



Mercurio **Fin**



Sistema per la gestione della tesoreria e degli impegni di breve periodo.

Il sistema bancario basa sempre più le valutazioni del merito creditizio delle aziende sul rating e sempre meno sulle valutazioni personali degli analisti. Questo cambiamento viene spesso interpretato come un peggioramento nei rapporti tra banche e imprese ma con una buona gestione diventa un'opportunità.

Il rating infatti deriva direttamente dai numeri dell'azienda e quindi gestibili e migliorabili dall'interno.

Per migliorare il rating è imprescindibile un'organizzazione che fornisca l'assoluta certezza che mai, nella vita dell'azienda si verifichino errori nella gestione dei conti correnti.

Mercurio Fin è uno strumento semplice e affidabile che permette di:

- Delegare il controllo e la gestione dei conti e della tesoreria all'ufficio amministrativo
- Avere sempre sotto controllo gli impegni finanziari e la tempistica con la quale si manifestano
- Autorizzare i pagamenti
- Gestire gli impegni ricorrenti come, ad esempio, le rate dei mutui
- Individuare preventivamente il fabbisogno di trasferimenti di fondi tra i conti
- Individuare preventivamente il fabbisogno di credito operativo e quindi avere la possibilità di preparare gli anticipi nei tempi corretti
- Riconciliare giornalmente i saldi dei conti con i movimenti rilevati dall'home banking
- Ottenere la prima nota cassa in un formato che permette di trasferire agevolmente i dati nel sistema contabile
- Avere in un'unica schermata tutti i saldi di ogni banca e totali, tutti gli impegni di breve termine e i saldi attesi al netto degli impegni
- Lavorare da più computer con gli stessi dati



## L'INTERFACCIA

Tutto sotto controllo, in una sola schermata la situazione completa della finanza dell'azienda.

MercurioFin - Excel

Anastasia Dotolo Condividi

File MercurioFin

Gestione Utenti Cambio Password Giornaliero Settimanale Mensile Saldo Cassa Gestione Banche Nuovo Flusso Atteso \* Gestione Flussi Gestione Movimenti Visualizza Movimenti Autorizzazioni Pagamenti Da Autorizzare Titoli Attivi Titoli Passivi

	Fido	Saldo	Saldo Disp.	Data	11/02/2018	12/02/2018	13/02/2018	14/02/2018	15/02/2018	16/02/2018	17/02/2018	18/02/2018	19/02/2018	20/02/2018	21/02/2018	22/02/2018
Da Assegnare					21.350,00	67.350,00	67.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00
Cassa		1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
Cassa di Risparmio	10.000,00	3.450,00	13.450,00	9.450,00	9.450,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00	-5.550,00
Banca Popolare	5.000,00	-2.000,00	3.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00
Banca Nazionale	10.000,00	-8.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
BCC	5.000,00	-3.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
Pagamenti da Autorizzare																
SOMMA	30.000,00	-8.650,00	21.350,00		67.350,00	67.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00	52.350,00
25 Cassa di Risparmio																
	Fido	Saldo		Data	11/02/2018	12/02/2018	13/02/2018	14/02/2018	15/02/2018	16/02/2018	17/02/2018	18/02/2018	19/02/2018	20/02/2018	21/02/2018	22/02/2018
	10.000,00	3.450,00			13.450,00	11.450,00	11.450,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00
Ultimi Movimenti																
	Data	Importo														
			RIBA PASSIVE													
			TITOLI EMESSI													
			TITOLI ATTIVI													
			BONIFICI													
			CARTE DI CREDITO PASSIVE													
			CARTE DI CREDITO ATTIVE													
			GIROFONDI													
			FINANZIAMENTI													
			COMPETENZE BANCARIE													
			PAGAMENTI DA EFFETTUARE													
			PAGAMENTI DA RICEVERE													
			ANTICIPI													
			ESTINZIONE ANTICIPI													
			VERSAMENTO													
			PRELIEVO													
					11.450,00	11.450,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00	-3.550,00

Pronto

12.34 11/02/2018

Il menu personalizzato è uno strumento facile per orientarsi nelle varie funzioni del sistema.



La prima parte della schermata fornisce un colpo d'occhio complessivo della situazione dei saldi e degli impegni diviso per banca e per scadenza.

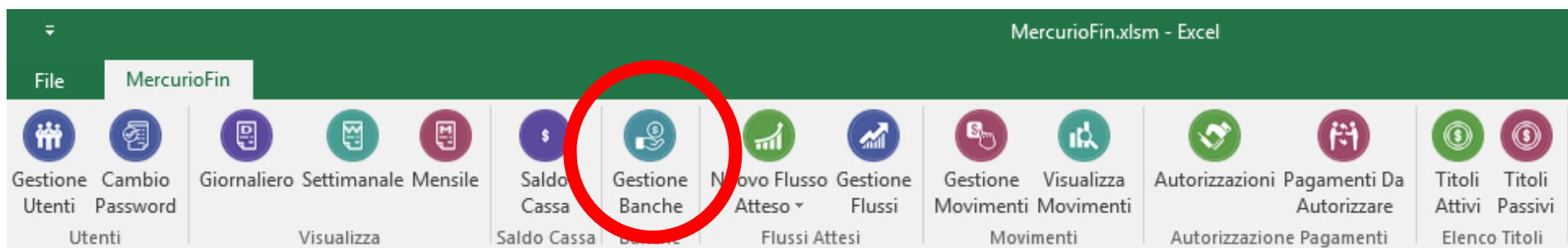
La seconda parte fornisce un dettaglio della singola banca selezionabile con un semplice click sul nome della banca stessa.

La scala temporale può essere modificata con un semplice click sui relativi pulsanti in giornaliera, settimanale o mensile.





## GESTIONE DELLE BANCHE



Attraverso il pulsante Gestione Banche si accede alla seguente maschera:

Banca

Nuova Banca	Seleziona	Modifica	Conferma	Elimina	Chiudi
-------------	-----------	----------	----------	---------	--------

Banca:  ID Banca:

Fido Conto Corrente:  Saldo Contabile:  Saldo Conto Anticipi:

Colore:

IBAN:  SWIFT:

Filiale:

Indirizzo:

Email filiale:  Telefono Filiale:  Fax Filiale:

Referente:

Ruolo:

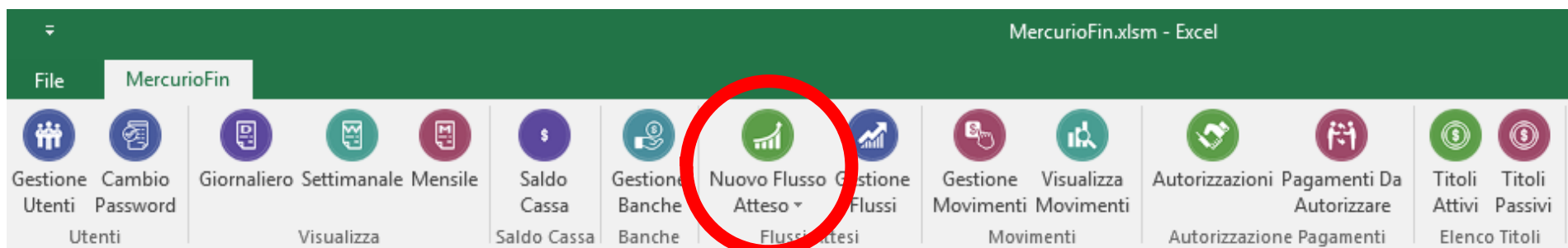
Email:  Telefono:

Attraverso la maschera si può inserire, cancellare e modificare le banche fornendo tutte le informazioni necessarie al funzionamento del sistema quali:

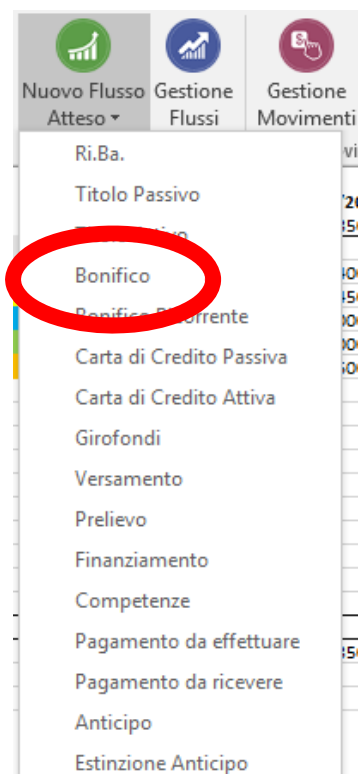
- Il nome della banca
- L'importo del fido
- L'importo del saldo
- L'importo del saldo anticipi (per gestire le banche che incrementano l'affidamento quando accreditano il controvalore degli anticipi SBF)
- Il colore da mostrare in ogni occasione in cui viene richiamata la banca
- È inoltre possibile inserire i dati anagrafici di ogni istituto di credito in modo da avere sempre a disposizione le informazioni necessarie.



## FLUSSI FINANZIARI ATTESI



Gli impegni di spesa e i flussi di pagamento attesi sono inseriti attraverso l'apposito pulsante che permette di selezionare la tipologia di flusso finanziario tra l'elenco delle tipologie tipiche delle aziende:



Alcuni esempi:

### **Bonifico**

Nel momento in cui si presenta la necessità di fare un bonifico è possibile inserire l'impegno attraverso l'apposita maschera:

Bonifico

Banca: Cassa di Risparmio ID: 0025

Beneficiario: CARLO BIANCHI

Importo: 1.000,00 Scadenza: 15/2/18

Da Assegnare

Da Autorizzare

OK Chiudi

Viene selezionata la banca dalla quale è previsto l'invio del bonifico, il beneficiario, l'importo e la data prevista per l'addebito.

È possibile anche mantenere il bonifico in stato "da assegnare" qualora ci si voglia riservare di decidere successivamente la banca dalla quale inviarlo.

Per quanto riguarda il sistema delle autorizzazioni verrà trattato in seguito



Nuovo Flusso Atteso ▾ Gestione Flussi Gestione Movimenti

- Ri.Ba.
- Titolo Passivo
- Titolo Attivo
- Re...
- Bonifico Ricorrente**
- Carta di Credito Passiva
- Carta di Credito Attiva
- Girofondi
- Versamento
- Prelievo
- Finanziamento
- Competenze
- Pagamento da effettuare
- Pagamento da ricevere
- Anticipo
- Estinzione Anticipo

## Pagamento ricorrente

Pagamenti Ricorrenti

Nuovo Seleziona Modifica Conferma Elimina Chiudi

Pagamento Ricorrente ID

Descrizione  
BONIFICO A MARIO ROSSI

Banca ID  
Banca Nazionale 0028

Da Assegnare  Cassa

Ricorrenze

Data Prima Ricorrenza 10/03/2018  Fine Mese

Frequenza Mensile Num. Ric. 10

Importo 500,00

1	10/03/2018	500,00
2	10/04/2018	500,00
3	10/05/2018	500,00
4	10/06/2018	500,00
5	10/07/2018	500,00
6	10/08/2018	500,00
7	10/09/2018	500,00
8	10/10/2018	500,00
9	10/11/2018	500,00

Seleziona la prima ricorrenza da scadenzare altrimenti verranno scadenzate tutte le ricorrenze

È possibile inserire impegni di spesa ricorrenti in modo da avere visibilità della loro scadenza con giorni di anticipo. Un ottimo promemoria.

È possibile scegliere la banca da addebitare oppure lasciare l'impegno da assegnare in prossimità della scadenza. Inoltre si può prevedere il pagamento per cassa.

In modo molto simile funziona l'inserimento dei finanziamenti per ricordare sempre la scadenza delle relative rate.



Nuovo Flusso Atteso ▾ Gestione Flussi Gestione Movimenti

- Ri.Ba.
- Titolo Passivo
- Titolo Attivo
- Bonifico
- Bonifico Ricorrente
- Carta di Credito Passiva
- Carta di Credito Attiva
- Girofondi**
- Versamento
- Prelievo
- Finanziamento
- Competenze
- Pagamento da effettuare
- Pagamento da ricevere
- Anticipo
- Estinzione Anticipo

## Girofondi

GiroFondi ✕

Banca di Addebito ID  
BCC 0029

Banca di Accredito ID  
Cassa di Risparmio 0025

Descrizione  
Girofondi

Importo Sadenza  
1.000,00 14/02/2018

Da Autorizzare

OK Chiudi

Attraverso la funzione “Girofondi” si può pianificare il trasferimento di somme tra un conto corrente ed un altro.

In questo caso il sistema registrerà un impegno sulla banca di addebito ed un flusso atteso sulla banca di accredito del medesimo importo alla stessa scadenza.

In modo del tutto simile agli esempi precedenti è possibile inserire altri tipi di impegno quali Ricevute bancarie, anticipi, estinzione anticipi, carte di credito attive e passive, titoli di credito attivi e passivi e pagamenti in entrata e in uscita generici.





## GESTIONE DEI TITOLI DI CREDITO

Il sistema può essere utile per le aziende che trattano titoli di credito a scadenza. L'emissione o il ricevimento di un titolo, oltre a dar luogo ad un impegno o un flusso atteso, viene registrato in un apposito elenco consultabile.



Elenco Titoli Attivi

ID	Descrizione	Data Inserimento	Data Scadenza	Importo	Totale
3421	Titolo Attivo - ASSEGNO BB SRL	11/02/2018	15/02/2018	2.000,00	2.000,00

Elimina  
Stampa  
Chiudi

L'elenco dei titoli consultabile permette anche di eliminare eventuali titoli e di stampare l'elenco in un foglio separato.



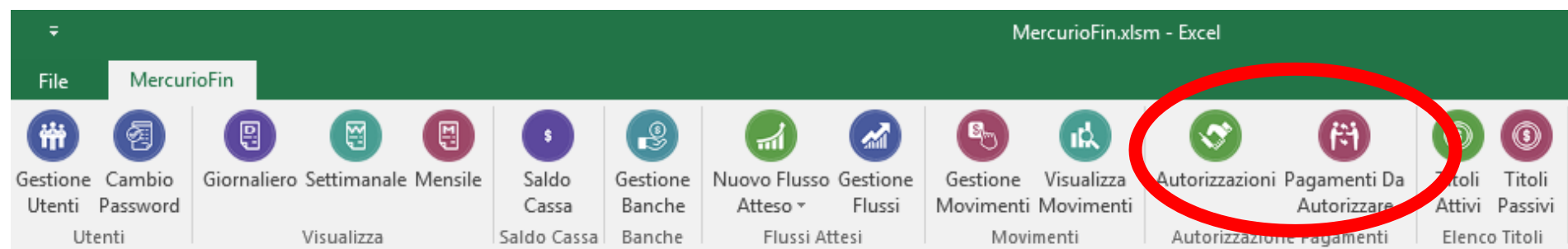
## LE AUTORIZZAZIONI

Il sistema riconosce 2 tipologie di profilo utente:

- Amministratore
- Utente

Se si accede con un profilo di tipo "Utente" gli impegni di spesa che prevedono operazioni dispositive sono inseriti con la clausola "da autorizzare" e vengono visualizzati nell'apposita riga del dashboard, a prescindere dalla banca scelta per l'addebito.

Solo gli utenti con un profilo amministratore possono accedere alla pagina degli impegni da autorizzare.



Pagamenti da autorizzare

ID	Tipo Pagamento	Descrizione	Importo	Data Inserimento	Data Scadenza	Inserito da
3422	BONIFICI	Bonifico - GIUSEPPE VERDI	-200.00	11/02/2018	11/02/2018	
3423	BONIFICI	Bonifico - VERDI SRL PER FATT. 345	-150.00	11/02/2018	11/02/2018	

Autorizza

Tipo di Pagamento:

Importo:

Scadenza:

Elimina

Chiudi

Modifica e Autorizza

Modifica e Autorizza

Modifica e Autorizza

L'utente munito del livello amministratore può vedere gli impegni da autorizzare, autorizzarli o variarne le caratteristiche (tipo di pagamento, importo e scadenza).

Una volta autorizzati, gli impegni sono resi visibili nella riga della banca prescelta o nella riga "da assegnare" qualora debba essere ancora scelta la banca.



## DETTAGLIO DEGLI IMPEGNI

Nella pagina principale i flussi attesi sono visualizzati per somma complessiva con una determinata scadenza su una determinata banca (nella prima griglia) o per ogni tipologia di flusso ad ogni data di scadenza nella seconda griglia.

Con un semplice doppio click sull'importo è possibile vedere il dettaglio della somma o cliccando sul pulsante "Gestione Flussi" è possibile avere il dettaglio di tutti i flussi attesi per ogni banca.

The screenshot displays the MercurioFin Excel application interface. The ribbon at the top contains various menu items, with 'Gestione Flussi' highlighted by a red circle. Below the ribbon, the main window shows a table of financial data and a detailed view of a commitment.

**Main Data Table:**

Flussi Attesi	Movimenti	Autorizzazioni	
Saldo Disp.	11/02/2018	12/02/2018	13/02/2018
21.350,00	67.000,00	52.350,00	
1.400,00	1.400,00	1.400,00	1.400,00
13.450,00	9.450,00	-5.550,00	-5.550,00
3.000,00	53.000,00	53.000,00	53.000,00
2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00

**Detailed View (Gestione Impegni):**

Data Scadenza:  Tutto  Prossima settimana  Oggi  Prossimo mese

Banca:  ID Banca:

Da:  A:

ID	Scadenza	Tipo Flusso	Importo	Descrizione
3416	12/02/2018	PAGAMENTI DA EFFETTUARE	-15.000,00	Pagamento a : PLUTO

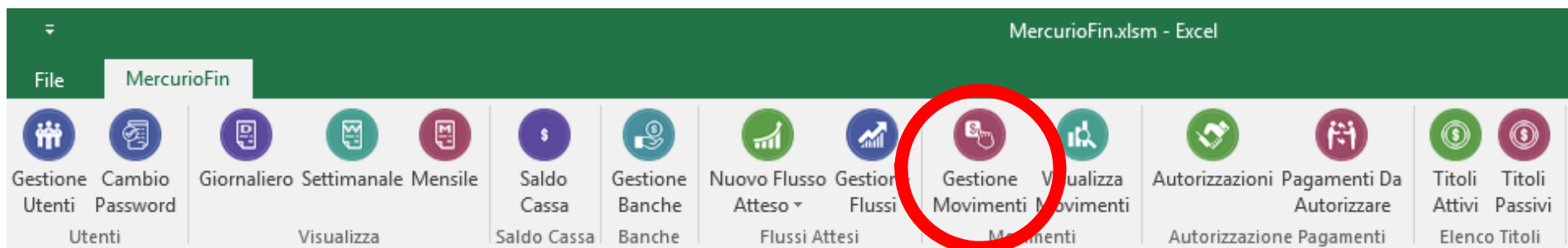
**Summary Table:**

Data	11/02/2018	12/02/2018
RIBA PASSIVE	13.450,00	9.450,00
TITOLI EMESSI		
TITOLI ATTIVI		
BONIFICI		-4.000,00
CARTE DI CREDITO PASSIVE		
CARTE DI CREDITO ATTIVE		
GIROFONDI		
FINANZIAMENTI		



## REGISTRAZIONE DEI MOVIMENTI

Ogni giorno, in occasione del controllo degli home banking è necessario passare a sistema ogni movimento.



Movimenti

Banca	ID	Fido	Saldo Contabile	Saldo Conto	Saldo Disponibile	Chiudi
BCC	0029	5.000,00	-3.730,00	0	1.270,00	

Movimento

Data: 11/02/2018    Tipo Flusso: TITOLI EMESSI    ID Tipo: 0002    Importo Credito: 0    Importo: 125,00     Tipico   

Descrizione: Titolo Passivo - MARCO BIANCHI    ID Imp: 3425     Conto   

ID	Data	Tipo Flusso	Importo	Descrizione
846	11/02/2018	BONIFICI	-230,00	Bonifico - TTL SRL - FATT. 45

ID	Scadenza	Tipo Flusso	Importo	Descrizione
3425	11/02/2018	TITOLI EMESSI	-125,00	Titolo Passivo - MARCO BIANCHI
3426	11/02/2018	ANTICIPI	1.000,00	Anticipo - ANTICIPO FATTURA MMM SPA

Qualora venga individuato un movimento di conto corrispondente con un flusso atteso è sufficiente selezionare il flusso atteso dal quadrante in basso, premere il pulsante “contabilizza” e le caratteristiche del flusso saranno copiate nel form e rese disponibili per ogni modifica che si voglia apportare.

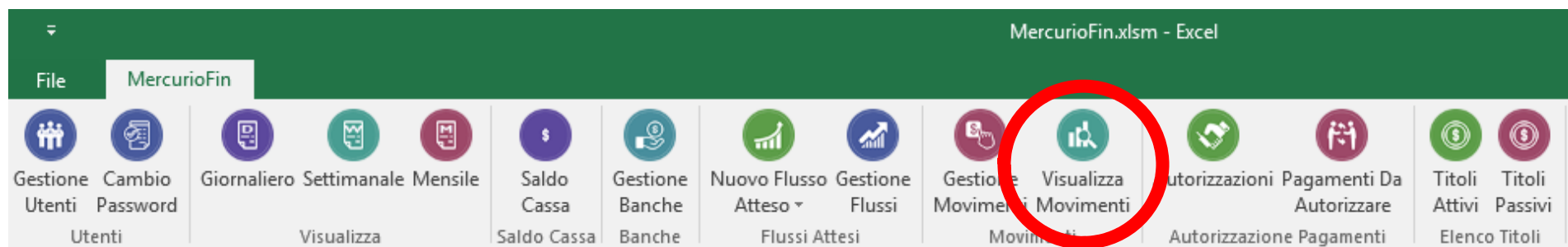
Una volta confermate le caratteristiche, premendo il pulsante “inserisci” il flusso atteso sarà registrato tra i movimenti, verrà modificato di conseguenza il saldo contabile del conto e sarà cancellato l’impegno.

Qualora un movimento di conto non fosse stato preventivamente inserito negli impegni può essere inserito manualmente compilando gli appositi campi.

Seguendo la procedura per ogni singolo movimento registrato sugli home banking è possibile tenere sempre i saldi dei correnti perfettamente aggiornati e il sistema degli impegni sempre attendibile.



## PRIMA NOTA



Riepilogo Movimenti

Cassa

Banca: BCC ID: 0029

Saldo: -3.730,00

Saldo: 1.270,00

Tutti, Chiudi, Da Contabilizzare, Stampa

ID	Data	Tipo Movimento	Importo	Progressivo	Descrizione	Contabil.
0846	11/02/2018	BONIFICI	-230,00		Bonifico - TTL SRL - FATT. 45	NO
0845	08/02/2018	BONIFICI	-3.000,00		Bonifico - ABC SRL	NO

Contabilizza

Attraverso il tasto “Visualizza Movimenti” è possibile ottenere una lista di tutti i movimenti rilevati dagli home banking di ogni singola banca. La schermata è una vera e propria prima nota che può essere stampata su un foglio elettronico separato e passata in contabilità. Una volta registrato ogni singolo movimento in contabilità il movimento viene indicato come “contabilizzato” e rimane visibile per 2 giorni dopodiché viene archiviato automaticamente.



## **A CHI SI RIVOLGE**

Lo strumento si rivolge a tutte quelle aziende che utilizzano più di un conto corrente bancario. In particolare è utile a tutte quelle che utilizzano correntemente fidi nella forma di scoperto di conto corrente.

Alle aziende che dispongono di un ufficio amministrativo ed agli imprenditori che intendono dedicarsi alla crescita senza occuparsi della gestione dei conti correnti ma, allo stesso tempo, vogliono sempre avere il controllo della situazione finanziaria.

Agli imprenditori che intendono far crescere o mantenere elevato il proprio rating per limitare quanto più possibile le problematiche derivanti da un rapporto difficile o conflittuale con il sistema creditizio.

A chi vuol far crescere il livello tecnologico dell'azienda, razionalizzando i ruoli, eliminando il ricorso alla carta e introducendo procedure che servano da guida al personale addetto all'amministrazione.

È una parte di un metodo per la gestione della finanza aziendale che vede nel preciso e perfetto controllo degli impegni una parte importante di miglioramento e di crescita dello standing creditizio.

È un metodo semplice per responsabilizzare il personale amministrativo e indurlo ad intensificare i controlli dei movimenti dei correnti.

## **REQUISITI TECNICI**

- Il sistema richiede che su ogni PC nel quale viene utilizzato sia installato MS Excel versione 2007 o superiore.
- Per l'utilizzo da parte di più utenti contemporaneamente (necessario per il funzionamento del sistema delle autorizzazioni) è richiesta una cartella di rete condivisa

## **SERVIZIO DI INSTALLAZIONE**

Al momento della vendita del prodotto la Mercurio provvederà all'installazione, alla configurazione iniziale ed alla formazione del personale che dovrà utilizzarlo. L'intervento avrà una durata massima di 4 ore.

Per richiedere l'installazione contattare la Mercurio ai numeri 3925598884 o 3488433979 oppure vi email all'indirizzo [info@studio-mercurio.it](mailto:info@studio-mercurio.it)