

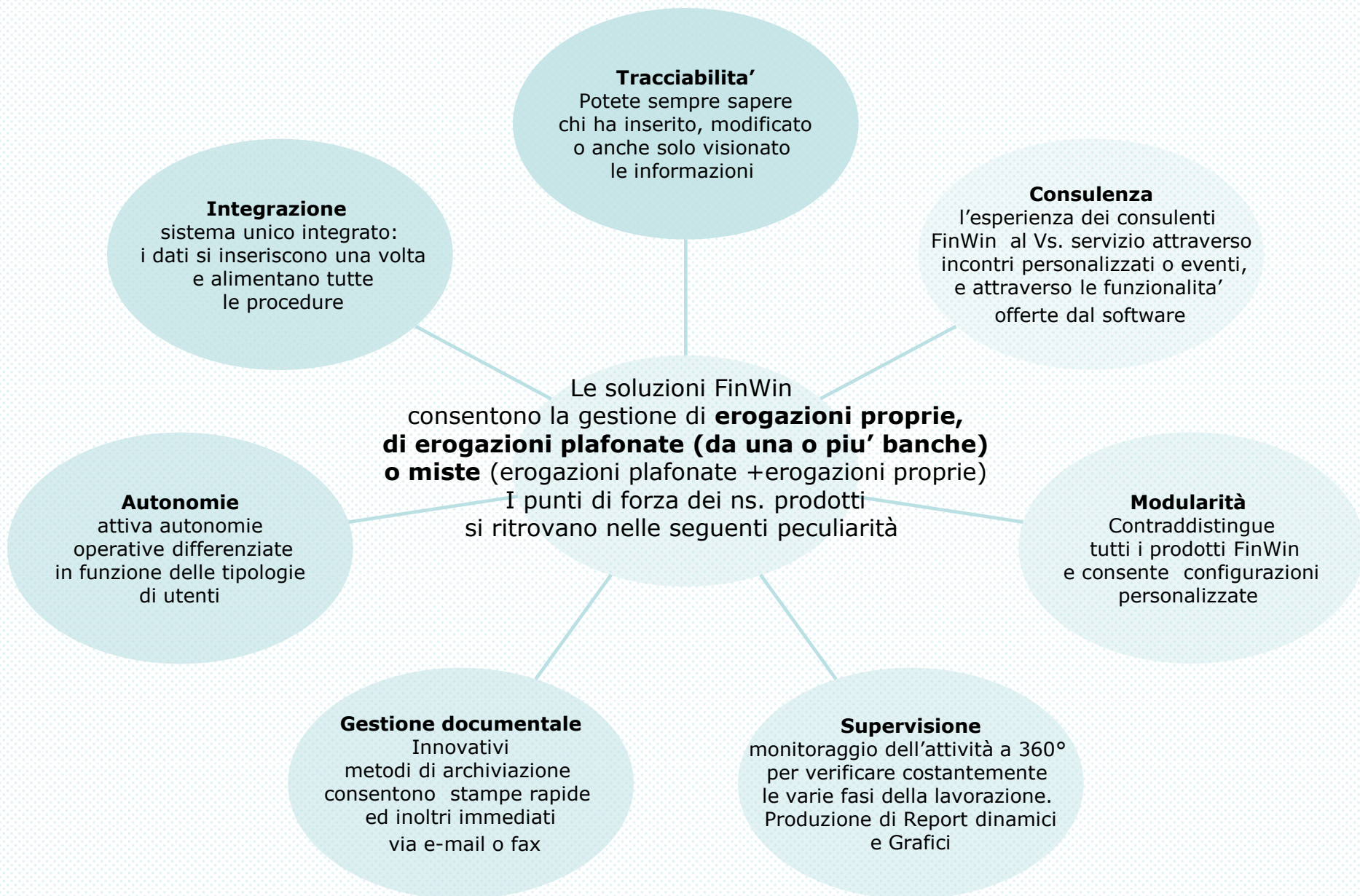
FinWin

ENTERPRISE




Soluzioni integrate per Banche e Finanziarie





La Suite FinWin gestisce completamente il prodotto finanziario in tutte le sue fasi (gestionale, contabile legislativo e di supervisione)

La gestione completa del prodotto finanziario si suddivide in due sezioni: **FINWIN per la gestione Istruttoria** e **FINWIN per la gestione Post-istruttoria** che insieme costituiscono un potente sistema informativo modulare di vendita e di post-vendita, completo e tecnicamente omogeneo.



FINWIN per la gestione Istruttoria e' un sistema studiato per ottimizzare e semplificare l'attività commerciale di acquisizione dei contratti. Il carattere innovativo del prodotto si focalizza nei suoi aspetti principali:

Front-end – La fase di istruzione della pratica e' gestibile non solo dalla sede centrale, ma anche da punti di vendita periferici (Agenzie, brokers, etc.), utilizzando i supporti tecnologici piu' avanzati (**tecnologia Web**): in qualunque sede e in tempo reale si puo' accedere a tutti gli strumenti commerciali del sistema nonché aggiornare istantaneamente le condizioni di vendita (tassi e condizioni dei vari prodotti) immediatamente applicate sull'intera rete commerciale. L'accesso al sistema avviene in accordo alle policy di sicurezza aziendali.

Istruttoria – L'operatore e' completamente assistito nelle fasi di lavorazione del finanziamento grazie a workflow personalizzati. I controlli inibiscono finanziamenti fuori tassi usura o su soggetti non graditi. La delibera e' fatta in accordo con la gerarchia aziendale (es. si consente all'operatore di deliberare sotto i 20.000 euro mentre per importi superiori e' richiesta l'approvazione di un funzionario).

Nella sezione FINWIN per la gestione Post-istruttoria risulta fondamentale che ogni modulo del sistema sia stato progettato e realizzato con l'obiettivo di risolvere efficacemente tutte le problematiche gestionali tipiche delle realtà finanziarie. Si è curato particolarmente:

- L'invio mensile preventivo dello scadenziario pagamenti ai soggetti (amministrazioni, clienti,..)
- Il controllo dei pagamenti, con gestione degli incagli/insolvenze
- la gestione di eventuali sinistri
- Produzione automatizzata delle scritture contabili verso qualsiasi sottosistema contabile
- Ridurre al minimo gli impatti organizzativi derivanti dagli adempimenti normativi cui gli intermediari finanziari sono soggetti: produzione automatica dei flussi che alimentano le procedure legislative (antiriciclaggio, controllo antiterrorismo, antiusura, segnalazione di vigilanza)



FUNZIONALITA' PRINCIPALI

Anagrafiche
Gestione pratiche
Gestione documenti
Listino prodotti
Gestione Collaboratori
Gestione rapporti con Assicurazioni
Gestione quote
Gestione sinistri
Statistiche
Scadenziari
Gestione dei contatti
Pratiche in magazzino
Fatturazioni
Tesoreria
Adempimenti Legislativi
Flussi verso banche, istituti e assicurazioni
WEB

GESTIONE CONTATTI E FINANZIAMENTI IN MAGAZZINO

Nella sezione Marketing si gestiscono i contatti con il cliente, le campagne pubblicitarie e i finanziamenti in magazzino, per proporre finanziamenti in date future . E' possibile inviare messaggi ai cellulari dei clienti, per aggiornarli sullo stato delle pratiche, o semplicemente come strumento di marketing.

La gestione garantisce un controllo totale delle vendite effettuate e future.

E' prevista l'attribuzione di molteplici documenti di identita', registrandone tutti gli estremi e la modalita' di identificazione. Calcolo dei giorni di scadenza del documento, con segnalazione di prossima scadenza o di documento scaduto.

ANAGRAFICA CLIENTI

E' possibile anagrafare tutte le tipologie di clienti (persone fisiche, ditte o aziende).

Sono registrati:

Residenza, domicilio, recapiti con storico residenze fino a 5 residenze precedenti;

Amministrazione attuale del cliente e precedenti datori di lavoro;

scadenza permesso di soggiorno;

per le aziende tutte le relazioni e cariche sociali;

situazione patrimoniale ed esposizioni

PRODOTTI FINANZIARI

Sono gestiti tutti i prodotti finanziari: cessioni V, deleghe, prestiti personali, finanziamenti alle aziende, mutui, leasing, carte di credito, ecc..

Per ciascuno di essi e' possibile calcolare il netto al cliente, dalla rata e numero rate e viceversa; calcolo dell'ISC, TEG, TAN, provvigioni proprie, dei collaboratori. Gestione degli anticipi e delle estinzioni. Segnalazione della soglia dei tassi massimi UIC. Sviluppo e stampa dei piani di ammortamento. Gestione di tutte le scadenze, della data decorrenza a banca diversa dalla decorrenza contrattuale.

Storico di tutti i contratti anche di tipo differente e di tutti i preventivi.

STAMPE

Per ogni contratto/preventivo stampa automatica di tutta la documentazione accessoria gia' compilata e automaticamente archiviata. Possibilita' di inoltro massivo a tutti gli enti interessati con protocollazione degli invii.

ANAGRAFICHE

Anagrafiche Amministrazioni, Istituti, Collaboratori, Banche e Assicurazioni, Enti, professionisti (periti, notai): complete e moderne con possibilita' di attribuire molteplici uffici, cariche, responsabili e per ciascuna figura registrare tutte le informazioni ed anche eventuali info per collegamenti diretti attraverso Skype, MSN..

Per Le amministrazioni sono gestiti tutti i vincoli ed anche la classificazione differenziata dalle Assicurazioni

GESTIONE COLLABORATORI

Anagrafica completa, parametri Enasarco, classificazione, gestione della forza vendita con molteplici livelli provvigionali, attribuzione di specifici listini e/o prodotti, note provvigionali, statistiche sulla produzione.

SCADENZE

Gestione dello scadenziario di tutte le attivita' con segnalazione dei ritardi sia delle attivita' proprie che di risposte da terzi.

Scadenziario pagamenti alle assicurazioni con stampa distinta.

TRACCIABILITA'

Ogni operazione effettuata, da qualunque operatore, su qualsiasi parte della procedura FinWin, 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. Log anche dei batch.

WIZARD

Nella formulazione di tutti i preventivi, l'operatore e' guidato dalla procedura, nelle varie fasi di elaborazione.

L'individuazione del tipo di finanziamento tra i prodotti a listino, del collaboratore e dell'importo da finanziare, avviene attraverso scelte obbligate, che limitano al massimo l'errore umano. In piu', filtri di comparazione preimpostati, consentono uno scoring tra i finanziamenti possibili che, a parita' di condizioni, individuano quello piu' conveniente.

ANNOTAZIONI

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

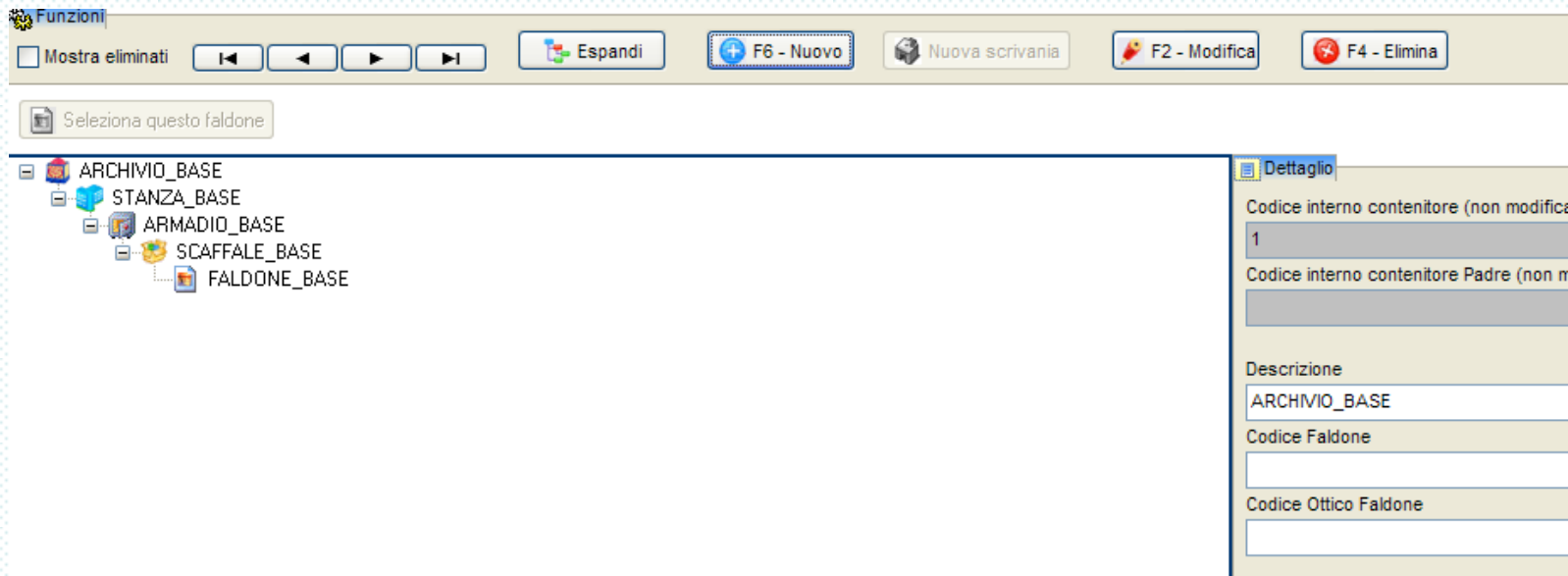
GESTIONE DOCUMENTALE

Strumento innovativo specifico per il settore dei finanziamenti.

La configurazione della check list documentale, per tutte le tipologie di finanziamenti, riporta in ogni istante la situazione aggiornata dei documenti per tutte le pratiche. Evidenzia eventuali anomalie o assenze, immediatamente rilevate dai collaboratori via WEB. Sempre via Web la sede centrale acquisisce, in tempo reale, i documenti archiviati dai collaboratori che lavorano in sedi decentrate.

Ciascun documento e' immediatamente consultabile, stampabile e automaticamente archiviato in formato file. E' possibile archiviare e stampare anche documenti esterni.

Inoltre contemporaneo, anche di tutta la documentazione di una pratica, agli Enti di interesse via e-mail.



GESTIONE DOCUMENTALE: Faldoni

Per non perdere la posizione fisica dei documenti, in formato originale, e' possibile indicare la collocazione esatta dei documenti configurando le stanze di archiviazione con tutti gli armadi, scaffali e faldoni destinati alla raccolta

PRATICHE

FinWin permette di gestire l'intero iter di lavorazione di una pratica, attribuendo ad ogni sua fase lo stato di lavorazione. La supervisione dell'andamento della intera attivita' e' agevolato da resoconti. Ovviamente e' possibile entrare anche nel dettaglio delle singole pratiche. I resoconti, oltre ad essere visualizzati, possono essere anche stampati. Esistono molteplici criteri di selezione per restringere il campo di selezione delle pratiche da visionare.

Richiana Cliente Richiana Finanziamento PROSPETTO RIEPILOGATIVO Cambia colore Filtraggio Stampa F105

Accando sulla riga nella griglia puoi scegliere le colonne da visualizzare. Mostra anche i record annullati

Ricavo	Cliente	Univago	Prodotto	Importo (€)	Stato pagabile
€ 147,00			Prestito con Delega	€ 0,00	4,00 %
€ 756,00				€ 0,00	0,00 %
€ 773,60				€ 0,00	30,00 %
€ 2.128,88				€ 0,00	52,00 %
€ 105,40				€ 0,00	0,00 %
€ 273,60				€ 0,00	0,00 %
€ 1.185,60				€ 0,00	0,00 %
€ 348,00				€ 0,00	40,00 %
€ 957,00				€ 2.409,00	0,00 %
€ 2.364,00				€ 0,00	0,00 %
€ 1.476,00				€ 120.000,00	0,00 %
€ 16.200,00				€ 1.290,00	0,00 %

Gestione Colori

Descrizione	colore
CDI -> A - Iniziativa	none
CDI -> B - Prestito in Conto	none
CDI -> C - Prestito in Conto	none
CDI -> D - Accertamento	none
CDI -> E - Fidei Commisso	none
CDI -> F - Beneficiario	none
CDI -> G - Polizza	none
CDI -> H - Minicassa	none
CDI -> I - Liquidazione	none
CDI -> K - Riscossione Spontanea	none
CDI -> L - Chiuso	none
EST -> A - Richiesta Conto Esterno	none
EST -> B - Ricevuta Conto Esterno	none
EST -> C - Pagata Esternamente	colore
EST -> D - Correzione Annullata Pagamento	none

Totale Percentuale € 0,00
 Totale da Debitare € 0,00
 Totale da Erappare € 0,104,00
 Valore medio 330 giorni calcolato nel periodo di riferimento € 7.558,77

Con un semplice colpo d'occhio, si ha un immediato riscontro sulla situazione, grazie alla scala cromatica adottata per individuare le varie fasi di lavorazione; la tavolozza dei colori e' configurabile, adattandosi alle esigenze dell'operatore.

INVITO AL RINNOVO

I criteri di selezione multipli caratterizzano tutte le procedure che forniscono resoconti; ad es. nella figura adiacente, sono riportati i filtri applicati nel programma di invito al rinnovo dove si estraggono i nominativi dei clienti a cui e' possibile proporre un rinnovo di finanziamento

Hicerca [F3 mostra/nascondi]

Attivo Cliente
 Attivo Cliente
 Attivo Produttore
 Attivo Amm. da lavoro
 Attivo Amm. pagante

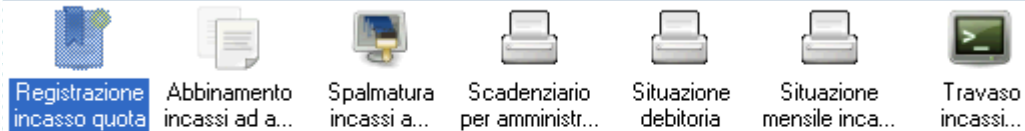
Attiva Data scadenza
 Attiva Prodotto
 Attiva 100% Percentuale
 Attiva Stato

da 15/03/2007 a 15/03/2007
 Da U a U
 Cerca

Mostra anche i record annullati Stampa lettera

Prodotto	Cliente	Produttore	Amministrazione (l. avvio)	Amministratore
✓ Cessione del Quinto	VINCENZO		ASLB	ASUB
✓ Estinzioni	VINCENZO		ASLB	ASUB
✓ PRESTITO PERSONALE FID	VINCENZO			
✓ Estinzioni	FARI O		COMI INF DI NAPOLI	COMI INF DI NAPOLI
✓ Prestito con Delega	CARLU		COMUNE DI NAPOLI	COMUNE DI NAPOLI

SCEGLIERE L'ATTIVITA DA ESEGUIRE



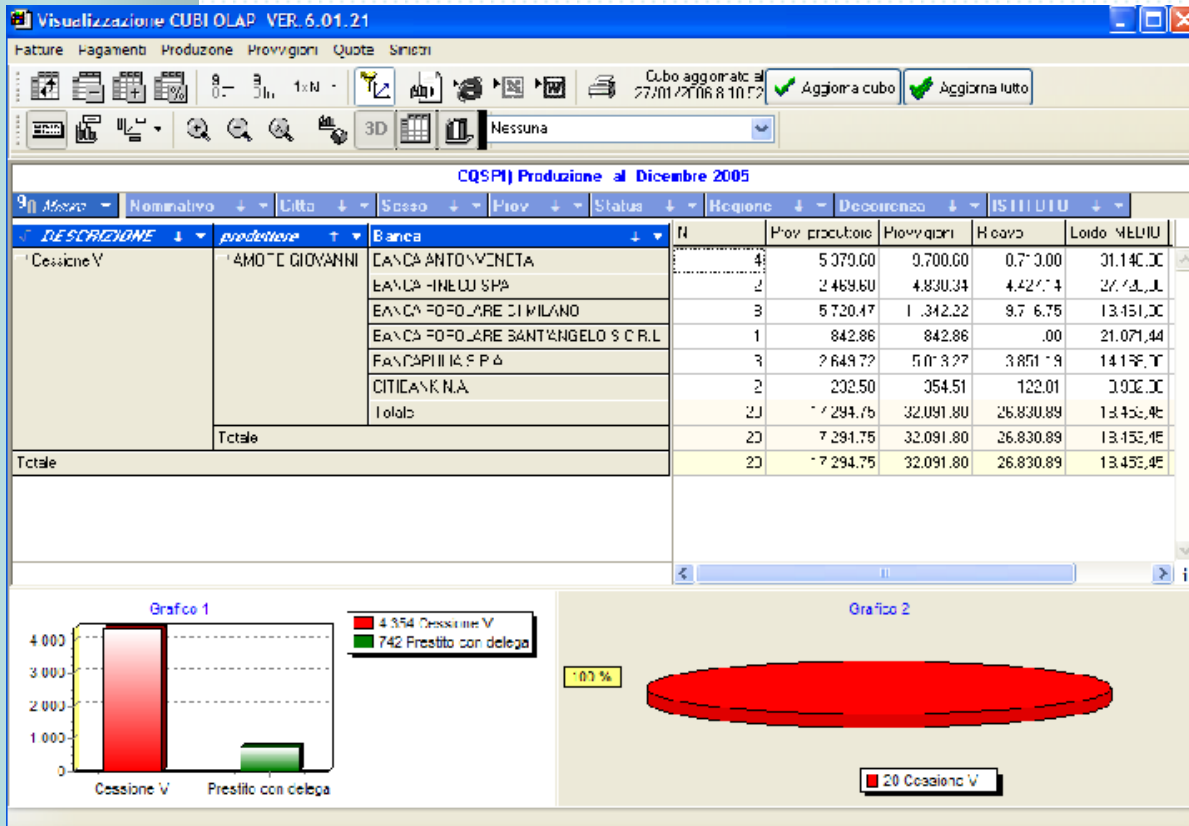
GESTIONE QUOTE – ESTINZIONI - SINISTRI

La gestione delle quote e' uno degli aspetti piu' delicati nel settore dei finanziamenti, e' stato quindi uno degli strumenti maggiormente valorizzati nella gamma dei prodotti FinWin. Partendo dalle comunicazioni alle amministrazioni/ soggetti che evidenziano i pagamenti attesi (e' possibile anche stampare il bollettino di conto corrente da inviare a cliente/amministrazione), si procede con la registrazione degli incassi che vengono abbinati automaticamente alle rate previste. I pagamenti sono acquisiti automaticamente (interfaccia con conto corrente bancario/postale). Sono gestite le quote non proprie e il relativo storno.

Prospetti riassuntivi evidenziano la situazione debitorie e degli incassi. E' riportata la situazione mensile degli incassi a Banca. Gestione delle quote non pagate con applicazione delle more.

Le estinzioni proprie possono essere realizzate anche solo in simulazione, vengono prodotte le distinte alle banche dei contratti estinti e gestite le eventuali note di credito. Stampa del conto estintivo.

Gestione dei sinistri con calcolo more, comunicazioni legali, estremi di studi legali fino a chiusura del sinistro.



STATISTICHE

Gli strumenti innovativi della Business Intelligence consentono alla direzione di estrarre, con report dinamici, tutte le informazioni desiderate sulla produzione, sulle quote e di tesoreria.

Un monitoraggio a 360 ° con produzione di grafici e dati esportabili in excel o in altri formati MS office.

Tutte le statistiche sono visionabili in anteprima e stampabili.

TESORERIA

L'attività di una Finanziaria richiede la generazione di scrittura contabili in sincronia con le attività di gestione. Il Gestionale FinWin traduce tutto quanto concerne l'aspetto economico dei finanziamenti fino alla generazione di prime note. Sono possibili personalizzazioni del piano dei conti e la produzione dei files di interscambio con i principali programmi di contabilità.

Sono altresì previsti programmi di fatturazione a Banche, istituti, assicurazioni, note provvigionali ai collaboratori.

FINWEB: FINWIN ON-LINE PER COLLABORATORI ESTERNI

L'utilizzo del software prevede l'operatività classica di Windows e della navigazione in internet; a parte il server centrale, non è necessaria nessun tipo di installazione nelle periferie per utilizzare le procedure FinWeb: è sufficiente un qualunque PC collegato ad internet ed un browser per avere l'accesso alle procedure su cui si è abilitati all'utilizzo.

Comune di Nascita Prov. Cittadinanza

Stato Civile Regime di Separazione dei Beni N° Familiari a Carico NON a Carico

Categoria Reddittuale

Sovrapprezzo rischio vita

Sovrapprezzo rischio impiego

Dati del datore di lavoro attuale

Amministrazione

Data Assunzione Età Pensione

Qualifica Attuale

Selezione Filiale

Ufficio

Dati dell'ultimo documento presentato:

Conferma (F5) Annulla (F9) Note

Documenti Anticipi

Stato Soggetto Titolo

Nome

Scadenza Permesso di Soggiorno (se extracomunitario)

Documenti / Impegni | Marketing | Codifiche | Software

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

Funzioni: Più precisamente FINWEB consente loro di svolgere attività tipicamente commerciali (quali lo sviluppo di preventivi, e l'acquisizione di tutte le informazioni necessarie all'erogazione) e gestionali (quali il perfezionamento e la stipula di contratti, la simulazione di estinzione anticipata). Questo processo viene guidato automaticamente dallo strumento, che supporta l'utente in ogni fase

Con FinWeb la finanziaria oltre ad informare periodicamente i propri collaboratori sull'esito delle pratiche sottoposte consente loro di conoscere rapidamente le provvigioni maturate, l'emissione di nota provvigionale e l'invio / ricezione di comunicazioni via Internet

FLUSSI TELEMATICI

Tipo Soggetto

Persona Fisica
 Ditta Individuale
 Società

Ragione Sociale / Cognome:
 Titolo:

Sono possibili flussi di esportazione verso le principali banche, finanziarie e compagnie assicurative

Gia realizzati per:

Ditta Iniziale:
 Nome:

Ditta Individuale
 Azienda

Maschio
 Femmina
 Data di Nascita:

Comune di Nascita:

Stato Civile:

Dipendente Tempo Ind.

ASSICURAZIONI: HDI, NET, SASA, VITTORIA
 quote DPT (dipartimento tesoro) : lettura tabulato formato file DPT e spunta quote automatico
 quote DAP(case circondariali): lettura tabulato formato file DAP e spunta quote automatico
 credito net: per controllare on-line il certificato di stipendio del dipendente statale e richiedere il benessere

INTERFACCIA CON CONTO CORRENTE BANCARIO: Genera bonifici, prenota assegni circolari e di traenza, effettua pagamenti tramite RID, acquisisce automaticamente l'incasso quote.

CARATTERISTICHE TECNICHE:
 Sistema Operativo : Windows Server 2003.
 Linguaggio di Sviluppo : Delphi
 Database: MS SQL 2005
 Gestione accessi utenti differenziati per azienda
 Menu personalizzabile per singolo utente
 Differenti livelli di sicurezza : a due livelli
 (autenticazione del "utente fatta con Windows, profilo definito in FinWin)
 o su un solo livello (completamente gestita dal FinWin)

Dati dell'ultimo documento presentato:

SOFTWARE LEGISLATIVO

consente a tutte le società iscritte all' Ufficio Italiano dei Cambi di adempiere in maniera rapida ed efficiente agli obblighi previsti

- ANTIRICICLAGGIO
- SCAMBIO TELEMATICO CON FISCO
- ANALISI OPERAZIONI SOSPETTE
- CONTRASTO AL TERRORISMO
- SEGALAZIONE DI VIGILANZA
- CENTRALE RISCHI