



Documentazione FLUXUS Software

Software di Gestione anticipata della Tesoreria Aziendale

FLUXUS, il software di Gestione anticipata della Tesoreria, fornisce precise proiezioni dei futuri flussi di cassa derivanti dalle scritture di Contabilità Generale registrate sul gestionale aziendale.

Con tale software sarà possibile visualizzare, attraverso strumenti grafici e tabellari, l'andamento dei saldi dei conti bancari, analizzare i flussi monetari e decidere lo scenario finanziario più sostenibile per la vostra Azienda.

La caratteristica peculiare del software è quella di calcolare *automaticamente* gli oneri finanziari per ciascun conto bancario, consentendo in tal modo di verificarne l'efficienza economica e conoscere in anticipo tutti i costi delle linee di credito.

Attraverso un sofisticato algoritmo di analisi, il software è in grado di rilasciare un giudizio sul grado di efficienza nella gestione dei fidi bancari.

Inoltre, è possibile simulare e verificare la sostenibilità economica degli investimenti.

La creazione automatica di un Report, offre il vantaggio di trasferire i contenuti delle scelte monetarie adottate e condividerle facilmente con i propri referenti aziendali.

Fluxus Software consente di:

- Prevedere i saldi per singola data di tutti i conti correnti bancari;
- Simulare operazioni autoliquidanti di anticipi e cessioni di partite;
- Prevedere, per ciascun conto o esercizio, gli oneri finanziari prospettici;
- Analizzare grafici e tabelle degli andamenti previsionali dei conti bancari;
- Disporre di un cruscotto per il monitoraggio dei flussi di cassa e del livello di liquidità;
- Verificare la sostenibilità di nuovi investimenti e la reale onerosità, calcolandone il TAEG;
- Controllare la gestione dei Fidi bancari e analizzarne il grado di efficienza del loro utilizzo;
- Generare un Report automatico per condividere le strategie adottate.

INDICE

1. Operazioni Iniziali	4
1.1. Gestione Conti	4
1.2. Compilazione dati	5
1.3. Importa dati	5
1.4. Dati iniziali	6
2. Gestione Dati	7
2.1. Dettaglio Conti	7
2.2. Nuovo investimento	9
2.3. Elenco investimenti	9
3. Strumenti di analisi	11
3.1. Verifica saldi	11
3.2. Grafico conto singolo	12
3.3. Grafico conti ordinari	13
3.4. Previsioni mensili	13
3.5. Efficienza Gestione Fidi	15
3.6. Tabelle Oneri finanziari	16
4. Report	17
4.1. Creazione Report	17
4.2. Elenco attività	18
5. Utilità	19
5.1. Backup archivio	19
5.2. Ripristino archivio	19
5.3. Reset generale	19
5.4. Reset dati contabili	20
5.5. Reset dati importati	20
6. Pannello HOME	21
6.1. Dati Aziendali	21
6.2. Dati Licenza	22
6.3. Video tutorial	22

1. Operazioni iniziali

Le operazioni iniziali da effettuare all'interno del software di Gestione Tesoreria Fluxus sono essenziali per inizializzare i conti bancari aziendali e i dati contabili che saranno oggetto delle future analisi.

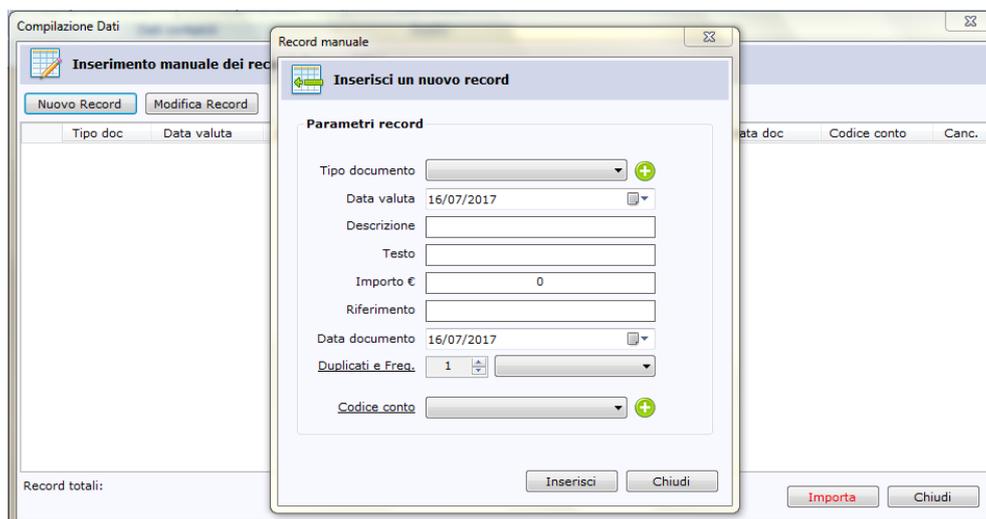
1.1. Gestione Conti

Istituto	Conto	Codice	Tipo	Importo	Fido	Tasso fido	Tasso ex...	DIF	Tipo DIF	CIV €
Unicredit Banca	UNI-123	UNICR	CC	-€ 8.010,59	€ 50.000,00	7,500	15,500	0,500	su intero Fido	50,00
Unicredit Banca	UNI-234	UNANT	ANT	-€ 131.298,00	€ 150.000,00	5,000	0,000	0,300	su intero Fido	
Cassa Aziendale	CASSA-345	CASH	CASSA	€ 0,00	€ 0,00					
Credem Banca	CRE-567	CREMI	CC	€ 57.345,62	€ 15.000,00	7,000	12,000	0,350	su intero Fido	75,00
Credem Factor	CRFCT-789	CRFCT	FACT	-€ 883.102,64	€ 1.000.000,00					
Banca Popolare di An...	BPA-890	BPANC	CC	€ 10.240,02	€ 40.000,00	9,000	11,000	0,500	su intero Fido	90,00

La prima delle *Operazioni Iniziali* consiste nella gestione dei conti bancari aziendali. Nella finestra *Gestione Conti*, si procede impostando la data dei saldi, che sarà la data di riferimento per tutti i conti bancari che verranno registrati successivamente. Il pulsante **Nuovo conto** permette di inserire i conti bancari aziendali e tutte le informazioni necessarie, tra cui Istituto, sigla, codice, numero, tipo conto, importo del saldo, importo del fido oltre a tutte le caratteristiche di tasso fido ed extrafido, DIF trimestrale, tipologia DIF (su utilizzo medio o intero fido), CIV e interessi attivi. I pulsanti **Modifica conto** e **Cancella conto** sono utili rispettivamente in caso di modifiche o cancellazioni di un particolare conto bancario. I tipi di conto che è possibile registrare sono essenzialmente 5:

- CC:** Conto Corrente ordinario
- ANT:** Anticipi di documenti
- FACT:** Conto Factoring
- CASSA:** Denaro contante
- SBF:** Anticipi SBF e Sconto Effetti

1.2. Compilazione dati



La *Compilazione Dati* permette un inserimento manuale dei record di contabilità. Tramite il pulsante **Nuovo Record** si attiva la maschera **Record manuale** che permette di impostare tutte le informazioni contabili dei record con la possibilità di indicare anche il numero di duplicazione e frequenza (ad es. per registrare le rate di un mutuo/investimento) e associarli ad un conto, precedentemente registrato, tramite il codice conto.

1.3. Importa dati



Il pulsante *Importa Dati* permette di caricare in formato Excel o CSV tutti i record e le scritture contabili esportate dal programma di contabilità aziendale in riferimento a ciascun conto bancario presente.

1.4. Dati iniziali

The screenshot displays the 'Dati iniziali' window with the title 'Elenco dei record da analizzare'. The table below shows the data being analyzed, with columns for document type, date, description, amount, and reference. A search panel on the right allows filtering by document type, account code, description, maturity range, and amount range. The interface also includes a 'Record totali: 1261' indicator and buttons for 'Excel / CSV' and 'Chiudi'.

Tipo doc	Data valuta	Descrizione	Testo	Importo €	Riferimento	Data doc	Codice
CLI	15/11/2017	CLIENTE DELTA		94.138,00	21058174	11/10/2017	UNICR
CLI	15/11/2017	CLIENTE BETA	ft 112	50.000,00		11/10/2017	CREMI
EM	15/11/2017	Fornitore 3	PRESUNTO PA...	-200,00		11/10/2017	UNICR
EFF	15/11/2017	EFFETTO CAMBIARIO	Fornitore 8	-2.000,00		11/10/2017	UNICR
EFF	15/11/2017	EFFETTO CAMBIARIO	Fornitore 13	-3.000,00		11/10/2017	CREMI
FORN	15/11/2017	Fornitore 7	FATTURE FORN...	-5.114,55	1014	11/10/2017	CREMI
FORN	15/11/2017	Fornitore 3	FATTURE FORN...	-468,57	3	11/10/2017	BPANC
FORN	16/11/2017	Fornitore 7	FATTURE FORN...	-572,63	200151	12/10/2017	BPANC
ANT	16/11/2017	CLIENTE ALFA	est ft 99	13.000,00		12/10/2017	UNANT
EM	16/11/2017	Fornitore 1	PRESUNTO PA...	-196,78		12/10/2017	UNICR
ASS	16/11/2017	Fornitore 3	Assegno n. 000...	-1.323,13		12/10/2017	BPANC
F24	16/11/2017	RITENUTE E CONTRIB...		-46.470,85		10/10/2017	BPANC
F24	16/11/2017	DM 10		-25.000,00		28/10/2017	BPANC
FORN	18/11/2017	Fornitore 3	FATTURE FORN...	-3.861,55	219	14/10/2017	CREMI
FIX	18/11/2017	Provvigioni passive		-4.000,00		14/10/2017	UNICR
FORN	18/11/2017	Fornitore 5	FATTURE FORN...	-4.325,75	505	14/10/2017	CREMI
FIX	18/11/2017	Canone di locazione		-10.890,00		14/10/2017	UNICR
CLI	19/11/2017	CLIENTE GAMMA	MENSOLA DIS. ...	12.100,00	301258	15/10/2017	UNICR
FORN	19/11/2017	Fornitore 3	FATTURE FORN...	-242,00	246	15/10/2017	UNICR
FORN	21/11/2017	Fornitore 4	FATTURE FORN...	-188,28	50	17/10/2017	UNICR

La maschera *Dati iniziali* visualizza l'elenco di tutti i record importati da file o compilati manualmente, che è possibile analizzare all'interno del software.

In questa finestra è a disposizione anche un efficiente strumento di ricerca per poter filtrare i record in base al tipo di documento, codice conto, descrizione oppure in base ad un range di scadenza o importi in euro.

Vengono mostrate anche le informazioni sulla data e l'ora di ultima importazione file o compilazione manuale.

Inoltre è presente una funzionalità di esportazione di tale elenco in formato .xls (Excel) o .csv (CSV).

2. Gestione Dati

La scheda *Gestione Dati* permette di visualizzare i dettagli di ciascun conto bancario precedentemente registrato e i relativi record di contabilità importati; sono previste anche operazioni di visualizzazione e creazione degli investimenti, utili per la gestione di futuri scenari finanziari.

2.1. Dettaglio conti

Tipo	Data valuta	Descrizione	Importo	Saldo disponibile	Fido residuo	Extra fido
FORN	16/11/2017	Fornitore 7	-€ 572,63	€ 9.667,39	€ 40.000,00	€ 0,00
ASS	16/11/2017	Fornitore 3	-€ 1.323,13	€ 8.344,26	€ 40.000,00	€ 0,00
F24	16/11/2017	RITENUTE E CONTRIBUTI F...	-€ 46.470,85	-€ 38.126,59	€ 1.873,41	€ 0,00
F24	16/11/2017	DM 10	-€ 25.000,00	-€ 63.126,59	€ 0,00	-€ 23.126,59
CLI	22/11/2017	CLIENTE ALFA	€ 173.635,00	€ 110.508,41	€ 40.000,00	€ 0,00
FORN	23/11/2017	Fornitore 4	-€ 133,48	€ 110.374,93	€ 40.000,00	€ 0,00
FORN	29/11/2017	Fornitore 5	-€ 2.579,94	€ 107.794,99	€ 40.000,00	€ 0,00

La finestra *Dettaglio Conti* rappresenta il punto principale per la gestione dei singoli conti bancari e per tutte le operazioni che è possibile effettuare su di essi.

Una struttura ad albero sulla sinistra mostra i conti bancari registrati raggruppati per tipo conto.

Cliccando su uno specifico conto si popola una griglia contenente tutti i record di contabilità associati e nella parte superiore si evidenziano le caratteristiche anagrafiche ed economiche del conto stesso.

Per esigenze di analisi è possibile effettuare, tramite i relativi pulsanti, operazioni di creazione nuovo record, modifica record e cancellazione record; operazioni massive su un gruppo di record selezionati sono possibili tramite il pulsante **Modifica gruppo**, in modo da modificare tutti i record selezionati con un notevole risparmio di tempo rispetto alla modifica singola.

Due importanti funzionalità che il software offre per la preparazione di scenari finanziari sono le operazioni di **Factoring** e **Anticipazione** di partite creditorie. Affinché queste operazioni possano essere utilizzate è necessario che l'impianto fidi contenga uno o più conti autoliquidanti da utilizzare.

Es. Selezioniamo una partita di credito, ad esempio una fattura attiva da incassare, clicchiamo sul pulsante **Anticipazione**, compiliamo la maschera corrispondente indicando il conto anticipo destinatario dell'operazione e la percentuale di anticipo, e procediamo, tramite conferma, alla creazione della partita anticipata.

Se le previsioni di anticipazione dovessero essere annullate, è possibile cancellare tali operazioni con il pulsante **Annulla**, con il conseguente ripristino della partita di credito originaria.

La caratteristica principale del software Fluxus è quella di calcolare gli oneri finanziari in tempo reale, ovvero durante ogni modifica apportata ai record di entrate e uscite.

*Il pulsante **Aggiorna conto** permette di aggiornare tutta la sequenza dei record anche dopo le operazioni di creazione o modifica degli Investimenti.*

Il calcolo automatico determina record trimestrali di uscita per gli oneri su fido ed extrafido, record annuali liquidati al 1° Marzo dell'anno successivo per gli interessi passivi e record liquidati al 31 Dicembre per gli interessi attivi.

Il pulsante **Dettaglio oneri** fornisce il dettaglio delle competenze bancarie che verranno generate dalla sequenza di entrate e uscite monetarie previste per uno specifico conto bancario.

Sono inoltre disponibili diversi strumenti di gestione dei record per ciascun conto selezionato, tra cui il trasferimento di un record di contabilità da un conto ad un altro e la ricerca avanzata tramite appositi filtri.

I contenuti di ciascun conto possono essere esportati in formato .xls (Excel) o PDF per una condivisione precisa ed immediata con colleghi o controparti di lavoro.

2.2 Nuovo investimento

Informazioni investimento

Riferimento Conto: BPA-890

Tipo Investimento: Leasing

Descrizione bene: Acquisto auto aziendale

Valore bene € (Iva escl.): 18.500,00

Finanziamento richiesto €: 0

Aliquota IVA %: 22

Tasso annuale: 5

Durata in anni: 5

*Acconto €: 1.850,00

*Riscatto €: 500,00

Tipo Rata: Posticipata

Freq. pagamento: Mensile

Data erogazione: 20/11/2017

Oneri istruttori €: 780,00

Imposte e tasse €: 89,90

Spese di incasso €: 1,50

Rate/Canoni: 59

Calcola rata/canone

311,40

*Solo per Leasing

Salva Chiudi

Nella sezione *Investimenti* in Gestione Dati, tramite il pulsante **Nuovo** è possibile creare i nuovi investimenti, finanziamenti o leasing, da assegnare ai conti bancari. La maschera di creazione mostra i dettagli da compilare e il pulsante **Calcola Rata** per calcolare la rata o canone dell'investimento; il pulsante **Salva** ne consente la successiva registrazione.

2.3 Elenco investimenti

Id	Conto	Tipo	Descrizione	Importo	Fin. richiesto	Tasso annuo	Rata/Canone	Stato
1	BPA-890	Leasing	Acquisto auto aziendale	€ 18.500,00	€ 0,00	5,000	€ 311,40	●
2	UNI-123	Finanziamento	Acquisto pressa 1 ton	€ 80.000,00	€ 60.000,00	5,000	€ 1.274,82	●

Record totali: 2

Dettagli Investimento

Data erogazione: 20/11/2017

Tipo Rata/Canone: Posticipata

Frequenza pagamento: Mensile

*Acconto: € 1.850,00

*Riscatto: € 500,00

Oneri istruttori: € 780,00

Imposte: € 89,90

Spese incasso: € 1,50

Iva: 22

Durata anni: 5

Nr. Rate/Canoni: 59

*Solo per Leasing

Dopo aver registrato correttamente il nuovo investimento, è possibile visualizzarlo in *Elenco investimenti*, dove abbiamo una visione d'insieme di tutti gli investimenti registrati e associati ai conti bancari aziendali.

La finestra di visualizzazione dell'elenco offre le funzionalità di attivazione, modifica e cancellazione investimento. Selezionando uno specifico investimento e cliccando sul pulsante **Attiva investimento**, il software consente la creazione di tutti i flussi monetari in uscita dal conto bancario di riferimento, con i relativi importi di rata o canone e la frequenza scelta durante la creazione.

Nel caso in cui si dovessero cambiare le specifiche dell'investimento, a causa di una previsione o analisi non soddisfacente, utilizziamo il pulsante **Modifica investimento** che ne consente la modifica dei relativi dettagli. Dopo aver confermato tale modifica si rende necessario riattivare l'investimento per assegnare al conto i nuovi record.

A destra dell'elenco è previsto un box riassuntivo di tutte le informazioni come data erogazione, tipo di rata, frequenza pagamento ed altre.

Una funzionalità ulteriore molto interessante è il **Piano di Ammortamento**.

Tramite il relativo pulsante è possibile generare in formato .pdf un file contenente il piano di ammortamento completo dell'investimento selezionato comprensivo del calcolo del TAEG approssimato alla quarta cifra decimale.

3. Strumenti di analisi

La sezione più importante del software di Gestione Tesoreria Fluxus è quella degli *Strumenti di Analisi* che consentono le previsioni degli scenari finanziari e la loro sostenibilità.

Possiamo quindi prevedere i saldi per singola data di ciascun conto bancario, prevedere gli oneri finanziari prospettici, analizzare grafici e tabelle degli andamenti dei singoli conti bancari e disporre di un cruscotto per il monitoraggio dei flussi di cassa e del livello di liquidità.

3.1. Verifica saldi

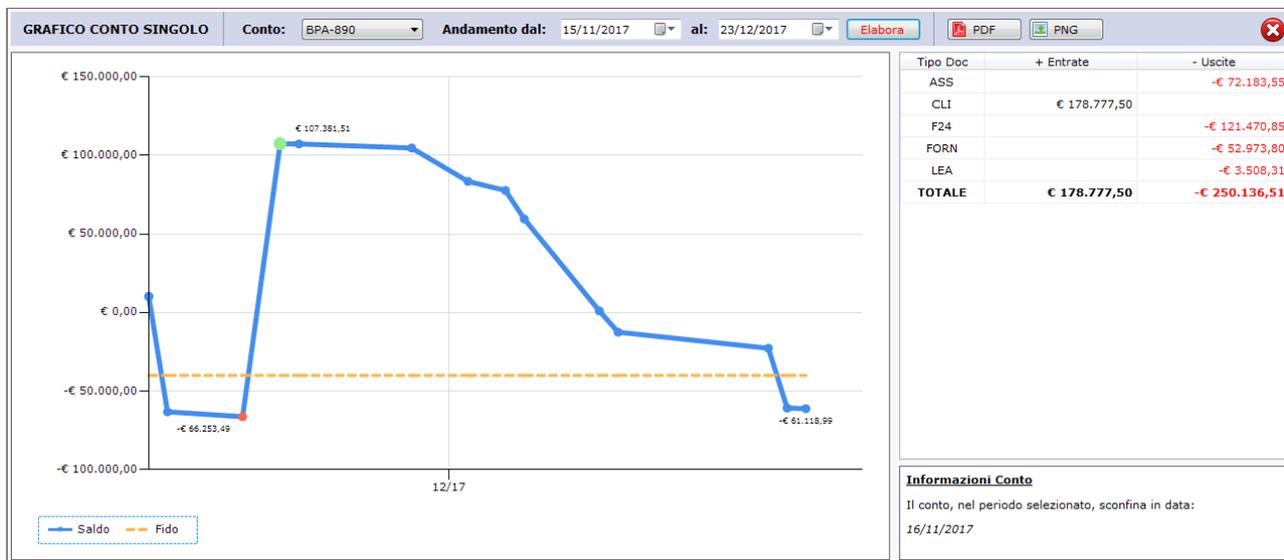
Istituto	Conto	Codice	Saldo contabile	Fido residuo	Extra fido	Liquidità disponibile	Tipo conto
Banca Popolare di Ancona	BPA-890	BPANC	€ 10.240,02	€ 40.000,00	€ 0,00	€ 50.240,02	CC
CreDEM Banca	CRE-567	CREMI	€ 57.345,62	€ 15.000,00	€ 0,00	€ 72.345,62	CC
Unicredit Banca	UNI-123	UNICR	-€ 8.010,59	€ 41.989,41	€ 0,00	€ 41.989,41	CC
Saldo passivo							
						€ 0,00	€ 164.575,05
Saldo attivo							
							Disponibilità netta
							€ 164.575,05

La finestra di *Verifica Saldi* permette di controllare i saldi dei singoli conti bancari suddivisi per tipo conto, quindi si seleziona uno dei tipi (CC, ANT, FACT, CASSA, SBF), si sceglie una data e tramite il pulsante **Aggiorna** vengono mostrate le informazioni riguardanti l'importo del saldo contabile, il fido residuo se presente, un eventuale importo di extra fido e la liquidità disponibile.

Vengono mostrate anche due ulteriori righe che rappresentano il saldo attivo e passivo totale per tutti i conti bancari dello stesso tipo e la disponibilità netta, utile per definire o predisporre futuri scenari finanziari.

I pulsanti **PDF** e **PNG** permettono di esportare l'elenco per una condivisione facile ed immediata.

3.2. Grafico conto singolo



La finestra *Grafico Conto Singolo* permette di analizzare attraverso grafici e tabelle l'andamento previsionale dei conti bancari aziendali; è sufficiente scegliere il conto dal menu a tendina, le date di andamento dal/al e cliccare sul pulsante **Elabora**.

Il software elabora un grafico con una linea tratteggiata in arancio che rappresenta il livello di fido concesso, se presente, mentre una spezzata azzurra rappresenta il valore dei saldi nel periodo prescelto con i livelli di saldo minimo, massimo e di fine periodo raggiunti.

Inoltre è presente una tabella in alto a destra che riassume i flussi di entrata e uscita distinti per tipo di documento, il box in basso a destra invece riporta, per il periodo considerato, l'eventuale presenza di saldi extrafido indicandone la data di manifestazione.

3.3. Grafico conti ordinari



Il secondo tipo di grafico è presente nella finestra *Grafico Conti Ordinari* e si riferisce ai soli conti di tipo CC. Il grafico in questione fornisce una visione d'insieme dell'andamento dei saldi dei conti correnti ordinari in un intervallo di date prescelto e consente di filtrare le spezzate in base al conto e di individuare con un colpo d'occhio la coerenza delle linee di credito.

3.4. Previsioni mensili

PREVISIONI MENSILI							
Liquidità Disponibile Iniziale		€ 164.575,05					
Conti	11/2017	12/2017	01/2018	02/2018	03/2018	04/2018	05/2018
Entrate	€ 193.055,00	€ 624.636,04	€ 718.345,50	€ 887.031,98	€ 451.458,00	€ 337.613,30	€ 2.650.200,76
BPA-890	€ 173.635,00	€ 5.175,24	€ 259.419,50	€ 8.727,50	€ 48.592,00	€ 4.634,30	
CASSA-345							
CRE-567		€ 16.521,55	€ 114.560,00	€ 180.290,23		€ 173.635,00	€ 39.445,76
UNI-123	€ 19.420,00	€ 602.939,25	€ 344.366,00	€ 698.014,25	€ 402.866,00	€ 159.344,00	€ 2.610.755,00
Uscite	-€ 259.323,73	-€ 1.393.343,56	-€ 567.482,33	-€ 558.376,98	-€ 561.767,48	-€ 622.259,58	-€ 507.879,01
BPA-890	-€ 79.206,93	-€ 174.726,24	-€ 98.662,09	-€ 62.278,43	-€ 60.228,32	-€ 10.381,41	-€ 14.749,50
CASSA-345			-€ 4.000,00	-€ 2.000,00	-€ 2.000,00	-€ 2.000,00	-€ 4.000,00
CRE-567	-€ 27.596,74	-€ 124.701,13	-€ 41.621,38	-€ 47.919,50	-€ 58.859,17	-€ 142.681,96	-€ 45.692,58
UNI-123	-€ 152.520,06	-€ 1.093.916,19	-€ 423.198,86	-€ 446.179,05	-€ 440.679,99	-€ 467.196,21	-€ 443.436,93
Differenza Entrate/Uscite	-€ 66.268,73	-€ 768.707,52	€ 150.863,17	€ 328.655,00	-€ 110.309,48	-€ 284.646,28	€ 2.142.321,75
Fidi residui di Cassa							
BPA-890	€ 40.000,00	€ 0,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00
CASSA-345	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
CRE-567	€ 15.000,00	€ 0,00	€ 9.507,92	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
UNI-123	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 50.000,00
Liquidità Disponibile Finale	€ 98.306,32	-€ 670.401,20	-€ 519.538,03	-€ 190.883,03	-€ 301.192,51	-€ 585.838,79	€ 1.556.482,96
Fidi residui autoliquidanti							
UNI-234	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00	€ 150.000,00
CRFCT-789	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.000.000,00

Un altro importante strumento di analisi è la finestra delle *Previsioni Mensili*, utile per verificare la disponibilità monetaria di fine mese.

La sua elaborazione genera uno schema chiaro e preciso per le dodici mensilità, compresa quella corrente, della liquidità disponibile di fine mese, prendendo in considerazione tutti i tipi di documento, di entrata e di uscita, per ciascuno dei conti presenti nello scenario.

L'analisi viene effettuata partendo dalla liquidità disponibile iniziale, ossia dalla data dei saldi dei conti così come impostata nelle *Operazioni iniziali*.

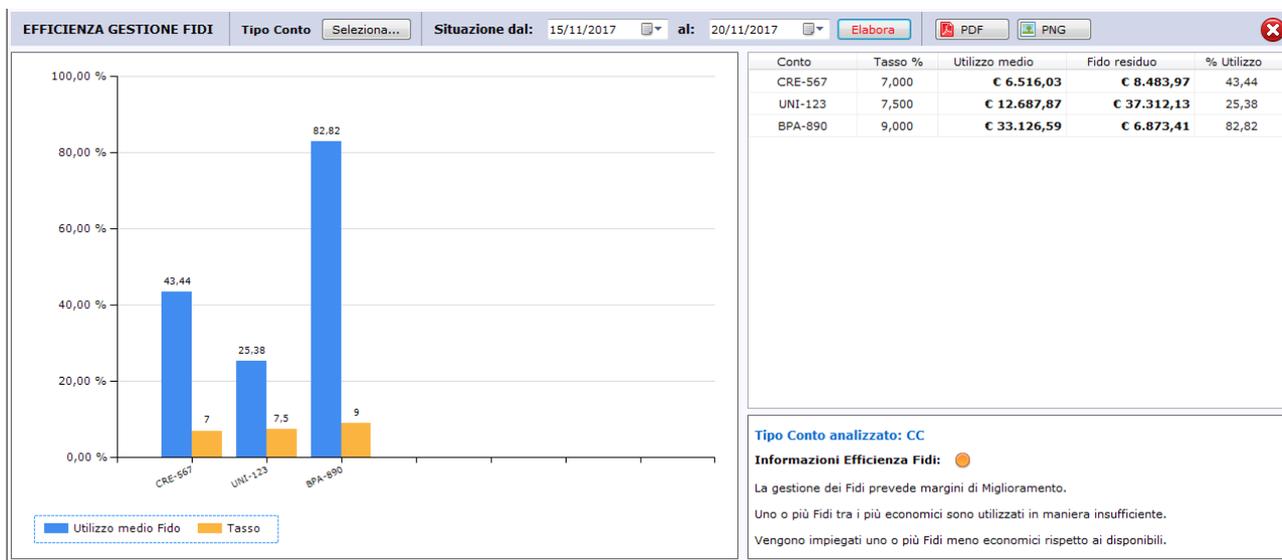
La presenza di saldi negativi della liquidità disponibile finale è indicativa di una pianificazione non efficiente dei flussi di cassa poiché significa che in quel mese specifico l'intera liquidità disponibile non sarà sufficiente a far fronte agli impegni programmati e si rende necessario apportare opportune modifiche alle scelte monetarie adottate.

Espandendo ogni singolo conto si possono visualizzare tutti i valori di flusso distinti per tipo di documento per avere la completa comprensione di tutte le partite che interessano il conto per ciascun mese.

È inoltre presente una sezione, nello schema delle Previsioni mensili, che ci fornisce le informazioni sulla presenza o meno di fenomeni di sconfinamento per singolo conto e nel singolo periodo mensile.

Il pannello delle previsioni mensili può essere esportato in formato PDF o tramite screenshot in formato immagine.

3.5. Efficienza gestione fidi



Nella scheda *Efficienza Gestione Fidi* è presente una funzionalità molto importante che verifica il grado di efficienza nella gestione dei fidi concessi.

Cliccando sul pulsante **Seleziona...**, possiamo selezionare una o più categorie di fidi da analizzare; individuamo il periodo di analisi con la data iniziale e finale ed elaboriamo tramite il pulsante **Elabora**.

Il grafico evidenzia, per ciascun conto, in azzurro la percentuale di utilizzo medio del fido e riporta in arancio il tasso applicato al fido stesso, mentre la tabella a destra mostra il dettaglio degli importi utilizzati in valore e in percentuale dei fidi per ciascun conto analizzato.

Il box in calce alla tabella contiene, attraverso un sofisticato algoritmo, il giudizio sulla gestione dei fidi, che può essere in tre stati:

- verde:* gestione dei fidi efficiente;
- arancio:* gestione dei fidi con margini di miglioramento;
- rosso:* gestione dei fidi non efficiente.

3.6. Tabelle Oneri finanziari

RIEPILOGO COMPETENZE BANCARIE						Aggiorna tabelle	Competenze per Conto	Liquidazioni annuali	PDF	PNG	
BPA-890						Info conto					
Anno	Interessi attivi	Interessi	DIF	CIV	Totale	Istituto:	Banca Popolare di Ancona	Codice conto:	BPANC	Tipo conto:	CC
2017	€ 45,54	-€ 144,27	-€ 200,00	€ 0,00	-€ 298,73	Importo fido:	€ 40.000,00	Tasso fido %:	9,000	Tasso extrafido %:	11,000
2018	€ 217,52	-€ 11.756,94	-€ 800,00	-€ 1.260,00	-€ 13.599,42	DIF Trim. %:	0,500	Tipologia DIF:	su intero Fido		
2019	€ 0,00	-€ 35.114,91	-€ 800,00	-€ 90,00	-€ 36.004,91	Istituto:	Credem Banca	Codice conto:	CREMI	Tipo conto:	CC
2020	€ 0,00	-€ 39.095,89	-€ 800,00	-€ 900,00	-€ 40.795,89	Importo fido:	€ 15.000,00	Tasso fido %:	7,000	Tasso extrafido %:	12,000
2021	€ 0,00	-€ 43.932,45	-€ 800,00	-€ 1.080,00	-€ 45.812,45						
2022	€ 0,00	-€ 49.389,39	-€ 800,00	-€ 990,00	-€ 51.179,39						
CRE-567						Info conto					
Anno	Interessi attivi	Interessi	DIF	CIV	Totale	Istituto:	Credem Banca	Codice conto:	CREMI	Tipo conto:	CC
2017	€ 3,49	-€ 633,30	-€ 52,50	-€ 750,00	-€ 1.432,31	Importo fido:	€ 15.000,00	Tasso fido %:	7,000	Tasso extrafido %:	12,000
2018	€ 133,22	-€ 13.845,08	-€ 210,00	-€ 600,00	-€ 14.521,86						
2019	€ 0,00	-€ 55.190,87	-€ 210,00	-€ 225,00	-€ 55.625,87						
2020	€ 0,00	-€ 62.350,69	-€ 210,00	€ 0,00	-€ 62.560,69						
2021	€ 0,00	-€ 69.561,53	-€ 210,00	€ 0,00	-€ 69.771,53						
2022	€ 0,00	-€ 77.791,87	-€ 210,00	€ 0,00	-€ 78.001,87						

L'efficacia delle scelte adottate è infine desumibile dall'analisi degli oneri finanziari accessibile tramite la finestra *Tabelle*.

Sono disponibili due distinte tipologie di analisi:

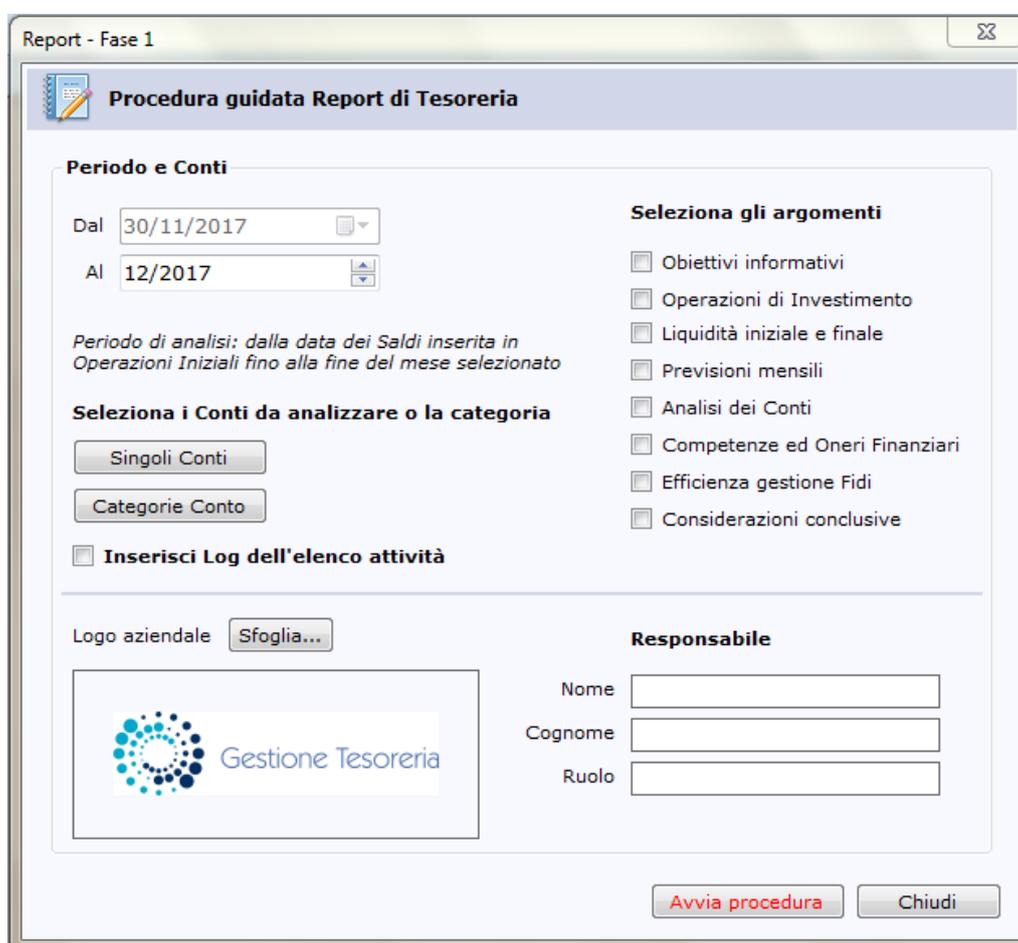
1. la visualizzazione delle **Competenze per conto**, che evidenzia il risultato di gestione finanziaria in termini di oneri finanziari per ciascun conto;
2. la visualizzazione delle **Liquidazioni annuali**, che riporta il risultato della gestione finanziaria dettagliata per singolo conto e riassunta su base annuale in una tabella corrispondente sulla destra.

Cliccando su ciascun valore delle commissioni è possibile aprire un dettaglio che espone i valori assunti per ciascun trimestre, riguardanti DIF (Disponibilità Immediata Fido), CIV (Commissioni di Istruttoria Veloce), interessi attivi e passivi.

4. Report

Il *Report* è lo strumento che il software Fluxus mette a disposizione dell'utente per condividere le analisi condotte e le decisioni operative adottate in termini di gestione anticipata della Tesoreria Aziendale. Si tratta di un modello di reporting generato automaticamente dal sistema e contenente esclusivamente le informazioni che l'utente decide di analizzare e condividere.

4.1. Creazione report



The screenshot shows a software window titled "Report - Fase 1" with a close button in the top right corner. The main content area is titled "Procedura guidata Report di Tesoreria" and contains several sections:

- Periodo e Conti:** Includes two date pickers: "Dal" set to "30/11/2017" and "Al" set to "12/2017". Below them is a note: "Periodo di analisi: dalla data dei Saldi inserita in Operazioni Iniziali fino alla fine del mese selezionato".
- Selezione i Conti da analizzare o la categoria:** Contains two buttons: "Singoli Conti" and "Categorie Conto".
- Selezione gli argomenti:** A list of seven checkboxes: "Obiettivi informativi", "Operazioni di Investimento", "Liquidità iniziale e finale", "Previsioni mensili", "Analisi dei Conti", "Competenze ed Oneri Finanziari", "Efficienza gestione Fidi", and "Considerazioni conclusive".
- Inserisci Log dell'elenco attività:** A checkbox that is currently unchecked.
- Logo aziendale:** A field with a "Sfoggia..." button and a preview area showing a logo with the text "Gestione Tesoreria".
- Responsabile:** Three text input fields for "Nome", "Cognome", and "Ruolo".

At the bottom right, there are two buttons: "Avvia procedura" (highlighted in red) and "Chiudi".

La procedura di *Creazione Report* richiede la selezione di un periodo di analisi e dei conti bancari aziendali, scelti singolarmente o per categoria, di cui si vuole generare il documento. Operate queste due scelte l'utente può selezionare gli argomenti che saranno presenti nel report. Il pulsante **Avvia procedura** attiva la seconda fase, ovvero la generazione automatica del Report attraverso una routine subordinata agli argomenti selezionati precedentemente.

L'ultimo step della procedura di creazione Report genera un file in formato PDF, dove saranno presenti tutti gli argomenti dell'indice dinamico; il file può essere condiviso in ambiente aziendale per ulteriori valutazioni da parte del management.

La spunta di inserimento del Log dell'elenco attività, consente di trasferire nel Report tutte le informazioni sulle operazioni effettuate ai singoli conti, come ad esempio attivazione o modifica Investimenti, creazione nuovi record di contabilità, trasferimento record oppure operazioni di Anticipazione o Factoring.

4.2. Elenco attività

The screenshot shows a software window titled 'Log di sessione' with a sub-header 'Elenco attività e operazioni'. The main area contains a table with columns: Data, Riferimento, Report, and Descrizione. The table lists various operations such as 'Analisi dei Conti', 'Modifica Gruppo record', 'Cessione documento', and 'Trasferimento record'. A search panel on the right, titled 'RICERCA', includes fields for 'Data', 'Riferimento', 'Report', and 'Descrizione', along with 'Reset' and 'Trova' buttons. At the bottom of the window, there are buttons for 'Cancella Log', 'Excel / CSV', and 'Chiudi'.

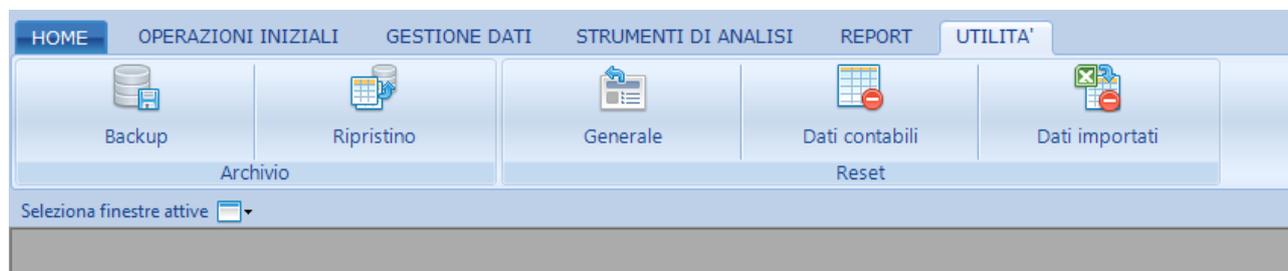
Data	Riferimento	Report	Descrizione
08/10/2017 20:10:47	UNI-123	Analisi dei Conti	Modifica Gruppo record (3): 16/11/2017 -€ 2.160,13
09/10/2017 12:16:38	BPA-890	Analisi dei Conti	Modifica Gruppo record (5): Gruppo modificato -€ 5.97
09/10/2017 12:17:13	BPA-890	Analisi dei Conti	Modifica Gruppo record (5): 23/11/2017
09/10/2017 12:17:48	BPA-890	Analisi dei Conti	Modifica Gruppo record (5): EFF
09/10/2017 12:18:39	BPA-890	Analisi dei Conti	Cessione documento: CLI 09/10/2017 CLIENTE ALFA €
09/10/2017 12:19:44	BPA-890	Analisi dei Conti	Anticipo documento: CLI 09/10/2017 CLIENTE ALFA € 2
09/10/2017 12:32:51		Analisi dei Conti	Annullamento ANT/FACT: CLI 09/10/2017 **Anticipo CLI
09/10/2017 12:33:53		Analisi dei Conti	Annullamento ANT/FACT: CLI 09/10/2017 **Cessione CL
09/10/2017 12:48:39	BPA-890	Analisi dei Conti	Anticipo documento: CLI 16/11/2017 CLIENTE ALFA € 1
09/10/2017 12:54:02	BPA-890	Analisi dei Conti	Annullamento ANT/FACT: CLI 16/11/2017 **Anticipo CLI
09/10/2017 12:55:01		Analisi dei Conti	Trasferimento record (5) Totale importo: -€ 29.863,00
09/10/2017 12:57:44	BPA-890	Analisi dei Conti	Trasferimento record (5) Totale importo: -€ 29.863,00
09/10/2017 13:21:42	CASSA-345	Analisi dei Conti	Trasferimento record (5) Totale importo: -€ 29.863,00 Ri
09/10/2017 13:22:11	BPA-890	Analisi dei Conti	Trasferimento record (5) Totale importo: -€ 29.863,00 Ri
09/10/2017 20:48:29	Reset Dati Contabili		Operazione di Reset Dati Contabili
09/10/2017 20:48:53	Importazione Dati		Nuova Importazione Dati - dati.xlsx
10/10/2017 11:56:15	BPA-890	Operazioni di Investimento	Attivazione Investimento con ID: 4
10/10/2017 12:11:28	BPA-890	Operazioni di Investimento	Modifica Investimento con ID: 4
10/10/2017 12:11:40	BPA-890	Operazioni di Investimento	Attivazione Investimento con ID: 4
10/10/2017 12:13:26	CPE-567	Operazioni di Investimento	Attivazione Investimento con ID: 5

Nella sezione Elenco attività tramite il pulsante **Log di sessione**, possiamo visualizzare tutte le operazioni effettuate sui singoli conti, in modo da tenerne traccia e riportare i cambiamenti nella procedura di creazione del Report.

Una funzionalità di ricerca permette di filtrare le operazioni in base alla data, al conto bancario di interesse o in base all'argomento ai fini del Report, che può essere relativo a:

- 1) *Operazioni di Investimento*
- 2) *Analisi dei Conti*

5. Utilità



Il pannello Utilità presenta alcune funzionalità utili alla gestione dei dati interni e dell'archivio di lavoro:

5.1. Backup archivio

Permette di creare un backup dell'archivio di lavoro che è costituito da un motore di database SQL Server e creare un file .bak, utilizzabile per il ripristino archivio.

5.2. Ripristino archivio

Permette di ripristinare un precedente archivio di lavoro, caricando il file .bak creato con la procedura di Backup vista in precedenza (5.1).

5.3. Reset generale

Il Reset generale cancella definitivamente e senza possibilità di recupero tutti i dati contabili e i conti bancari aziendali presenti, per una completa pulizia del database sottostante che sarà così pronto ad inizializzare una nuova sessione di Gestione della Tesoreria e al caricamento dei nuovi dati.

5.4. Reset dati contabili

Il comando reset dati contabili cancella definitivamente tutti i record di contabilità creati tramite la compilazione dati manuale, in modo da avere, dopo un certo periodo, solo dati contabili aggiornati nel tempo e più fedeli ai futuri scenari finanziari.

5.5. Reset dati importati

Il reset dei dati importati invece interessa la cancellazione dei soli record di contabilità importati da file, quindi immessi nel software con la procedura di Importazione dati.

6. Pannello HOME

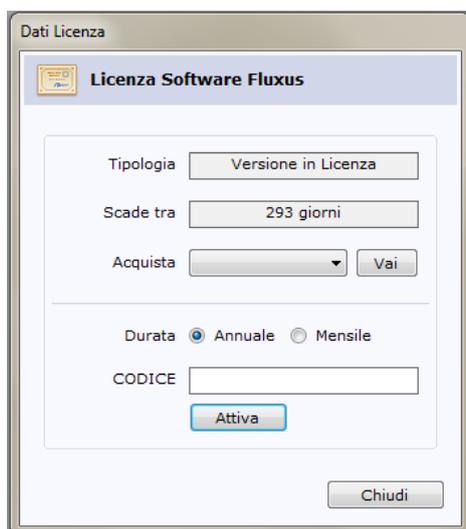


Il *pannello HOME* di Fluxus mostra alcuni comandi che possono essere utilizzati per la modifica delle informazioni aziendali, per la gestione della licenza d'uso e per accedere ad una serie di video tutorial di autoformazione per l'utilizzo del software.

6.1. Anagrafica Azienda

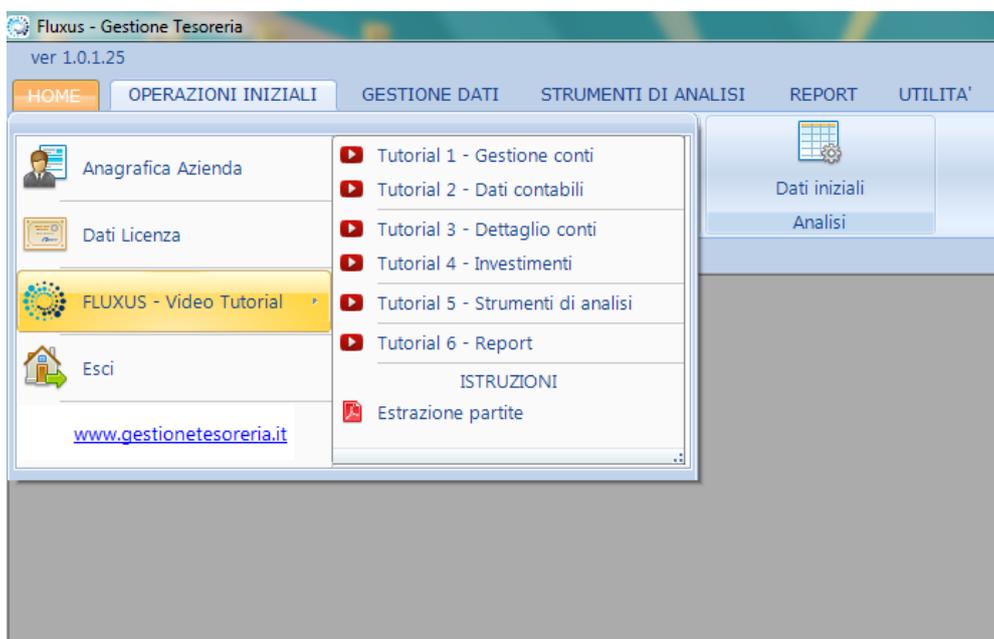
Nella finestra *Anagrafica Azienda* è possibile aggiornare o modificare i dati aziendali di riferimento e inserire i dettagli del responsabile che utilizzerà il software e che si occuperà del *Report di analisi*; la possibilità di caricare il proprio logo aziendale consente di “firmare” tutti i documenti PDF generati dal software.

6.2. Dati Licenza



La finestra *Dati Licenza* permette di gestire le licenze d'uso del software. Durante il periodo di prova della versione Trial (valida per 15 giorni), è possibile acquistare una licenza annuale o mensile sul sito di riferimento; completata la procedura di acquisto o rinnovo si riceve una email con il codice di attivazione che dovrà essere inserito nel box CODICE, specificandone la durata, per attivare la nuova licenza.

6.3. Video tutorial



La sezione relativa ai *Video tutorial* offre all'utente del software alcuni video di autoformazione, suddivisi per argomenti, utili per comprendere correttamente tutte le caratteristiche e funzionalità di Fluxus.

I video sono presenti su YouTube, al canale di Gestione Tesoreria.

E' presente inoltre una sezione relativa alle istruzioni per una corretta importazione dei dati contabili della propria Azienda all'interno del software.

Informazioni tecniche e requisiti di sistema:

Microsoft Framework .NET 4.5

Motore di database Microsoft SQL Server

Sistema operativo Windows 7 SP1 o superiori

Risoluzione schermo consigliata: 1280x800px

Note di versione del documento

Versione documento: **1.4**

- *Segnalazione sconfinamento mensile*
- *Descrizione Log di Sessione*
- *Pannello HOME*