

Portale per finanziarie

**Incremento dei Profitti e
Clienti più Soddisfatti
con Costi di avvio
molto Contenuti**

FinWeb nasce dall'esperienza di 20 anni maturata presso Clienti di medie e grandi dimensioni che operano nel settore dell'erogazione di finanziamenti: cessione V ° dello stipendio, prestiti personali e aziende, mutui e leasing. Il portale e' attivo immediatamente consentendoti di realizzare un ritorno sull'investimento migliore di qualunque altro software finora disponibile. Non e' necessario installare nessun hardware e nessun software; è utilizzabile ovunque. Puoi controllare tutta la tua azienda in ufficio, casa, albergo, treno: e' sufficiente un qualunque PC collegato ad internet !

OBIETTIVI

OBIETTIVI >> Rapidita' nel concludere ogni
DESCRIZIONE >> trattativa e qualita' nei rapporti
FUNZIONI >> con i clienti e con gli istituti
finanziari.

Naturalmente ci sono anche altre priorità:
contenere al massimo costi e
rischi.

DESCRIZIONE

FinWeb e' una suite funzionalmente completa e tecnologicamente innovativa che :
- gestisce ogni aspetto del ciclo di vita del finanziamento
- consente il controllo della produzione dei tuoi collaboratori e della tua azienda
- fornisce tutti gli strumenti ai tuoi collaboratori per operare con precisione e rapidita'.

FUNZIONI

Con un piccolissimo impegno economico e senza alterare il tuo ambiente software, puoi fornire ai tuoi collaboratori gli strumenti web per:

- Rapide simulazioni e prospetti di finanziamenti nel rispetto dei vincoli bancari e assicurativi: non ti arriveranno piu' pratiche errate!

- Visione, in tempo reale, degli stati di lavorazione delle pratiche presentate e delle provvigioni maturate: non ti telefoneranno piu'!

- Gestire i documenti in modo innovativo: i collaboratori possono archiviare tutti i documenti rendendoli disponibili in tempo reale ai tuoi istruttori

- Gestire le scadenze attraverso uno scadenziario, non dimenticheranno piu' nessuna attivita' e nessun cliente!!

E in piu' Call Center con gestione dei contatti, smistamento a agenti di competenza e gestione delle scadenze dei ricontatti.

<< GESTIONE PRATICA
<< DOCUMENTI
<< ANAGRAFICHE
<< MARKETING
<< RETE DI VENDITA



FinWin Srl -P.za Onofrio Coppola 3- Salerno

Uffici: Pomigliano d'Arco (NA) e Imola (BO)

www.finwin.it - e-mail: info@finwin.it - tel 0542 27921- fax 0810080901

GESTIONE PRATICHE

FinWeb consente il censimento di preventivi, contratti propri e di terzi, esposizioni indirette ad altri finanziamenti e trattenute per avere una visione completa dello stato finanziario del cliente.

La gestione delle pratiche e' corredata da una cronologia che consente di individuare, anche cromaticamente, lo stato di avanzamento della pratica ed eventuali anomalie sulla documentazione o nel censimento.

Simulatori Finanziari

Rapide simulazioni e prospetti di finanziamenti nel rispetto dei vincoli bancari e assicurativi, per individuare immediatamente il finanziamento da proporre al cliente.

Sviluppo e stampa piano di ammortamento.

Dati:		PIANO D'AMMORTAMENTO	
Indirizzo: ROMA COLINA, 4902 - ROMA (RM)		MIRRODIFESBY	
Valore finanziato	80.000,00	Durata Operatore	60 mesi
Decomincia	31/08/2009	Per % rate	60 con frequenza
N°Anticipi	0	Percentuale Ant.	0,00 %
		Percentuale riscatto	0,00 %
		Valore anticipo	0,00
		Valore riscatto	0,00
		Conseguenze dell'anno	
		Capitale	interessi
		Tasso	Tipo

N	Quota	Data	RATA	Capitale	INTERESSI	RISULTO	TASSO	Tipo
1	04/09/2009	1.450,00	1.264,50	284,07	75,78x44		0,00 %	CAA
2	04/09/2009	1.450,00	1.264,76	284,01	77,02x46		0,00 %	CAA
3	04/09/2009	1.450,00	1.265,02	283,94	78,26x48		0,00 %	CAA
4	04/09/2009	1.450,00	1.265,27	283,88	79,50x50		0,00 %	CAA
5	04/09/2009	1.450,00	1.265,53	283,81	80,74x52		0,00 %	CAA
6	04/09/2009	1.450,00	1.265,78	283,75	81,98x54		0,00 %	CAA
7	04/09/2009	1.450,00	1.266,04	283,68	83,22x56		0,00 %	CAA
8	04/09/2009	1.450,00	1.266,29	283,62	84,46x58		0,00 %	CAA
9	04/09/2009	1.450,00	1.266,55	283,55	85,70x60		0,00 %	CAA
10	04/09/2009	1.450,00	1.266,80	283,49	86,94x62		0,00 %	CAA
11	04/09/2009	1.450,00	1.267,06	283,42	88,18x64		0,00 %	CAA
12	04/09/2009	1.450,00	1.267,31	283,36	89,42x66		0,00 %	CAA
13	04/09/2009	1.450,00	1.267,57	283,29	90,66x68		0,00 %	CAA
14	04/09/2009	1.450,00	1.267,82	283,23	91,90x70		0,00 %	CAA
15	04/09/2009	1.450,00	1.268,08	283,16	93,14x72		0,00 %	CAA
16	04/09/2009	1.450,00	1.268,33	283,10	94,38x74		0,00 %	CAA
17	04/09/2009	1.450,00	1.268,59	283,03	95,62x76		0,00 %	CAA
18	04/09/2009	1.450,00	1.268,84	282,97	96,86x78		0,00 %	CAA
19	04/09/2009	1.450,00	1.269,10	282,90	98,10x80		0,00 %	CAA
20	04/09/2009	1.450,00	1.269,35	282,84	99,34x82		0,00 %	CAA
21	04/09/2009	1.450,00	1.269,61	282,77	100,58x84		0,00 %	CAA
22	04/09/2009	1.450,00	1.269,86	282,71	101,82x86		0,00 %	CAA
23	04/09/2009	1.450,00	1.270,12	282,64	103,06x88		0,00 %	CAA
24	04/09/2009	1.450,00	1.270,37	282,58	104,30x90		0,00 %	CAA
25	04/09/2009	1.450,00	1.270,63	282,51	105,54x92		0,00 %	CAA
26	04/09/2009	1.450,00	1.270,88	282,45	106,78x94		0,00 %	CAA
27	04/09/2009	1.450,00	1.271,14	282,38	108,02x96		0,00 %	CAA
28	04/09/2009	1.450,00	1.271,39	282,32	109,26x98		0,00 %	CAA
29	04/09/2009	1.450,00	1.271,65	282,25	110,50x100		0,00 %	CAA
30	04/09/2009	1.450,00	1.271,90	282,19	111,74x102		0,00 %	CAA
31	04/09/2009	1.450,00	1.272,16	282,12	112,98x104		0,00 %	CAA
32	04/09/2009	1.450,00	1.272,41	282,06	114,22x106		0,00 %	CAA
33	04/09/2009	1.450,00	1.272,67	281,99	115,46x108		0,00 %	CAA
34	04/09/2009	1.450,00	1.272,92	281,93	116,70x110		0,00 %	CAA
35	04/09/2009	1.450,00	1.273,18	281,86	117,94x112		0,00 %	CAA
36	04/09/2009	1.450,00	1.273,43	281,80	119,18x114		0,00 %	CAA
37	04/09/2009	1.450,00	1.273,69	281,73	120,42x116		0,00 %	CAA
38	04/09/2009	1.450,00	1.273,94	281,67	121,66x118		0,00 %	CAA
39	04/09/2009	1.450,00	1.274,20	281,60	122,90x120		0,00 %	CAA
40	04/09/2009	1.450,00	1.274,45	281,54	124,14x122		0,00 %	CAA
41	04/09/2009	1.450,00	1.274,71	281,47	125,38x124		0,00 %	CAA
42	04/09/2009	1.450,00	1.274,96	281,41	126,62x126		0,00 %	CAA
43	04/09/2009	1.450,00	1.275,22	281,34	127,86x128		0,00 %	CAA
44	04/09/2009	1.450,00	1.275,47	281,28	129,10x130		0,00 %	CAA
45	04/09/2009	1.450,00	1.275,73	281,21	130,34x132		0,00 %	CAA
46	04/09/2009	1.450,00	1.275,98	281,15	131,58x134		0,00 %	CAA
47	04/09/2009	1.450,00	1.276,24	281,08	132,82x136		0,00 %	CAA
48	04/09/2009	1.450,00	1.276,49	281,02	134,06x138		0,00 %	CAA
49	04/09/2009	1.450,00	1.276,75	280,95	135,30x140		0,00 %	CAA
50	04/09/2009	1.450,00	1.277,00	280,89	136,54x142		0,00 %	CAA
51	04/09/2009	1.450,00	1.277,26	280,82	137,78x144		0,00 %	CAA
52	04/09/2009	1.450,00	1.277,51	280,76	139,02x146		0,00 %	CAA
53	04/09/2009	1.450,00	1.277,77	280,69	140,26x148		0,00 %	CAA
54	04/09/2009	1.450,00	1.278,02	280,63	141,50x150		0,00 %	CAA
55	04/09/2009	1.450,00	1.278,28	280,56	142,74x152		0,00 %	CAA
56	04/09/2009	1.450,00	1.278,53	280,50	143,98x154		0,00 %	CAA
57	04/09/2009	1.450,00	1.278,79	280,43	145,22x156		0,00 %	CAA
58	04/09/2009	1.450,00	1.279,04	280,37	146,46x158		0,00 %	CAA
59	04/09/2009	1.450,00	1.279,30	280,30	147,70x160		0,00 %	CAA
60	04/09/2009	1.450,00	1.279,55	280,24	148,94x162		0,00 %	CAA
61	04/09/2009	1.450,00	1.279,81	280,17	150,18x164		0,00 %	CAA
62	04/09/2009	1.450,00	1.280,06	280,11	151,42x166		0,00 %	CAA
63	04/09/2009	1.450,00	1.280,32	280,04	152,66x168		0,00 %	CAA
64	04/09/2009	1.450,00	1.280,57	280,08	153,90x170		0,00 %	CAA
65	04/09/2009	1.450,00	1.280,83	279,99	155,14x172		0,00 %	CAA
66	04/09/2009	1.450,00	1.281,08	279,93	156,38x174		0,00 %	CAA
67	04/09/2009	1.450,00	1.281,34	279,86	157,62x176		0,00 %	CAA
68	04/09/2009	1.450,00	1.281,59	279,80	158,86x178		0,00 %	CAA
69	04/09/2009	1.450,00	1.281,85	279,73	160,10x180		0,00 %	CAA
70	04/09/2009	1.450,00	1.282,10	279,67	161,34x182		0,00 %	CAA
71	04/09/2009	1.450,00	1.282,36	279,60	162,58x184		0,00 %	CAA
72	04/09/2009	1.450,00	1.282,61	279,54	163,82x186		0,00 %	CAA
73	04/09/2009	1.450,00	1.282,87	279,47	165,06x188		0,00 %	CAA
74	04/09/2009	1.450,00	1.283,12	279,41	166,30x190		0,00 %	CAA
75	04/09/2009	1.450,00	1.283,38	279,34	167,54x192		0,00 %	CAA
76	04/09/2009	1.450,00	1.283,63	279,28	168,78x194		0,00 %	CAA
77	04/09/2009	1.450,00	1.283,89	279,21	170,02x196		0,00 %	CAA
78	04/09/2009	1.450,00	1.284,14	279,15	171,26x198		0,00 %	CAA
79	04/09/2009	1.450,00	1.284,40	279,08	172,50x200		0,00 %	CAA
80	04/09/2009	1.450,00	1.284,65	279,02	173,74x202		0,00 %	CAA
81	04/09/2009	1.450,00	1.284,91	278,95	174,98x204		0,00 %	CAA
82	04/09/2009	1.450,00	1.285,16	278,89	176,22x206		0,00 %	CAA
83	04/09/2009	1.450,00	1.285,42	278,82	177,46x208		0,00 %	CAA
84	04/09/2009	1.450,00	1.285,67	278,76	178,70x210		0,00 %	CAA
85	04/09/2009	1.450,00	1.285,93	278,69	179,94x212		0,00 %	CAA
86	04/09/2009	1.450,00	1.286,18	278,63	181,18x214		0,00 %	CAA
87	04/09/2009	1.450,00	1.286,44	278,56	182,42x216		0,00 %	CAA
88	04/09/2009	1.450,00	1.286,69	278,50	183,66x218		0,00 %	CAA
89	04/09/2009	1.450,00	1.286,95	278,43	184,90x220		0,00 %	CAA
90	04/09/2009	1.450,00	1.287,20	278,37	186,14x222		0,00 %	CAA
91	04/09/2009	1.450,00	1.287,46	278,30	187,38x224		0,00 %	CAA
92	04/09/2009	1.450,00	1.287,71	278,24	188,62x226		0,00 %	CAA
93	04/09/2009	1.450,00	1.287,97	278,17	189,86x228		0,00 %	CAA
94	04/09/2009	1.450,00	1.288,22	278,11	191,10x230		0,00 %	CAA
95	04/09/2009	1.450,00	1.288,48	278,04	192,34x232		0,00 %	CAA
96	04/09/2009	1.450,00	1.288,73	277,98	193,58x234		0,00 %	CAA
97	04/09/2009	1.450,00	1.289,00	277,91	194,82x236		0,00 %	CAA
98	04/09/2009	1.450,00	1.289,25	277,85	196,06x238		0,00 %	CAA
99	04/09/2009	1.450,00	1.289,51	277,78	197,30x240		0,00 %	CAA
100	04/09/2009	1.450,00	1.289,76	277,72	198,54x242		0,00 %	CAA

Registrazione delle informazioni contrattuali

Tipologia di finanziamento, lordo,rate, interessi, istituti finanziari (con il link al portale della finanziaria), produttore, responsabile pratica, scadenze.

Gestione fasi del preventivo

Sono gestite tutte le fasi di avanzamento del preventivo: sono registrate tutte le date di acquisizione e perfezionamento della pratica. Note cromatiche consentono con un colpo d'occhio di individuare le pratiche deliberate, respinte, sospese o con documentazione anomala.

Cronologia	
Presenza in carico	Richiesta documenti
1/6/2009	
Istruttoria	Rifiutata
3/6/2009	
Presentazione	Slittata
4/6/2009	
Richiesta integrazione	
10/6/2009	
Delibera	Respinta
10/6/2009	
Accetta cliente	Declinata
11/6/2009	
Stipula	Sospesa
Erogazione	
Quietanza	Rinuncia
11/6/2009	
Data Invio Pratica	04/6/2009

Analisi Preventivi e Contratti

FinWeb fornisce , con i suoi strumenti di supervisione Manageriale, informazioni sul totale di pratiche presentate, per ogni tipologia di finanziamento, e le pratiche annullate rispetto ai contratti effettivamente stipulati, con il dettaglio (lordo, provvigione, finanziato ...) Avrai sempre presente il rapporto tra volume di business presentato rispetto a quello accettato e valutare i motivi di esclusione e i tempi di lavorazione.

1	ROMANO	€ 80.000,00	Mutuo Acquisto Casa	super boss	F - Deliberata	
2	AURELIO	€ 10.636,83	CQS PRIVATI	NS. SPORTELLO	I - Rinnuncia da Cliente	CQS - CQS PRIVATI DAL 01/03/2009 PER 60 RATE
3	ESPOSITO CARMINE	€ 0,00	FIDELIUS	NS. SPORTELLO	F - Respinta	Fidejussione del 21/02/2009
4	ESPOSITO CARMINE	€ 12.764,20		NS. SPORTELLO	0 - Insetta	CQS - CQS PENSIONATI FINECO DAL 01/03/2009 PER

Check list

Le funzioni di gestione documentale consentono di archiviare i documenti, secondo una check list documentale specifica per ogni prodotto finanziario e di segnalare dalla sede centrale la documentazione anomala.



DOCUMENTI

E' possibile acquisire tutti i documenti del Richiedente e della pratica: carta identità, stipendio e altro attraverso uno scanner ed abbinarli alla Pratica. Potete rendere disponibile il documento di Privacy da far firmare al cliente, e la check list : i Vs. collaboratori non dimenticheranno piu' nessun documento. Controllo della documentazione all'atto dell'invio pratica con segnalazione dei documenti assenti. E' possibile memorizzare il contratto della societa' Finanziaria abbinandolo alla Pratica.

Invio Automatico e-mail

Viene gestito l'invio in automatico di e-mail ad istruttore della pratica per informarlo dell'arrivo di una nuova pratica.

Invio e-mail, con documentazione allegata, ai referenti delle Società Finanziarie; in alternativa e' possibile prevedere flussi di dati verso le finanziarie e una successiva riconciliazione del proprio database aggiornato con gli interventi della finanziaria.

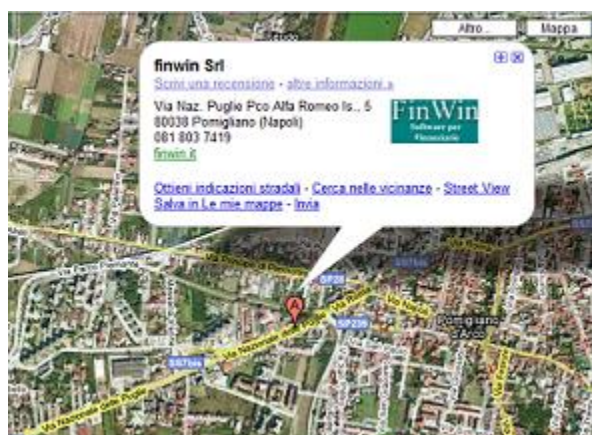
Invio e-mail /SMS a collaboratori e clienti per aggiornarli sullo stato di avanzamento pratica.

ANAGRAFICHE

FinWeb consente il censimento di tutti i soggetti coinvolti nel finanziamento: persone fisiche/società - Istituti/Banche - Amministrazioni - Collaboratori

Sono memorizzati tutti i comuni italiani con inserimento automatico del CAP e della sigla della provincia; calcoli automatici dal o del codice fiscale, controllo sulla partita IVA.

Complete e moderne con possibilità di attribuire molteplici uffici, cariche, responsabili e per ciascuna figura registrare tutte le informazioni ed anche eventuali info per collegamenti diretti attraverso Skype, MSN..



Link automatico a mappa google per individuare l'esistenza e l'ubicazione dell'indirizzo inserito: con un semplice clic puoi visualizzare la mappa relativa all'indirizzo fornito dal tuo referente per qualificare ancora meglio le informazioni in tuo possesso.

Stampe per cliente

Stampa scheda cliente: riporta dati anagrafici, e dettaglio di preventivi e contratti

Stampa documento Informativa privacy L.196 da far firmare al cliente

Stampa di tutta la documentazione da far firmare al cliente: modulistica e contratti

Autonomie

FinWeb attiva autonomie operative differenziate in funzione delle tipologie di utenti: propone un modello di lavoro che al contempo rispecchi le politiche aziendali della società e che risulti di efficace e semplice applicazione, anche da parte di operatori non esperti nella gestione di contratti finanziari.

Pagine Bianche

Nel censire il n. di telefono di un soggetto (cliente/garante/coobbligato) con un clic accedi a Pagine Bianche e verifica i dati relativi ai recapiti telefonici/indirizzo forniti dal richiedente.



Analisi Portafoglio Clienti

Con FinWeb puoi avere sempre sotto controllo il tuo portafoglio Clienti ed avere suggerimenti sul momento più opportuno per proporre eventuali rifinanziamenti.

Campagne Marketing

FinWeb a supporto delle attività di Marketing: tracciamento delle campagne e delle richieste di finanziamento da esse generate. Controllo esiti campagne: tutto viene monitorato, gestito, analizzato e perfezionato

MARKETING : strumenti per non dimenticare piu' nessun cliente!

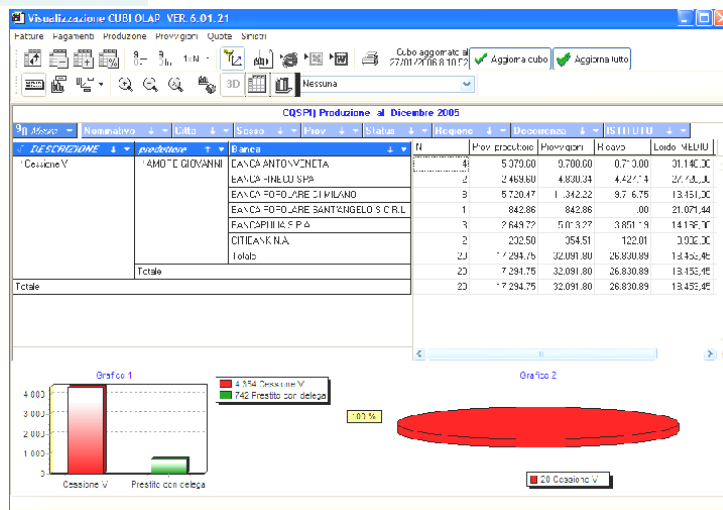
- Invito al rinnovo/lettere pubblicitarie, per consentire una supervisione dei contratti in scadenza (selezionabili con vari criteri), e la stampa automatica di tutte le lettere di invito al rinnovo o di carattere pubblicitario, già intestate a tutti i nominativi selezionati ;
- invio automatico dell'attività di mailing in scadenza
- Gestione dei finanziamenti in parcheggio da riproporre in date future.
- Reportistica per individuare gli esiti di campagne pubblicitarie, ed eventuali gruppi di appartenenza del cliente (associazioni, enti, parrocchie..)
- Invio sms e /o e-mail automatici per comunicazioni pubblicitarie o per informare sullo stato della pratica.

Scadenziario: tutte le attività sotto controllo!

- Scadenziario attività per avere la segnalazione di tutte le attività da eseguire, in scadenza e scadute.
- Possibilità di inserire scadenze proprie ma anche assegnate automaticamente a collaboratori.
- Sollecita in automatico i mediatori all'invio della documentazione assente / illeggibile

Call center

- Gestione Call Center :
- Registrazione contatti,
- Perfezionamento contatto con smistamento all'istruttore/ produttore
- Scadenziario per soggetti dei contatti da lavorare



RETE DI VENDITA

Da oggi non perdere piu' tempo a scambiare notizie con gli agenti!

I tuoi agenti dal portale possono:

- censire le proprie pratiche in piena autonomia , **simulare e stampare i preventivi, ricevere circolari**

- conoscere: gli stati di lavorazione delle proprie pratiche, le anomalie sulla documentazione presentata o sul finanziamento, le provvigioni maturate; non ti telefoneranno piu'!

FinWeb gestisce i documenti in modo innovativo: i collaboratori possono archiviare tutti i documenti ricevuti dal cliente rendendoli disponibili immediatamente e possono stampare la modulistica che gli metti a disposizione.

Gestione agenti : coordina e controlla la tua rete di vendita!

- Gestione della rete di vendita con listini fino a 5 livelli provvigionali e con attribuzione automatica di rappel sia per periodo che annuali
- Invio di messaggi via SMS o e-mail per aggiornare gli agenti sullo stato della pratica
- Reportistica direzionale per individuare la resa degli agenti per periodo, zona, amministrazione

Tesoreria e fatturazione

Gestione fatturazione attiva e passiva
Stampa fatture e pro forma
Visione dello stato dei pagamenti
Gestione degli assegni

Prodotto integrato con la linea" FinWin Enterprise" per Finanziarie e Banche

Con l'integrazione puoi:

- Gestire i movimenti di cassa
- Gestire le scadenze di pagamenti e sinistri
- Valutare le estinzioni come richiesto da ultime disposizioni BI
- Adempiere agli obblighi normativi
- Creare e ricevere flussi di informazioni dalle principali compagnie assicurative e dalle banche.

Annotazioni

In tutte le maschere, di tutte le procedure, e' possibile richiamare o inserire delle annotazioni sul cliente/finanziamento o Le note inserite indicano l'operatore che le ha inserite con data e ora. E' sempre presente lo storico delle note.

Tracciabilita'

Ogni operazione effettuata, da qualunque operatore, su qualsiasi parte della procedura FinWeb, lascia una traccia indelebile che e' riportata in LOG che descrivono data, ora, nome utente e tipo di operazione effettuata anche se di sola visualizzazione.