la fase di fatturazione / protocollazione / richiamo dei documenti connessi ai contratti aumentando la produttività dell'ufficio contabilità.

Il programma consente di emettere e di numerare in automatico non solo i documenti fiscali connessi a contratti quali fatture di anticipazioni, liquidazioni, estinzioni, ma anche le altre tipologie di documenti non fiscali che comportino comunque esborsi di cassa quali ad esempio note credito / debito.

### STAMFAT

Emissione fatture/Note: specifica delle fatture appena richieste e/o complessiva di tutti i contratti da fatturare

Stampa massiva in automatico della fatturazione legata ai contratti  
Richiede GESTIONE.

### ESA\_INTER

Interfaccia FinWin/Contabilità: FinWin è l'unico package di gestione finanziarie che consente di travasare le informazioni dal mondo gestionale al software di contabilità adoperato dall'azienda. Non è più necessario riaddestrare il proprio personale all'uso di un nuovo software contabile, ma esso potrà continuare ad adoperare il vecchio software e nello stesso tempo non dover più ridigitare le anagrafiche dei clienti o reimmettere le fatture in contabilità. Grazie a questo modulo infatti tutti i dati verranno prelevati da FinWin, convertiti in un formato consono al package di contabilità ed immessi nel vs. sistema contabile.

## PAGAMENTI DI RATA

### STARATE

Stampa delle rate di competenza nel mese, con suddivisione per amministrazione pagante.

### INSOLV

Elenco amministrazioni morose ed insolventi con dettaglio dei cedenti relativi.

### RATEI

Determinazione delle competenze mensili da versare alla banca plafonataria.

Tipologia versamenti : insoluto per soluto. Calcolo automatico dell'abbuono interessi in caso di estinzione anticipata e riconoscimento competenze bancarie.

### SINISTRI

Gestione delle pratiche in sinistro sia temporaneo che definitivo, con emissione del carteggio stragiudiziale al cedente, comunicazione alla assicurazione, comunicazione all'amministrazione, rivalsa sul TFDR, controllo effettiva riscossione premio sia rateizzato che globale.

## L'azienda

Il nostro personale opera da più di un decennio nel settore del software gestionale, specializzandosi in particolar modo nel settore finanziario.

L'informatica oggi consente all'azienda di minimizzare i tempi necessari ad espletare la propria attività.

Azienda che trae la sua forza principalmente dal personale da cui è composta.



### OBIETTIVO RISPARMIO

Noi della **FinWin** crediamo fermamente in tale obiettivo, tant'è che nel software da noi proposto è inclusa l'installazione, la configurazione e la formazione del personale, affinché l'azienda possa partire *SUBITO* nel migliore dei modi.

La semplicità d'uso, l'intuitività, la completezza, la funzionalità degli eccellenti prodotti **FinWin** consentono in poche ore di adoperare con padronanza il software e poterne immediatamente fruire dei benefici.

## SOLUZIONI MEDIATORI

### Le nuove soluzioni FinWin

Table with columns for bank names, interest rates, and other financial parameters. The table is dense with text and numbers, representing a comprehensive list of financial data.

#### Prontuario cessione V

Se desiderate calcolare il netto realizzo senza l'ausilio del computer ecco la soluzione che fa per voi.

#### Stampa modulistica

##### FINECO

Stampa di tutta la contrattistica FIN-ECO, il certificato di stipendio e per i privati il benessere  
Calcolo automatico del TAEG, degli interessi, del codice fiscale, del CAP, delle provvigioni, conversione degli importi in lettere ed in EURO.



#### Acquisizione automatica tassi bancari e polizze dal floppy fornito da FINECO

#### Stampa tabella rata / netto ricavo per piccoli prestiti

#### Calcolo TAEG anticipazioni su effettivi giorni di differimento

### Soluzioni

Prontuario cessione V  
Stampa modulistica FINECO  
Acquisizione tassi bancari dal floppy ICQ  
Stampa tabella rata / netto ricavo per piccoli prestiti  
Calcolo rapido del TAEG su anticipazioni effettivi giorni di differimento

TABCQS  
RPTFINECO  
FLOPPYICQ  
PRELAMPO  
TAEGFAST

## PAGAMENTI DI RATA

### XPAG\_RATE

Pagamento di rate Professionale: Controllo dei pagamenti di rate effettuati dalle amministrazioni.

Sono previste TUTTE le funzioni necessarie per eseguire in modo agevole tale controllo:

- spunta del tabulato,
- gestione dei pagamenti effettuati dalle amministrazioni con più mandati per lo stesso mese, con più tesorerie,
- scheda pagamenti del cliente con recupero delle rate insolute su più mesi
- gestione delle comunicazioni di sollecito dei pagamenti, prospetto della situazione debitoria per data e per amministrazione, a preventivo / consuntivo.

### PAGAM\_RATE

Gestione Pagamento Rate: Controllo dei pagamenti di rate effettuati dalle amministrazioni.

Spunta del tabulato, memorizzazione del mandato, scheda pagamenti del cliente con recupero delle rate insolute su più mesi...

NON consente più mandati per lo stesso mese, il prospetto debitorio, la gestione di più tesorerie, la gestione delle comunicazioni di sollecito.

### ESTINTIVO

Emissione conto estintivo: Gestione dei propri conti estintivi, con gestione delle rate insolute, della malleveria, emissione note debito / credito.

Richiede Pagamento di rate.

## CONFIGURAZIONE

### CONDIZ

Aliquote prestito con delega: Immissione della rata per milione, delle spese, delle provvigioni, e degli oneri ente connesse ad una prestito.

### CONVPR

Tassi prestito con delega Pro: consente di registrare ed archiviare i tassi abitualmente corrisposti dagli istituti cui la finanziaria si appoggia il prestito con delega, associandole a categorie di amministrazioni. Riporta le aliquote bancarie e le aliquote assicurative Rischio Vita e Rischio Impiego richiamate dal programma per il conteggio dei preventivi.

### QUINTOIST

Condizioni Cessione V° consente di registrare ed archiviare i tassi abitualmente corrisposti dagli istituti cui la finanziaria si appoggia per la cessione, associandole alle tipologie di amministrazioni (es. statali, private, pubbliche). Riporta le aliquote bancarie e le aliquote assicurative Rischio Vita e Rischio Impiego richiamate dal programma per il conteggio dei preventivi.

### TASSIPR

Tassi con delega con preammortamento. Registra ed archivia i tassi bancari, il periodo di preammortamento e le spese fisse, associandole a categorie di amministrazioni.

### VARTASSI

Modifica tassi bancari: Con questo programma i tuoi produttori possono autonomamente variare i tassi bancari senza attendere che sia loro inviato il floppy relativo.

### FINTASSI

Stampa tassi bancari attualmente in vigore. Distribuito ai propri produttori consente anche di accertarsi delle provvigioni da loro caricate.

### FLOPPYICQ

Acquisizione automatica tassi bancari e polizze dal floppy FINECO.

## CESSIONE V

### Conteggio preventivo in 30 secondi

Qualsiasi cedente sia esso

?? Statale

?? Pubblico

?? Privato

?? Ferroviere

avrà il suo conteggio personalizzato e stampato senza dover più consultare NESSUNA tabella di tassi o calcolare premi assicurativi.

Oltre a ricavare la rata dal netto realizzo, gestisce le convenzioni di più istituti contemporaneamente.

## CESSIONE V

Cessione V Professionale

Cessione V

Cessione V Lampo

Prospetto realizzi

Invito al rinnovo

Rata Massima

Prontuario cessione V

Acquisizione tassi bancari dal floppy ICQ

Calcolo rapido del TAEG su

anticipazioni effettivi giorni di differimento

CONTRAT5

BANCOCQS

PREVEC

PREVEN

MAILING

RATAMAX

TABCQS

FLOPPYICQ

TAEGFAST

# MUTUI

## Gestione rapida dei Mutui

## MUTUI

Reportistica Direzionale  
 Anagrafica Clientela mutui  
 Anagrafica immobili  
 Gestione notai  
 Preventivo Mutuo e iter  
 Iter documentazione mutuo  
 Fattibilità Mutuo e comparazione  
 Fatturazione provvigioni a banca

MTRPT  
 MTCLIENTI  
 MTIMMOB  
 MTNOTAI  
 MTMUTUO  
 MTITER  
 MTSCORE  
 MTPROV

Una unica procedura per tanti mutui: pluribanche e per ogni banca multi prodotto, con gestione integrata dell'iter. Per compilare rapidamente la modulistica, proporre al cliente il mutuo più conveniente, effettuare i conteggi, emettere le fatture provvigionali, i rogiti, le perizie ed i pagamenti provvigionali.

## ANAGRAFICHE

### BANCHE

Anagrafica Agenzie Bancarie: archivio di tutte le banche italiane con le relative agenzie ed i tassi di prestito (condizioni bancarie) legati all'agenzia stessa. Sono precaricate tutte le agenzie bancarie di Italia.

### AMMTROV

Ricerca amministrazioni: Ricerca delle amministrazioni per descrizione parziale, per gruppo, per città, per descrizione bancaria.

## ANAGRAFICHE

### CLIENT

Gestione Clienti gestisce i dati di un cliente di una finanziaria (e del suo coniuge): dati anagrafici, dati del documento di riconoscimento, calcolo della scadenza del documento, calcolo automatico del codice fiscale, ricerca automatica del CAP e della provincia, informazioni sull'attività lavorativa (qualifica, data di assunzione, posto di lavoro), calcolo busta paga e calcolo del mensile e della quota max cedibile, informazioni sui beni posseduti dal cliente.

### ISTITUTI

Anagrafica Istituti archivia tutte le informazioni relative agli istituti di credito (anche quelli non rappresentati): provvigioni corrisposte, spese di notifica, o le sole informazioni anagrafiche per istituti non rappresentati di cui si intende estinguere debiti pregressi.

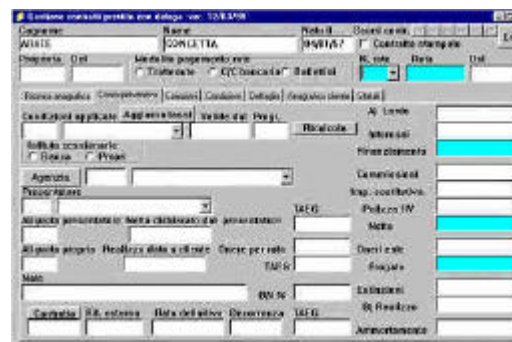
### AMMINIS

Archivio Amministrazioni agevola tutti gli interscambi tra finanziaria ed amministrazione memorizzando tutte le informazioni relative alle amministrazioni / ditte presso le quali lavorano i clienti della finanziaria: indirizzo, tipologia amministrazione (privata / pubblica), tipologia di tassi, composizione busta paga, informazioni sui responsabili; archivia anche tutte quelle informazioni indispensabili per creare un contratto con un cliente (anzianità di servizio minima, TFR minimo, TAEG max) che sono funzione del tipo di amministrazione.

Riporto degli estremi della convenzione.

# FINANZIAMENTI

## Novita'



La gestione del Credito, dello Sconto Effetti, dei Prestiti, degli Interessi art.1194 ancora più completa ed efficace con le nuove procedure FinWin.

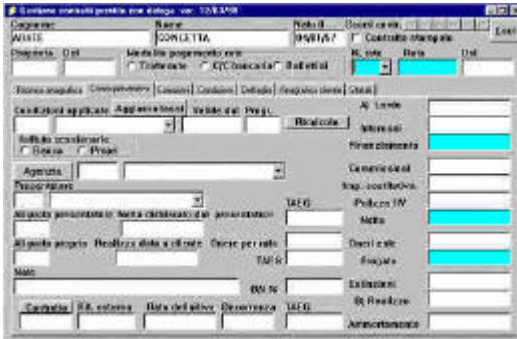
## NOVITA'

Rilevazione tassi antiusura UIC  
 Gestione Tassi e sconti  
 Anagrafica finanziati  
 Gestione finanziamenti  
 Sconto effetti/prestito  
 Conto interessi e penali (art. 1194)  
 Gestione assegni tratte  
 Piano di pre ammortamento  
 Pagamento rate / riscossione effetti.

TASSI UIC  
 TASSI FIN  
 AZIENDE  
 FINANZIA  
 FINEFF  
 FINCONTO  
 TRATTE  
 PREAMPIAN  
 PAGRIMB

# PRESTITO

Il conteggio immediato del prestito.



Gestione dell'agenzia bancaria, della convenzione associata alle amministrazioni, delle estinzioni, degli anticipi.

Gestisce più convenzioni contemporaneamente.

## PRESTITO

Prestito con delega Pro	DELEGA
Prestito con delega	CONTRATT
Prestito con delega semplificato	BANCODEL
Prestito con delega prof. con preammortamento	PRESTITO
Prestito con delega semplificato con preammortamento	BANCOPRD
Spunta distinta erogazioni bancarie	EROGA
Stampa tabella rata / netto ricavo per piccoli prestiti	PRELAMPO

## PRODUTTORI

## NOTEPROV

Provvigioni da Erogare alla rete di vendita: COORDINATORI, Produttori, collaboratori.

Per semplificare la gestione delle erogazioni di provvigioni ai produttori. In ogni momento e' possibile avere informazioni sullo stato dei rimborsi da erogare e verificare i conti realizzati dai produttori stessi. Il programma prevede la stampa delle provvigioni da erogare e di quelle già erogate.

## ALLTASSI

Allineamento tassi: Indispensabile se si desidera abilitare i propri produttori alla stampa della modulistica INPDAP,,aggiunge agli interessi e provvigioni forniti via floppy anche il rendimento, l'imposta di rivalsa, le commissioni bancarie.

## VARTASSI

Modifica tassi bancari: Con questo programma i tuoi produttori possono autonomamente variare i tassi bancari senza attendere che sia loro inviato il floppy relativo.

## PRODSTCO

Stampa tassi forniti dalla finanziaria: Stampa dei tassi bancari attualmente inseriti. Utile per riscontro con quanto comunicato dalla finanziaria e per propria documentazione. Installandolo esso viene attivato automaticamente ad ogni modifica dei tassi bancari.

## STAPRO

Stampa elenco produttori: Stampa rubrica alfabetica dei propri produttori. Utile per velocizzare i contatti e richiamare telefonicamente / inviare fax.

## RIPPEL

Gestione del rippel: Vuoi incentivare la tua forza vendita? Accorda loro un ulteriore provvigione al superamento di un certo volume di vendita (rippel). Non preoccuparti per la gestione ed i conteggi, FinWin si fara' carico di tale onere. Gestione dei capi-area, delle fasce di vendita e del periodo ( mensile / bimensile / trimestrale / semestrale / annuale ).

## PRODFAST

La piu' semplice ed essenziale gestione dei produttori .Scarico telematico via floppy delle condizioni applicate e delle provvigioni. Max 25 produttori.

## PRODUTTORI

### PRODOT

Agevola la gestione dei rapporti della finanziaria con i suoi produttori, archiviando tutte le informazioni dei rappresentanti dai

dati anagrafici alle condizioni applicate per ogni categoria di clientela, facendo riferimento a specifiche tabelle. Questa procedura interfaccia con altre procedure di servizio per i produttori: permette lo scarico delle condizioni fornite dalla finanziaria, in un floppy disk, per un certo produttore il quale potrà, utilizzando l'apposito programma, ripristinare le condizioni per fare i suoi preventivi.

### FATTUR3

Provvigioni Da Erogare Ai Produttori: Per semplificare la gestione delle erogazioni di provvigioni ai produttori. In ogni momento e' possibile avere informazioni sullo stato dei rimborsi da erogare e verificare i conti realizzati dai produttori stessi. Il programma prevede la stampa delle provvigioni da erogare e di quelle già erogate. E' prevista nella stampa del documento l'intestazione del produttore cui si rivolge.

### STAMPAPR

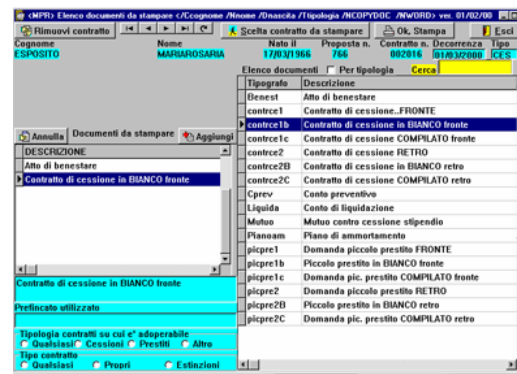
Lordo per produttore/amministrazione : Istantaneamente ricava i dati della produzione e dei produttori. Genera in automatico un prospetto contenente il capitale lordo mutuato e le provvigioni in un dato periodo, suddividendole ed ordinandole per: Produttore, a sua volta suddiviso per amministrazione, riportandone gli estremi dei contratti relativi oppure Amministrazione, con tutti i produttori che lavorano sull'amministrazione elencandone i contratti.

### PRODPREST

Agevola la gestione dei rapporti della finanziaria con la sua rete di vendita: Capi-area ( coordinatori ), produttori, collaboratori. Memorizza tutte le informazioni dei rappresentanti dai dati anagrafici alle condizioni applicate per ogni categoria di clientela, facendo riferimento a specifiche tabelle. Questa procedura interfaccia con altre procedure di servizio per i produttori: permette lo scarico delle condizioni fornite dalla finanziaria, in un floppy disk, per un certo produttore il quale potrà, utilizzando l'apposito programma, ripristinare le condizioni per fare i suoi preventivi.

## STAMPA

### La modulistica compila con un click



Quanto tempo si perde a compilare la modulistica ?  
 Quanto spendi i tuoi collaboratori ?  
 Azzera tempi per stampare QUALSIASI tipo di modulo, sia esso su foglio bianco che su prestampato per Statali, Ferrovieri, Pubblici, Privati e con qualsiasi istituto: FINECO, RACES, FINEMIRO, KENT, KTESIOS.

Modulistica con il TUO logo per pubblicizzarti professionalmente ovunque.

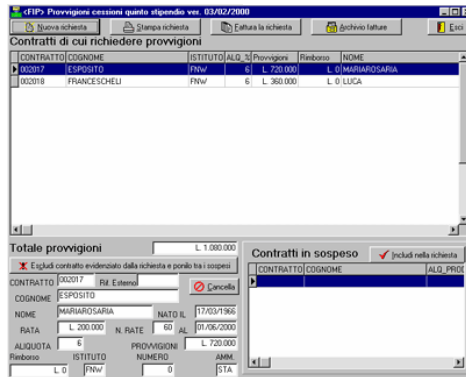
## STAMPA

Stampa modulistica  
 Contrattistica FIN-ECO  
 Modulo piano di ammortamento  
 Piano di ammortamento per cedente  
 Modulo piano residuo debito  
 Conteggio da darsi al cedente  
 Richiesta accettazione pratica  
 Benessere finanziaria

PRELEVA  
 RPTFINECO  
 PIANOAM  
 MUTUOSEF  
 MUTUO  
 RACCQS  
 RACFIN  
 FINACC

# FATTURAZIONE

## Immediatamente le tue spettanze



Basta le laboriose ricerche negli archivi e le lunghe attese per fatturare.

In un attimo le provvigioni maturate e l'emissione della fattura, con archiviazione della stessa in automatico.

Con FinWin basta effettuare il conteggio e la fatturazione e' automatica.

Una vasta gamma di procedure di fatturazione per coprire al meglio le tue esigenze.

## FATTURAZIONE

Provvigioni cessione  
 Provvigioni delega  
 Fatturazione verso banca  
 Fatturazione verso banca no anticipi  
 Provvigioni polizze assicurative

FATTUR5  
 FATTURE  
 FATTRAC  
 FATTPRD  
 POLASSI

## PRATICA

### RIPORTO

Riporto dati cedente in pratica: Riporta in automatico i dati del cedente e del contratto relativo nella pratica:

Amministrazione, produttore, impiegato responsabile, n. di pratica, n. di contratto.

### PRAAPRIP

Apertura pratica da clienti: Ogni volta che si inserisce un nuovo cliente effettua in automatico l'apertura della relativa pratica.

### PRAVAN

Avanzamento stato pratica: Riporto delle anticipazioni / liquidazioni / estinzioni in pratica con avanzamento del relativo iter.

### PRARIPR

Apertura documento di pratica: Apertura in automatico dell'iter legato ad anticipazioni / liquidazioni dalle informazioni immesse dagli istruttori.

### PRANOMAL

Riporto dei dati in pratica Amministrazione, produttore, impiegato responsabile, n. di pratica, n. di contratto.

Stampa anomalie sulle pratica ed invio lettera ai relativi produttori per consentire una veloce ed efficiente lavorazione del finanziamento.

## PRATICA

### PRATICA

Gestione Pratiche e' utile quando l'azienda gestisce per sé o per conto terzi il disbrigo di pratiche burocratiche (es. Pratiche di cessione...).

Elimina la necessità di adoperare cartelline o fascicoli in cui raccogliere i documenti ognuno con una sequenza di cose da fare (stampare, inviare, controllare...).

Adoperandola e' possibile avere una visione d'assieme di cosa stia succedendo nell'ufficio (quali pratiche sono in lavorazione, quali sono state consegnate ma non si e' ricevuta risposta, a che punto e' la lavorazione di una singola pratica, quali pratiche sono in ritardo).

### PROSPETT

Prospetto riassuntivo situazione pratiche cessione e prestito con delega. Con un solo colpo d'occhio potrai conoscere l'andamento delle tue pratiche in lavorazione, di quanti contratti sono in attesa di benessere, qual'e' la situazione degli anticipi, quant'e' il capitale lordo, quanto sta realizzando ogni tuo produttore.

Comprensivo dell'implementazione personalizzata di 2 prospetti.

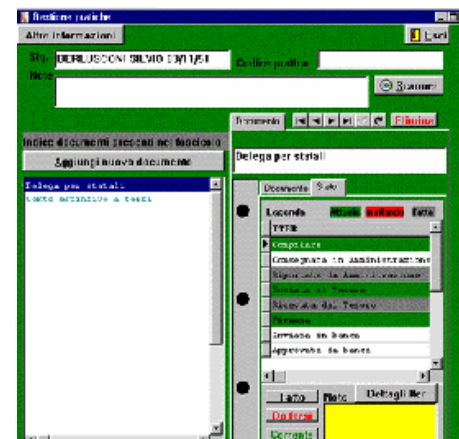
### RPTDELEG

Stampa prospetto: stampa del prospetto riassuntivo.

Richiede PROSPETT.

## PRATICA

### Gestire i contratti in lavorazione



Ottimizza la gestione della pratica: benessere, accettazione, notifica, richiesta estintivi.

Saprai subito a che punto e' la lavorazione dei contratti, quali sono le anomalie, quante pratiche hai in lavorazione per ente, ufficio, produttore.

Potrai inoltre conoscere a quanto ammontano le anticipazioni ed il capitale lordo.

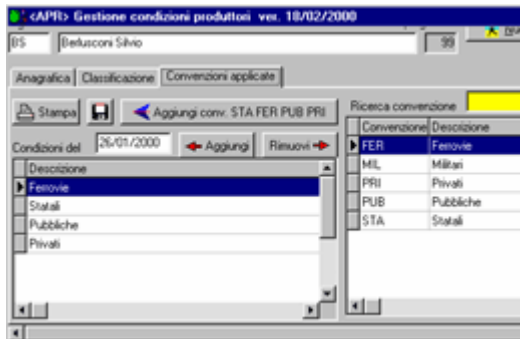
## GESTIONE PRATICA

Gestione pratica  
 Stampa anomalie su pratica  
 Prospetto pratiche in lavorazione  
 Stampa prospetto  
 Riporto dati cedente in pratica  
 Apertura pratica da clienti  
 Avanzamento stato pratica  
 Apertura documento di pratica

PRATICA  
 PRANOMAL  
 PROSPETT  
 RPTDELEG  
 RIPORTO  
 PRAAPRIP  
 PRAVAN  
 PRARIPR

## PRODUTTORI

### Gestione ed informatizzazione agenti



Gestire i collaboratori esterni, si sa, è molto arduo.

Semplificare la gestione memorizzando i tuoi collaboratori e le relative convenzioni, controllane velocemente le fatture provvigionali, verifica quanti e quali contratti hanno stipulato

Con FinWin puoi...basta un click.

## PRODUTTORI

Gestione produttori e tassi  
 Lordo per produttore/amministrazione  
 Gestione produttori e coordinatori  
 Gestione semplificata produttori  
 Controllo note provvigionali  
 Controllo provvigioni con coordinatori  
 Allineamento tassi  
 Modifica tassi bancari  
 Stampa elenco produttori  
 Gestione del rippel

PRODOT  
 STAMPAPR  
 PRODPREST  
 PRODFAST  
 FATTUR3  
 NOTEPROV  
 ALLTASSI  
 VARTASSI  
 STAPRD  
 RIPPEL

## FATTURAZIONE

### FATTRAC

Fatturazione verso banca: Richiesta professionale di provvigioni cessione V alla banca plafonataria.

Realizzato per l'istituto abilitato ad emettere anticipazioni / liquidazioni / estinzioni consente inoltre la gestione dei rimborsi e delle provvigioni. In ogni momento e' possibile avere informazioni sullo stato dei rimborsi da ottenere e verificare i conteggi della banca.

Per tutti i contratti rilevati vengono totalizzate le provvigioni e la ritenuta. Stampa e memorizzazione delle provvigioni globale e della fattura da inviare alla banca.

### POLASSI

Provvigioni polizze assicurative: Gestione delle provvigioni legate alle polizze assicurative Rischio Vita e Rischio Impiego. Consente oltre all'emissione della fattura provvigionale di seguire contratto per contratto l'iter delle polizze assicurative ad esse legate, anche con differenti compagnie assicurative per premio vita e premio rischio impiego.

## FATTURAZIONE

### FATTURS

Fatturazione cessione: Richiesta di provvigioni cessione V ad uno o più istituti.

In ogni momento e' possibile avere informazioni sullo stato dei rimborsi da ottenere e verificare i conti realizzati dagli Istituti.

Per tutti i contratti rilevati vengono totalizzate le provvigioni e la ritenuta.

Stampa e memorizzazione delle provvigioni globale e della fattura da inviare all'istituto.

### FATTURE

Fatturazione delega: Richiesta di provvigioni prestito con delega alla banca.

In ogni momento e' possibile avere informazioni sullo stato dei rimborsi da ottenere e verificare i conti realizzati dalla banca.

Per tutti i contratti rilevati vengono totalizzate le provvigioni e la ritenuta.

Stampa e memorizzazione delle provvigioni globale e della fattura da inviare alla banca e per conoscenza all'agenzia.

### FATTPRD

Fatturazione verso banca: Richiesta professionale di provvigioni cessione V alla banca plafonataria.

Realizzato per l'istituto che inviata la distinta dei finanziamenti riceve le liquidazioni dalla banca.

In ogni momento è possibile avere informazioni sullo stato dei rimborsi da ottenere e verificare i conteggi della banca.

Per tutti i contratti rilevati vengono totalizzate le provvigioni e la ritenuta.

Stampa e memorizzazione delle provvigioni globale e della fattura da inviare alla banca.

## ANAGRAFICHE

### Per non ripetere le informazioni

Mai memorizzare un cliente e' stato così semplice grazie al calcolo automatico del codice fiscale, del CAP, della scadenza dei documenti, della busta paga.

Mai una gestione delle amministrazioni è stata così utile e completa: indica solo l'amministrazione e FinWin in automatico saprà quali condizioni applicare.

Tutte le banche ed agenzie già inserite!!

Automatizza la gestione dei conti estintivi con l'anagrafica istituti.

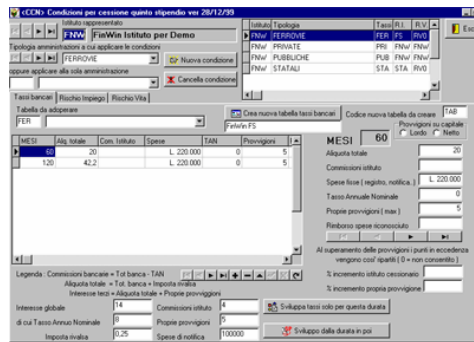
## ANAGRAFICHE

Anagrafica clienti  
Anagrafica amministrazioni  
Anagrafica istituti  
Anagrafica agenzie bancarie  
Ricerca amministrazioni

CLIENT  
AMMINIS  
ISTITUTI  
BANCHE  
AMMTROV

# CONFIGURAZIONE

## Semplifica la tua operatività



Con FinWIN puoi dire addio alle tabelle!

Configura una tantum le polizze assicurative, dovrai poi solo variare in seguito i tassi bancari.

E non ti preoccupare dello sviluppo degli interessi, e' una funzione inclusa nel package.

Tu pensa alle cessioni, per il resto c'è FinWin...click.

## CONFIGURAZIONE TASSI E PREMI ASSICURATIVI

Aliquote prestito con delega  
Tassi prestito con delega Pro  
Tassi delega con preammortamento  
Tassi Cessione  
Variazione tassi bancari  
Stampa tassi bancari  
Acquisizione tassi bancari dal floppy ICQ

CONDIZ  
CONVPR  
TASSIPR  
QUINTOIST  
VARTASSI  
FINTASSI  
FLOPPYICQ

## STAMPA

### RACFIN

Modulo richiesta accettazione pratica. Modulo da inviarsi alla finanziaria per l'accettazione della pratica contenente tutti gli estremi del contratto, i tassi applicati, i premi assicurativi, l'anticipo richiesto. Individuazione automatica dell'istituto destinatario, del mittente.

### FINACC

Modulo benessere finanziaria: Realizzato per la finanziaria / produttore che voglia automatizzare anche la fase di accettazione della pratica. Ricalcolo della cessione con i propri tassi e confronto con quanto pervenuto dal produttore / sub-agente.

### RPTFINECO

Stampa di tutta la contrattistica FIN-ECO ( Mod. S1, D1, Ds1 ) la modulistica INPDAP ( MCRGAR1 ), il certificato di stipendio e per i privati il benessere. Calcolo automatico del TAEG, degli interessi, del codice fiscale, del CAP, delle provvigioni, conversione degli importi in lettere ed in EURO. In due versioni con / senza memorizzazioni dei finanziamenti, richiede Word 97 o Word 2000.

### MUTUOSEF

Piano di ammortamento da consegnarsi al cedente con indicazione degli estremi del finanziamento, TAEG e residuo debito alle varie scadenze. Stampa personalizzata con il proprio logo.

## STAMPA

### PRELEVA

Stampe : Semplifica e velocizza la stampa di QUALSIASI modulistica. Seleziona dall'elenco il contratto, scegli i moduli da stampare e BASTA. Stampa su qualsiasi prestampato, foglio bianco, bollettini conto corrente per pagamento rate.

Configurale e personalizzale come più ti aggrada, con il tuo logo, con il carattere che preferisci.

Stampa immediata anche del piano di ammortamento totalizzandolo per anno.

Tutti i moduli sono visualizzati prima di procedere alla stampa per evitare sprechi di carta.

### PIANOAM

Modulo piano di ammortamento. Piano di ammortamento con totalizzazione a chiusura d'anno della quota capitale e della quota interessi di competenza.

### MUTUO

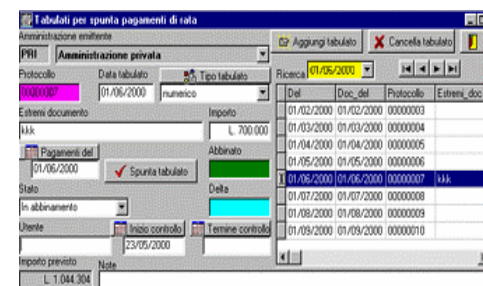
Modulo piano residuo debito. Residuo debito per ogni scadenza di rata. Utile per poter individuare istantaneamente il debito, abbuonato degli interessi, in caso di anticipata estinzione.

### RACCQS

Modulo conteggio da darsi al cedente. Stampa del conteggio cessione V da fornirsi al cedente, con l'importo presunto estinzioni e la totalizzazione delle spese.

## PAGAMENTI

### Il controllo dei pagamenti di rata



Ogni mese il controllo dei pagamenti delle rate ti richiede tempo.

Ecco la soluzione per velocizzarla.

Riconciliazione con i tabulati, check dei mandati, risoluzione dei pagamenti erronei, recupero rate insolute, memorizzazione pagamenti impropri, in modo semplice ed intuitivo.

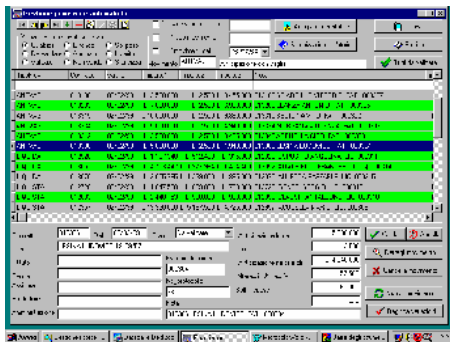
### CONTROLLO PAGAMENTO DI RATA

Pagamento di rate Professionale  
 Pagamento di rate  
 Elenco amministrazioni morose ed insolventi  
 Stampa delle rate da riscuotere  
 Emissione conteggio estintivo  
 Ratei a banca (insoluto per soluto)  
 Gestione delle pratiche in sinistro

XPAG\_RATE  
 PAG\_RATE  
 INSOLV  
 STARATE  
 ESTINTIVO  
 RATEI  
 SINISTRI

## CONTABILITA'

### Trasferimento automatico dei dati



Hai automatizzato l'istruttoria ma il tuo ufficio contabile va a rilento?

Fornisci anche loro gli strumenti per emettere rapidamente in modo semplice ed automatico le fatture riprendendo i dati di istruttoria.

UNICO nel suo campo consente il travaso in contabilità dei clienti e l'immissione della primanota con qualsiasi programma.

### CONTABILITA' ED OBBLIGHI DI LEGGE

Gestione anticipazioni liquidazioni estinzioni  
 Stampa fatture  
 Gestione oneri ente delega  
 Interfaccia verso la contabilità  
 Interfaccia verso antiriciclaggio  
 Riconciliazione con estratto conto bancario  
 Suddivisione delle provvigioni in utile e commissioni

GESTIONE  
 STAMFAT  
 ONERI  
 ESA\_INTER  
 ANTIRIC  
 RICONCC  
 RISCONTO

## PRESTITO

### BANCODEL

Prestito con delega semplificata, memorizza preventivi e la conversione di essi in contratti.  
 Calcolo del lordo, il netto e l'erogato inserendo solo il numero di rate, il valore della rata e il tipo di Istituto (che determina i tassi applicati).  
 Calcolo della rata a partire dal netto erogato, del TAEG senza polizza, del TAEG con polizza e del TAEG con onere Ente. Nel conteggio si gestiscono le estinzioni e gli anticipi. Gestione dei produttori e relativa provvigione, dell'iter pratica (semplificata). Gestione delle polizze Rischio vita e Rischio Impiego, degli oneri ente. NON gestisce i produttori. NON funziona in rete.

### PRESTITO

Prestito con delega professionale, memorizza preventivi e la conversione di essi in contratti.  
 Calcolo del lordo, il netto e l'erogato inserendo solo il numero di rate, il valore della rata e la banca (che determina i tassi applicati).  
 Calcolo della rata a partire dal netto erogato, del TAEG senza polizza, del TAEG con polizza e del TAEG con onere Ente. Nel conteggio si gestiscono le estinzioni e gli anticipi. Gestione dei produttori, COORDINATORI e relative provvigioni, dell'iter pratica (semplificata).  
 Calcolo automatico del preammortamento globale e ricarico sulle rate.  
 Funziona anche IN RETE (più PC possono vedere gli stessi contratti).

### BANCOPRD

Prestito con delega semplificata, memorizza preventivi e la conversione di essi in contratti.  
 Calcolo del lordo, il netto e l'erogato inserendo solo il numero di rate, il valore della rata e la banca (che determina i tassi applicati).  
 Calcolo della rata a partire dal netto erogato, del TAEG senza polizza, del TAEG con polizza e del TAEG con onere Ente. Nel conteggio si gestiscono le estinzioni e gli anticipi.  
 Gestione dell'iter pratica (semplificata).  
 Calcolo automatico del preammortamento globale e ricarico sulle rate.  
 NON gestisce i produttori. NON funziona in rete.

## PRESTITO

### DELEGA

Prestito con delega professionale, memorizza preventivi e la conversione di essi in contratti.

Calcolo del lordo, il netto e l'erogato inserendo solo il numero di rate, il valore della rata e il tipo di Istituto (che determina i tassi applicati).

Calcolo della rata a partire dal netto erogato, del TAEG senza polizza, del TAEG con polizza e del TAEG con onere Ente. Nel conteggio si gestiscono le estinzioni e gli anticipi.

Gestione dei produttori e relativa provvigione, dell'iter pratica (semplificato).

Funziona anche IN RETE (più PC possono vedere gli stessi contratti)

Gestione delle polizze Rischio vita e Rischio Impiego, degli oneri ente.

### CONTRATT

Prestito con delega, memorizza preventivi e la conversione di essi in contratti.

Calcolo del lordo, il netto e l'erogato inserendo solo il numero di rate, il valore della rata e il tipo di Istituto (che determina i tassi applicati).

Calcolo della rata a partire dal netto erogato, del TAEG senza polizza, del TAEG con polizza e

del TAEG con onere Ente. Nel conteggio si gestiscono le estinzioni e gli anticipi.

Gestione dei produttori e relativa provvigione, dell'iter pratica (semplificato).

Funziona anche IN RETE (più PC possono vedere gli stessi contratti)

### EROGA

Velocizza la fase di acquisizione delle liquidazioni. Presentazione della distinta bancaria dei contratti in liquidazione, spunta dalla ricevuta bancaria e attivazione della fase di fatturazione.

### PRELAMPO

Stampa tabella rata / netto ricavo per piccoli prestiti.

## VARIE

### Procedure per semplificare il lavoro



Per ogni contratto possono essere spediti / ricevuti più di 60 plichi.

Organizzare e protocollare la posta e' arduo senza FinWin.

FinWin consente inoltre di scambiare i dati con un semplice floppy.

## VARIE

Gestione posta

Invio contratti via floppy

Ricezione contratti via floppy

Travaso dati dal server al PC

Abilitazioni procedure FinWin

Pannello di controllo

Lavorare rete ed in locale

POSTE

INVIO

TRAVASO

SCAMBIO

FINLOCK

FINMENU

RETESINO

## FIN-WEB

### La cessione V su Internet



Quanto ci vuole per aprire uno sportello a Milano\*Roma\*Napoli\*Bologna\*Torino\*Catanzaro\*Sassari\*Firenze\*Palermo\*Caserta\*Frosinone\*Empoli\*...

Poco...basta Fin-Web, l'esclusivo prodotto riservato alla clientela FinWin e si è sulla rete, pronti a soddisfare le richieste dei produttori e dei cedenti in modo automatico.

## FINANZIAMENTI

### TRATTE

Gestione tratte bancarie / assegni.

Immissione assegni / titoli ricevuti. Verifica montante, stampa per scadenza, verifica montante titoli per traente ( colui che emette l'assegno ). Stampa per banca e gestione semplificata della riscossione.

### FINCONTO

Determinazione e calcolo interessi e penali per ritardato pagamento su fatture insolute e/o pagate in ritardo.

Gestione di contratti specifici per ogni cliente e/o applicazione degli interessi legali, calcolo penali ed interessi, classificazione fatture per macrocategorie / business.

Possibilità per singola fattura di non conteggiare interessi e/o penali.

Abbinamento pagamenti a fatture specifiche e/o al montante delle somme da riscuotere abbinando dapprima gli interessi e penali ed infine al capitale.

### PREAMPIAN

Calcolo e stampa del piano di ammortamento con primo periodo di prefinanziamento ( in cui la rata copre i soli interessi ) ed a seguire il piano di ammortamento a rata costante.

Frequenza di pagamento mensile / bimestrale / trimestrale / semestrale / annuale, calcolo del TAEG automatico.

Indispensabile per il conteggio su finanziamenti regionali / statali.

### PAGRIMB

Pagamento rate / riscossione effetti.

Gestione pagamento rate, effetti all'incasso, rimborsi liberi.

Stampa distinta assegni per banca, gestione scadenziario, stampa solleciti di pagamento.

Richiede modulo FINANZIA.

## FINANZIAMENTI

### TASSIUC

Immissione TASSI trimestrali UIC ( TAEG antiusura ).

### TASSIFIN

Immissione tassi in funzione del TAEG antiusura e parametri per sconto effetto / prestito, quali giorni banca, costo effetto, distinta, commissioni.

### FINANZIA

Anagrafica finanziamenti a rimborso libero, sconto effetti / cambiali ( sconto commerciale ) e del prestito a rimborso con rate variabili ( sconto razionale ).

Immissione di uno o più effetti / rate con calcolo automatico del netto ricavo, degli interessi, TAEG. Controllo TAEG antiusura con calcolo spese istruttoria a TAEG massimo o TAEG prefissato. Memorizzazione garanzie e garanti, annotazioni documentazione presentata / da presentare, annotazioni andamento pratica.

Abbinabile a qualsiasi stampa desiderata sia su prestampati che su fogli bianchi.

Nota: Consigliato l'abbinamento con il modulo AZIENDE, TASSI UIC.

### FINEFF

Conteggio dello sconto effetti ( sconto commerciale ) e del prestito a rimborso con rate variabili ( sconto razionale ).

Immissione di uno o più effetti / rate con calcolo automatico del netto ricavo, degli interessi, TAEG. Gestione delle spese su singola rata, dei giorni di differimento bancari, spese di istruttoria e spese di commissione. Stampa del finanziamento ( opzionale ).

Nota: Non consente la memorizzazione del conteggio effettuato ( vedi invece modulo FINANZIA ).

## Fin-Web: La cessione del quinto stipendio on-line



FinWeb è rivolto a società finanziarie del settore credito al consumo.

Con FinWeb la finanziaria oltre ad informare periodicamente i collaboratori sull'esito pratiche, consente di conoscere rapidamente le provvigioni maturate, l'emissione di nota provvigionale ed

all'invio / ricezione di comunicazioni via Internet.

Con Fin-Web potrai informare i tuoi produttori dell'avanzamento delle loro pratiche, gestire lo stato delle anticipazioni, aggiornarli con i nuovi



tassi e/o condizioni da applicare, inviare comunicazioni a tutta o parte della tua forza vendita, consentire loro di effettuare un conteggio preventivo e verificarne la fattibilità...e tanto altro.

## ELENCO PROCEDURE A GIUGNO 2004

### CESSIONE V

#### CONTRAT5

Gestione Cessione V° Stipendio professionale, memorizza preventivi e la conversione di essi in contratti.

Calcolo del lordo, il netto e l'erogato inserendo semplicemente il numero di rate, il valore della rata e il tipo di Istituto (che determina i tassi applicati).

Calcolo della rata a partire dal netto erogato, del TAEG senza polizza, del TAEG con polizza e del TAEG con onere Ente.

Nel conteggio si gestiscono le estinzioni e gli anticipi.

Gestione dei produttori e relativa provvigione, dell'iter pratica (semplificato).

Funziona anche IN RETE (più PC possono vedere gli stessi contratti).

#### BANCOCQS

Gestione Cessione V° Stipendio versione ridotta per conteggi da effettuarsi innanzi al cedente.

Calcolo del lordo, il netto e l'erogato inserendo semplicemente il numero di rate, il valore della rata e il tipo di Istituto (che determina i tassi applicati).

Calcolo della rata a partire dal netto erogato, del TAEG senza polizza, del TAEG con polizza e del TAEG con onere Ente.

Nel conteggio si gestiscono le estinzioni e gli anticipi.

Proprie provvigioni nascoste, memorizzazione del conteggio.

Stampa modulo per la finanziaria e modulo al cedente.

NON gestisce i produttori, NE' l'iter pratica.

NON funziona in rete (ogni PC vede solo i suoi contratti).

#### PREVEC

Cessione V Lampo. In pochi istanti consente di effettuare il conteggio preventivo e la stampa da dare al cedente e da fornire alla finanziaria.

NON memorizza i dati dei cedenti e dei conteggi.

NON funziona in rete.

#### FLOPPYICQ

Acquisizione automatica tassi bancari e polizze dal floppy fornito da FINECO.

### CESSIONE V

#### PREVEN

Prospetto realizza. In un attimo consente di avere un prospetto rata / durata / netto realizzo personalizzato per cedente.

Consente di prospettare al cliente una gamma di soluzioni in un attimo e creare volantini rapidamente da portare con se durante le visite alla clientela.

Prospetto anche sulla base delle condizioni fornite ai propri produttori.

#### RATAMAX

Individua in un istante la rata massima cedibile per qualsiasi tipo di amministrazione:

Ragioneria di Stato, Guardia di Finanza, Tesoro, Case circondariali, Marina Militare, Cortei dei Conti, Statali, Ministero, Pubblici, Privati

Individuazione sia del quinto cedibile che del quarto.

Computo sia per scaglioni che per voci stipendiali con fisso e/o percentuale.

Memorizzazione per ogni voce stipendiale dei valori minimi, massimi e tipici. Completamente riconfigurabile per eseguire gli aggiornamenti in completa autonomia.

#### MAILING

Invito al rinnovo: Non consentire ad altri di rinnovare con la tua clientela.

La procedura consente di inviare a tutti i cedenti con contratti in scadenza la migliore proposta di invito al rinnovo personalizzata, con l'estinzione del debito regresso.

Selezione dei clienti in base all'amministrazione, all'età, all'istituto cessionario e tanti altri parametri...

#### TABCQS

Se desiderate calcolare il netto realizzo senza l'ausilio del computer ecco la soluzione che fa per voi.

Stampa di un prontuario per istituto / tipo amministrazione / durata con coefficienti che moltiplicati per il massimo cedibile daranno il netto realizzo. Stampa personalizzata con il logo della Vs. società.

#### TAEGFAST

Calcolo rapido del TAEG su anticipazioni effettivi giorni di differimento.