

	Tesoreria di gruppo	
--	---------------------	--

ACG Versione 3
Tesoreria di gruppo
R03M00

Change history

<i>Edizione</i>	<i>Data</i>	<i>Principali modifiche</i>
01	21-11-2003	Prima edizione
02	28-10-2005	Nuove funzioni per la gestione centralizzata ' in house bank '

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

Indice

1.	Tesoreria di gruppo.....	3
1.1	<i>Struttura anagrafici di Tesoreria.....</i>	3
1.1.1	Anagrafico banche dell'azienda.....	4
1.1.2	Anagrafico operazioni bancarie.....	4
1.1.3	Causali finanziarie e raggruppamenti finanziari.....	4
1.1.4	Anagrafico linee.....	4
1.1.5	Anagrafico rapporti bancari.....	5
2.	Tesoreria centralizzata: cash-pooling.....	6
2.1	<i>Personalizzazione Tesoreria per cash – pooling.....</i>	8
2.2	<i>Definizione conto pool.....</i>	10
2.3	<i>Definizione conto periferico.....</i>	11
2.4	<i>Registrazioni intragruppo.....</i>	13
3.	Tesoreria centralizzata: in-house bank.....	15
3.1	<i>Personalizzazione Tesoreria per in-house bank.....</i>	20
3.2	<i>Gestione movimenti bancari intragruppo.....</i>	24
3.3	<i>Gestione effetti.....</i>	28
3.4	<i>Gestione distinte centralizzate.....</i>	29
3.5	<i>Generazione RIBA / R.I.D.</i>	35
3.6	<i>Esito effetti per tesoreria centralizzata.....</i>	36
3.6.1	Caricamento esiti RIBA/RID.....	37
3.7	<i>Pagamento a fornitori centralizzato.....</i>	39
3.7.1	Inoltro disposizioni di pagamento.....	42
3.8	<i>Gestione finanziamenti/mutui.....</i>	45
4.	Funzioni multiaziendali.....	52
4.1	<i>Situazione conti bancari.....</i>	52
4.2	<i>Consuntivo finanziario.....</i>	54
4.3	<i>Preventivo di cassa.....</i>	57
5.	Appendici.....	59
5.1	<i>Registrazioni per distinte.....</i>	60
5.1.1	Sconto.....	60
5.1.2	SBF con conto anticipi (tipo 1).....	60
5.1.3	SBF con conto unico (2).....	61
5.1.4	SBF con accredito immediato (tipo 3).....	62
5.1.5	SBF a valuta maturata (tipo 4).....	63
5.1.6	SBF con conto anticipi e conto di giro (tipo 5).....	64
5.1.7	Incasso dopo scadenza.....	66
5.2	<i>Modifica base dati per Tesoreria centralizzata.....</i>	67

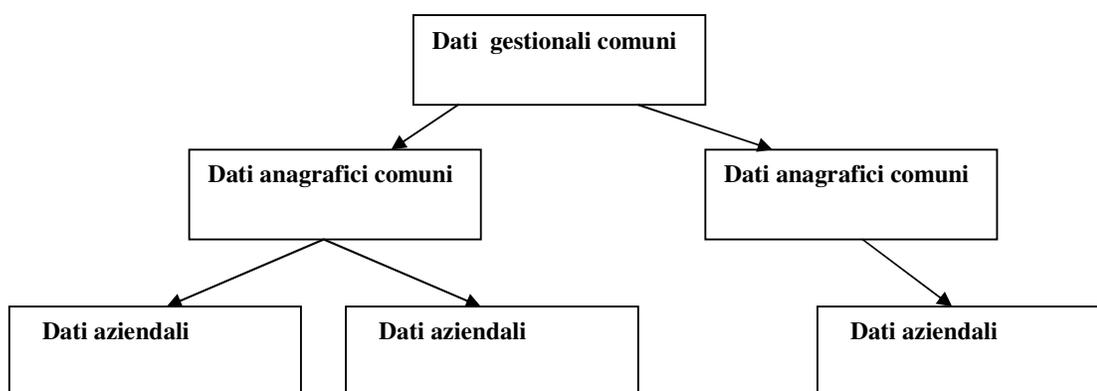
1. Tesoreria di gruppo

La tesoreria di gruppo comprende un insieme di funzioni che permettono di avere una gestione centralizzata della funzione finanziaria o, in assenza di una tale gestione, di avere delle funzioni di analisi della disponibilità finanziaria e dell'andamento dei flussi di cassa del gruppo, sia a preventivo che a consuntivo.

La gestione centralizzata della tesoreria consiste nell'accentrare in un'unica azienda del gruppo il controllo della gestione finanziaria. Due possibili modi di gestire la Tesoreria centralizzata sono il *cash pooling* e il metodo detto *in-house bank*. Il primo dei due metodi lascia alle singole aziende il compito di gestire i propri rapporti bancari e le proprie disposizioni bancarie, nell'azienda che ha il controllo finanziario confluiscono giornalmente i flussi di liquidità delle singole aziende in modo da compensarsi ed ottimizzare la gestione finanziaria del gruppo; il secondo invece consiste nell'accentramento di tutti i rapporti bancari in un'unica azienda che opera *in nome e per conto* delle aziende partecipanti. Il prodotto ACGV3 Tesoreria consente di gestire questi due diversi metodi con le caratteristiche descritte nel seguito.

1.1 Struttura anagrafici di Tesoreria

La realizzazione delle funzioni per la gestione della tesoreria centralizzata e delle funzioni di analisi multiaziendali si basa sulla struttura dei dati anagrafici e gestionali fornita dalle ACG. Tale struttura prevede la distribuzione dei dati in tre livelli, ognuno dei quali è caratterizzato da un diverso grado di condivisione tra le aziende appartenenti ad uno stesso gruppo.



I dati aziendali sono dati di proprietà della singola azienda e quindi visibili e gestibili dalla singola azienda, ad esempio tutti i movimenti contabili e bancari, i conti correnti bancari, le tabelle di personalizzazione.

I dati anagrafici comuni sono i dati che possono essere condivisi tra più aziende, ad esempio i clienti, i fornitori, il piano dei conti, i cambi giornalieri delle divise, le tabelle applicative. All'interno di un gruppo di aziende è possibile che alcuni dati siano condivisi da alcune aziende

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

e altri da altre aziende. Inoltre per alcuni anagrafici è possibile avere la specializzazione per azienda di alcune informazioni

I dati gestionali comuni possono essere dati specifici di una singola azienda, ma accedibili da qualsiasi sistema informativo, oppure dati comuni a più aziende oppure dati aggregati di più aziende. A questo livello si trova la lista di tutte le aziende che appartengono ad uno stesso gruppo e che quindi identifica un gruppo di aziende.

1.1.1 Anagrafico banche dell'azienda

L'anagrafico Banche dell'azienda (ANBA200F) è definito a livello di dati aziendali. Questo anagrafico viene infatti utilizzato in due modi differenti: quando non è installata la Tesoreria, ogni banca dell'azienda rappresenta un conto corrente e quindi è logico che sia visibile solo dalla singola azienda; quando è installata la Tesoreria, la banca dell'azienda identifica una banca e i conti correnti sono definiti nell'anagrafico dei rapporti bancari.

In un ambiente multiaziendale in cui è installata la Tesoreria, l'anagrafico banche dell'azienda dovrebbe essere condiviso sia perché ha soltanto informazioni di tipo anagrafico e sia perché la banca rappresenta un criterio di selezione e di aggregazione per alcune funzioni di analisi multiaziendale della Tesoreria. Per ottenere risultati significativi dalle funzioni multi aziendali ed per poter gestire correttamente la tesoreria centralizzata è necessario seguire la regola di avere la stessa codifica per la stessa banca e, nel caso di tesoreria centralizzata con il metodo con il metodo *in-house bank*, le banche devono essere duplicate in tutte le librerie delle aziende partecipanti.

1.1.2 Anagrafico operazioni bancarie

L'anagrafico operazioni bancarie è definito a livello di libreria aziendale, ma in un ambiente multiaziendale è buona regola che alla stessa operazione bancaria sia assegnato lo stesso codice per tutte le aziende. Ad esempio il codice dell'operazione di addebito delle spese bancarie deve essere lo stesso per tutte le aziende. Inoltre nel caso in cui è gestita la Tesoreria centralizzata con il metodo di *in-house bank* è necessario che le operazioni siano definite in tutte le librerie aziendali delle aziende che partecipano alla gestione centralizzata.

1.1.3 Causali finanziarie e raggruppamenti finanziari

Le causali finanziarie e i raggruppamenti finanziari sono definiti a livello di libreria comune e quindi possono essere informazioni condivise tra più aziende. Per le funzioni multi aziendali che utilizzano le causali finanziarie e i raggruppamenti come criteri di totalizzazione costituiscono degli elementi comuni di analisi. Nel caso in cui vi siano più librerie con i dati comuni, è buona regola assegnare la stessa codifica alle causali finanziarie e ai raggruppamenti che hanno lo stesso significato.

1.1.4 Anagrafico linee

L'anagrafico linee bancarie permette di definire dei criteri di raggruppamento dei conti bancari per tipo di rapporto e per ogni tipo, secondo un criterio definito dall'azienda. Questo anagrafico potrebbe in un ambiente multiaziendale essere condiviso, ma sulle linee di finanziamento viene

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

definito il fido che invece è un'informazione che riguarda la singola azienda e il suo rapporto con la banca. Anche per le linee lo stesso codice deve caratterizzare linee dello stesso tipo e con lo stesso significato. Inoltre nel caso in cui è gestita la Tesoreria centralizzata con il metodo di *in-house bank* è necessario che le linee siano definite in tutte le librerie aziendali delle aziende che partecipano alla gestione centralizzata

1.1.5 Anagrafico rapporti bancari

L'anagrafico dei conti bancari si trova ad un livello di libreria aziendale, in quanto ogni azienda può elaborare solo i propri conti correnti e ogni conto corrente raggruppa solo movimenti della azienda a cui appartiene; quindi non può essere spostato a livello di *archivio condiviso*.

Con la gestione della tesoreria centralizzata con *il metodo in-house bank*, descritto nel seguito, alcuni conti bancari intestati alla capogruppo devono poter essere condivisi anche dalle aziende controllate. A tale scopo sono state utilizzate delle viste logiche particolari sugli archivi dei conti bancari e delle condizioni.

Durante la fase di Personalizzazione tesoreria di gruppo delle aziende che partecipano alla tesoreria di gruppo, per ogni azienda controllata sono creati nella libreria aziendale dei logici multiaziendali che definiscono una vista logica tra i conti bancari della singola controllata e i conti bancari della capogruppo. Quando viene gestita la tesoreria centralizzata tutte le funzioni che generano registrazioni intragruppo invece di utilizzare i logici monoaziendali utilizzano i logici multiaziendali.

Le funzioni di interrogazione dei conti correnti aziendali continuano ad utilizzare le viste logiche monoaziendali e quindi permettono di effettuare analisi solo sui conti intestati alla singola azienda.

E' stata introdotta una funzione di riservatezza sui conti bancari che permette di definire per ogni utente il tipo di autorizzazione sui singoli conti bancari di ogni singola azienda. I tipi di autorizzazione gestiti sono:

- Nessuna autorizzazione: l'utente non può ne gestire i dati del conto bancario, ne utilizzarlo per imputare un movimento bancario.
- Utilizzo: l'utente può solo utilizzare il conto bancario nella registrazione dei movimenti bancari, ma non può gestirne i dati.
- Gestione: l'utente ha tutte le autorizzazioni sul conto bancario.

2. Tesoreria centralizzata: cash-pooling

Il cash pooling è un servizio fornito dalle banche che permette il bilanciamento giornaliero dei saldi per data valuta dei conti periferici verso un conto corrente pool (tipicamente un conto corrente della capogruppo).

La gestione della tesoreria centralizzata mediante il cash-pooling permette ad ogni azienda di mantenere una propria gestione della Tesoreria, in termini di gestione dei rapporti con le banche, emissione disposizioni di pagamento verso propri fornitori, ricevimento pagamenti dai propri clienti. L'ottimizzazione dei flussi di cassa e della gestione delle disponibilità finanziarie a livello di gruppo si ottiene utilizzando la compensazione dei flussi eseguita direttamente dalle banche.

Per gestire il cash-pooling all'interno del gruppo deve essere identificata l'azienda che ha il ruolo di banca interna e che è intestataria del conto corrente pool e deve essere scelta la banca in grado di fornire questo servizio. L'azienda che ha il ruolo di banca interna apre il conto corrente pool presso questa banca, le aziende che partecipano al cash pooling aprono un conto corrente, detto conto periferico, presso la stessa banca ed effettuano giornalmente le loro operazioni su questo conto corrente. A fine giornata i saldi per valuta su ogni conto corrente determinano dei movimenti di giroconto tra il conto corrente periferico e il conto corrente pool al fine di pareggiare giornalmente il saldo dei conti correnti delle aziende partecipanti. Internamente le registrazioni che sono effettuate sono:

- nella azienda partecipante un giroconto tra il conto corrente aperto presso la banca e il conto corrente interno aperto presso l'azienda banca interna;
- nell'azienda capogruppo viene effettuato un giroconto tra il conto corrente intragruppo e il conto corrente effettivo aperto presso la banca.

Se il saldo del conto è a debito per l'azienda, viene effettuato sul conto corrente intragruppo un movimento a debito, quindi il debito che l'azienda ha con la banca viene ribaltato come debito verso la banca interna.

Le operazioni di giroconto tra i conti correnti periferici e il conto pool possono avvenire secondo una delle seguenti regole:

- giroconto per singola operazione;
- giroconto per gruppi di operazioni con stessa valuta e senza distinzione di segno;
- giroconto per gruppi di operazioni con medesima valuta e segni opposti;

Queste differenti modalità operative permettono di avere dei flussi informativi più o meno dettagliati; un maggiore dettaglio comporta un maggior numero di operazioni e quindi oneri bancari superiori.

Un'altra caratteristica di questa gestione è l'erogazione da parte della banca di un fido di gruppo, detto fido ad ombrello (umbrella line), che consiste in un fido per la società intestataria del conto pool calcolato come la somma dei fidi necessari a ciascuna società partecipante.

In presenza di una procedura di ricevimento e acquisizione automatica dei movimenti bancari attraverso il corporate banking, i conti correnti periferici ed il conto corrente pool possono essere aggiornati quotidianamente, anche con i movimenti di giroconto di cash pooling.

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

La gestione del Cash-pooling non esclude che ci possano essere alcuni conti correnti delle aziende partecipanti che non rientrano in questo meccanismo di cash pooling. Questo dipende dalla struttura aziendale.

Tra l'azienda che ha il ruolo di banca interna e le aziende che partecipano al cash pooling si instaura un rapporto di finanziamento che sarà regolato su un conto corrente interno, o intragruppo, le cui condizioni sono definite dall'accordo effettuato tra le aziende.

L'azienda, che ha il ruolo di banca interna, inoltre preparerà periodicamente la lista dei movimenti di giroconto ad ogni controllata e lo scalare con il calcolo degli interessi, secondo quanto stabilito dal contratto di cash pooling stipulato con la società partecipante.

Con il prodotto ACG Tesoreria è possibile definire quali aziende all'interno di un gruppo, partecipano al Cash-pooling, i conti correnti che partecipano al cash pooling (conto pool e conti periferici) e le informazioni che permettono di generare in automatico le registrazioni intragruppo. Infatti attraverso la funzione di ricevimento dei movimenti inviati in formato elettronico dalla banca è possibile generare automaticamente sia il movimento di giroconto sui conti correnti che sui conti intragruppo.

Per poter gestire il cash-pooling con la Tesoreria ACG è necessario effettuare i seguenti passi:

- impostare per ogni azienda che partecipa al cash pooling i dati di personalizzazione;
- definire nell'azienda banca interna il conto pool, il saldo di questo conto viene aggiornato non solo dai movimenti dell'azienda, ma anche dai movimenti di giroconto che giornalmente la banca effettua per pareggiare i conti periferici;
- definire per ogni azienda partecipante al cash-pooling il conto periferico, questo conto viene aggiornato quotidianamente con tutti i movimenti bancari generati dall'azienda e indirizzati verso l'azienda, e a fine giornata viene aggiornato dal o dai movimenti di giroconto per cash-pooling;
- attivare la funzione di ricevimento dei movimenti della banca che permette di generare le registrazioni bancarie intragruppo.

2.1 Personalizzazione Tesoreria per cash – pooling

La funzione di Personalizzazione consente di scegliere le aziende che partecipano al cash-pooling e definire i dati di personalizzazione, in particolare per l'azienda che ha il ruolo di banca interna:

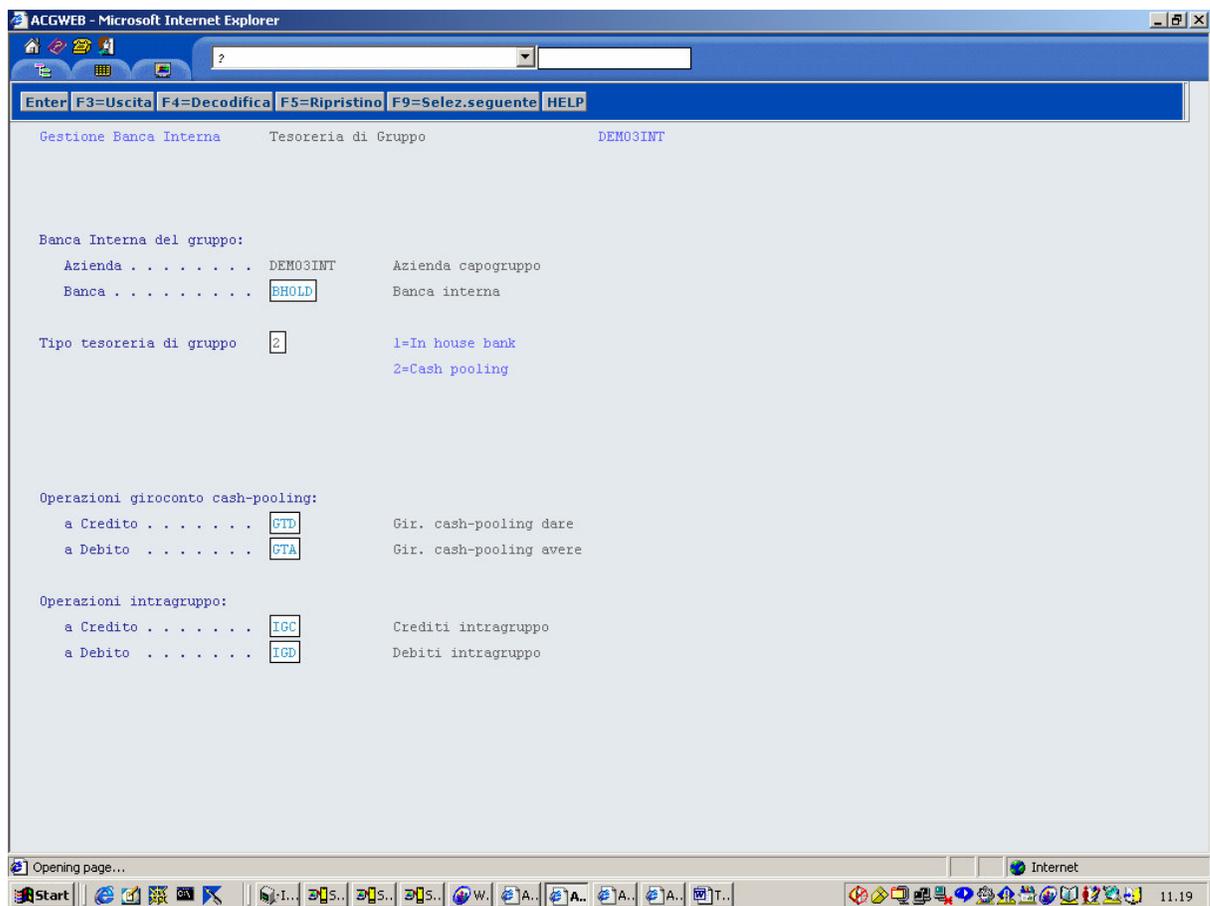
Banca interna : e' il codice banca definito nell'anagrafico banche dell'azienda corrispondente all'azienda che ha il ruolo di banca interna;

Operazione giroconto cash-pooling dare: viene utilizzata per scrivere il movimento bancario di cash pooling in dare;

Operazione giroconto cash-pooling avere: viene utilizzata per scrivere il movimento bancario di cash pooling in avere

Operazione crediti intragruppo: viene utilizzata per scrivere i movimenti bancari a credito verso le aziende partecipanti ed imputati ai conti correnti intragruppo

Operazione debiti intragruppo: viene utilizzata per scrivere i movimenti bancari a debito verso le aziende partecipanti ed imputati ai conti correnti intragruppo

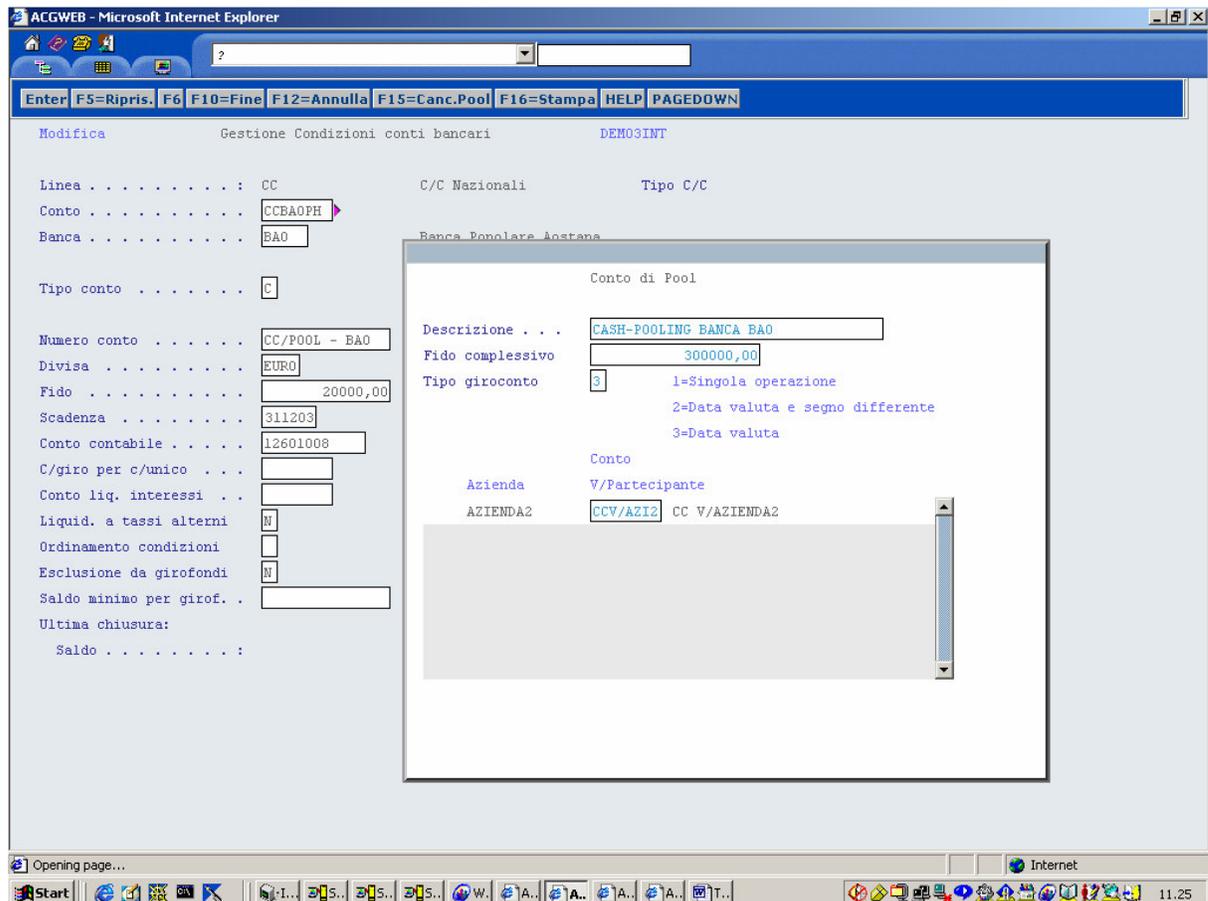


Per ogni azienda partecipante al cash-pooling devono essere indicati i seguenti dati :

2.2 Definizione conto pool

Prima di definire il conto pool è necessario definire i conti correnti intragruppo, uno per ogni azienda che partecipa al cash-pooling. Tali conti correnti sono utilizzati per generare le registrazioni intragruppo e permettono di tracciare tutti i movimenti di giroconto effettuati verso ogni singola controllata. I conti correnti intragruppo sono conti bancari di tipo conto corrente aperti sulla banca dell'azienda che identifica l'azienda banca interna definita in tabella di personalizzazione, le condizioni bancarie e i tassi sono quelli stabiliti dal contratto di cash pooling tra l'azienda banca interna e la singola azienda partecipante.

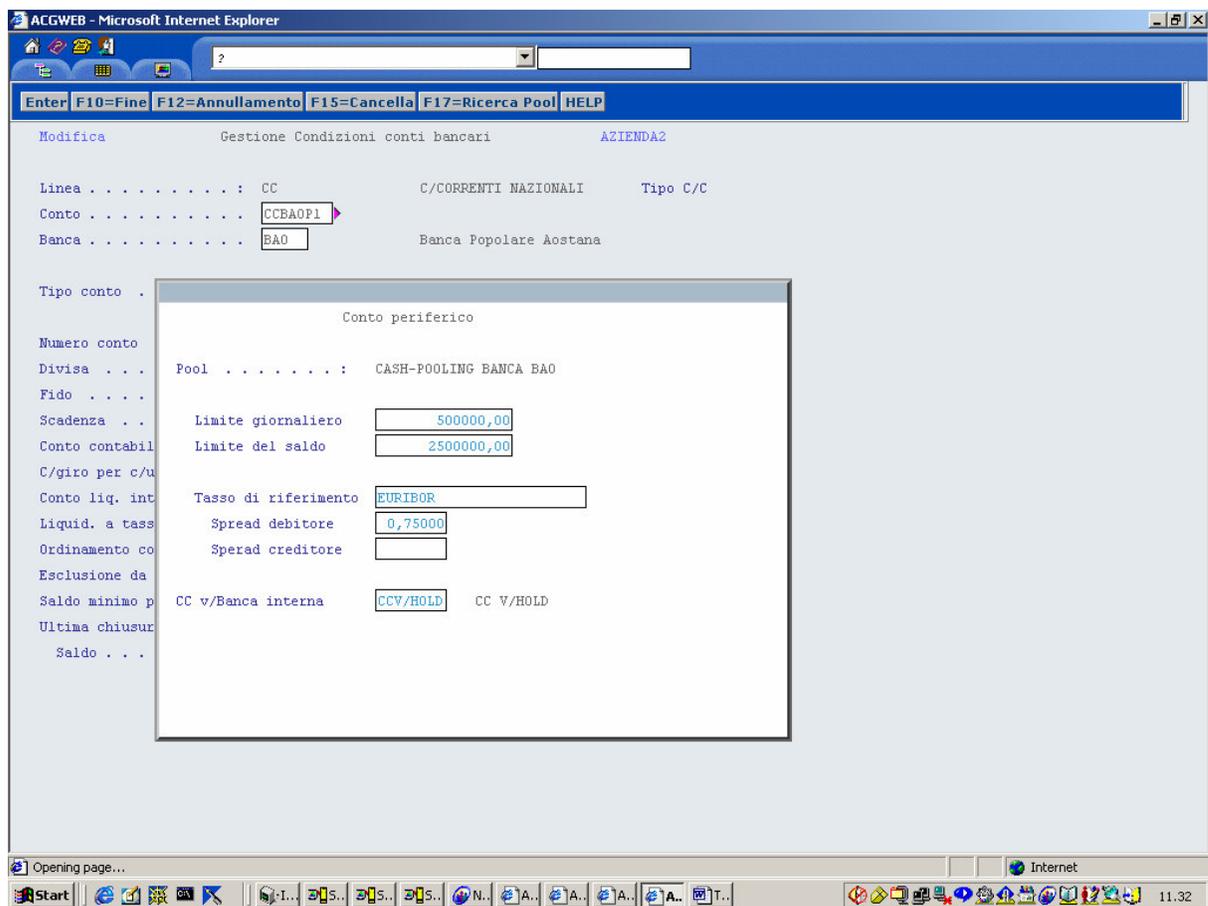
Per definire un conto pool viene utilizzata la funzione di Gestione anagrafico conti bancari, collegandosi con l'azienda definita come banca interna. In immissione o modifica del conto corrente pool, con il tasto funzione F24=Cash pooling e' possibile associare al conto bancario la definizione del conto pool.



2.3 Definizione conto periferico

Prima di definire un conto periferico per un'azienda partecipante, è necessario definire il conto corrente intragruppo verso l'azienda banca interna. Questo conto corrente permette di registrare tutti i movimenti intragruppo originati dai giroconti di cash-pooling ed è il conto corrente che regola il rapporto di finanziamento tra l'azienda banca interna e l'azienda partecipante. Il conto corrente intragruppo deve essere aperto sulla banca dell'azienda che identifica l'azienda banca interna definita in tabella di personalizzazione e le condizioni bancarie, tassi, sono quelli stabiliti dal contratto di cash pooling tra l'azienda banca interna e la singola azienda partecipante, ovviamente saranno l'opposto di quelli definiti dal conto corrente intragruppo definito nell'azienda banca interna verso l'azienda partecipante.

Per definire un conto periferico viene utilizzata la funzione di Gestione anagrafico conti bancari, collegandosi con l'azienda partecipante. In immissione o in modifica del conto corrente, con il tasto funzione F24=Cash pooling è possibile associare al conto corrente il conto pool a cui è collegato e il conto corrente intragruppo.



	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

Le informazioni indicate nella definizione del conto periferico sono le condizioni che regolano il rapporto di finanziamento tra l'azienda partecipante e la azienda che ha il ruolo di banca interna e hanno i seguenti significati:

Importo limite giornaliero: e' l'importo complessivo massimo giornaliero a debito che e' possibile effettuare sul conto della controllata.

Limite importo del saldo: e' l'importo limite del saldo sul conto corrente intragruppo, un'eccedenza di tale saldo, richiede un speciale accordo tra le aziende.

Tasso di riferimento / spread interessi a credito / spread interessi a debito: sono le indicazioni date per il tasso per il calcolo delle competenze sul conto corrente intragruppo, queste indicazioni si traducono in condizioni di conto corrente da associare al conto corrente intragruppo.

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

2.4 RegISTRAZIONI intragruppo

Con la funzione di ricevimento dei movimenti bancari inviati dalla banca in formato elettronico e' possibile generare automaticamente il movimento bancario di giroconto dal conto periferico al conto pool. Ognuno di questi movimenti di giroconto deve essere registrato sia nella azienda partecipante che nella azienda banca interna.

Nella azienda partecipante oltre a movimentare il conto periferico (conto bancario effettivo), movimentata il conto corrente intragruppo aperto presso la azienda banca interna. Nella azienda banca interna il giroconto movimentata il conto corrente pool (conto bancario effettivo) e il conto corrente verso la controllata aperto presso la azienda banca interna.

Questi movimenti intragruppo possono essere generati sia ricevendo il movimento bancario dalla controllata o sia ricevendo il movimento bancario dalla azienda banca interna. Il flusso delle registrazioni deve essere indicato in tabella di personalizzazione della tesoreria di gruppo.

Esempio : l'azienda banca interna ha il seguente conto pool aperto presso la banca BAO:

- CCBAOPH conto corrente pool presso la banca BAO con conto contabile collegato 12601008

Inoltre ha come rapporto verso la controllata AZIENDA2, il conto corrente CCV/AZI2, aperto presso la banca azienda interna (BHOLD), tale conto ha come conto contabile 11302501.

L'azienda partecipante ha il seguente conto periferico aperto presso la banca BAO:

- CCBAOP1 conto corrente periferico presso la banca BAO con conto contabile collegato 12601008

Inoltre ha come rapporto verso la capogruppo il conto aperto presso la banca interna (BHOLD) il conto bancario CCV/HOLD (Conto contabile 11302502).

La controllata riceve in formato elettronico dalla banca la riga del movimento bancario imputata al conto periferico CCBAOP1, il conto periferico ha un conto bancario intragruppo collegato e definito in una tabella. Dalla banca inoltre si riceve anche l'informazione del conto corrente pool, contropartita del giroconto. Accedendo al file delle coordinate bancarie dell'azienda capogruppo e' possibile reperire il codice del conto bancario di pool (altrimenti deve essere possibile accedere alla tabella del cash pooling).

	C/corrente	C/contabile	Segno	Importo	Operazione	Causale	Cau/Fin.
1	CCBAOP1	12601008	D	1.000,00	GTD	GTD	GTD
2	CCV/HOLD	11302502	A	1.000,00	IGD	IGD	IGD

La scrittura della riga del movimento bancario imputata al conto corrente intragruppo, determina la generazione automatica del movimento intragruppo della holding.

	C/corrente	C/contabile	Segno	Importo	Operazione	Causale	Cau/Fin.
2	CCV/HOLD	12601008	A	1.000,00	GTA	GTA	GTA
2	CCV/AZI2	11302501	D	1.000,00	IGC	IGC	IGC

	Tesoreria di gruppo	
--	---------------------	--

Le causali finanziarie per debiti e crediti intragruppo (IGD/IGC) dovranno avere tipo causale 5 (movimento finanziario), mentre le causali finanziarie di giroconto credito/debito per cash-pooling potrebbero avere tipo causale (entrata o uscita non operativa).

Questo comporta che nel consuntivo finanziario di ogni singola azienda controllata la liquidita' viene giornalmente azzerata, mentre sono rilevati come movimenti finanziari i movimenti giornalieri sui conti intragruppo.

GTD Giroconto cash-pooling	1000
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Totale entrate non operative	1000
.....	
IGD Debiti verso holding	1000-
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Movimenti finanziari	1000-

Nel consuntivo finanziario della capogruppo la liquidita' include tutti i movimenti bancari di cash-pooling e quindi rileva un saldo liquido corretto. Nella azienda holding il consuntivo e il preventivo mostrerebbero un'uscita non operativa di 1000 e un movimento finanziario di 1000.

GTA Giroconto cash pooling	1000-
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Totale uscite non operative	1000-
.....	
IGC Crediti verso controllate	1000
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Movimenti finanziari	1000

Nel consuntivo finanziario consolidato delle varie aziende i movimenti finanziari si dovrebbero azzerare cosi come sono azzerati i movimenti bancari di liquidita' della gestione non operativa, mentre dovrebbero essere non compensati i saldi della gestione operativa.

GTD Giroconto cash-pooling	1000
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Totale entrate non operative	1000
.....	
GTA Giroconto cash pooling	1000-
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Totale uscite non operative	1000-
Totale gestione non operativa	0
.....	
IGC Crediti verso controllate	1000
IGD Debiti verso holding	1000-
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Movimenti finanziari	0

3. Tesoreria centralizzata: in-house bank

Con tesoreria centralizzata *in-house bank* si intende una gestione totalmente centralizzata della tesoreria caratterizzata dalla seguente struttura:

- l'azienda capogruppo, o si può pensare ad una particolare società del gruppo, ha il compito e la responsabilità di gestire i rapporti con le banche, conti correnti e condizioni, rapporti di portafoglio, conti di finanziamento; questa società funziona come banca per tutte le società del gruppo e viene identificata come azienda banca interna;
- la singola azienda che partecipa alla tesoreria centralizzata non ha conti bancari effettivi, ma soltanto rapporti bancari fittizi con la società che ha il ruolo di banca interna.

Tale gestione centralizzata presuppone che ci sia un'unica funzione aziendale che gestisce le operazioni da e verso le banche. Le disposizioni verso le banche sono intestate all'azienda banca interna che opera *'in nome e per conto dell'azienda partecipante'*. Le rendicontazioni provenienti dalle banche sono intestate solo alla azienda banca interna e devono essere indirizzate all'azienda che le ha originate.

Le disposizioni verso le banche nascono dalla operatività delle aziende del gruppo che dispongono pagamenti a fornitori, distinte di effetti da presentare in banca, ecc. I documenti quali fatture, effetti sono generati dalla singola società e sono proprietà di quest'ultima e soprattutto rappresentano la gestione operativa e non operativa della singola società.

Nella gestione centralizzata di tesoreria, le disposizioni da e verso le banche di un'azienda, corrispondono a movimenti bancari/contabili sia nell'azienda partecipante che nell'azienda banca interna.

Nella azienda partecipante il movimento contabile/bancario riguarda un conto bancario fittizio aperto presso la banca interna e una contropartita contabile che rappresenta l'origine di tale disposizione; nell'azienda che funge da banca interna, il movimento contabile/bancario riguarda un conto bancario effettivo ed un conto bancario fittizio aperto presso la banca interna. I due conti bancari fittizi regolano il rapporto esistente tra l'azienda banca interna e la singola azienda partecipante. In questo modo ogni azienda partecipante è in grado in ogni momento di effettuare controlli e di analizzare la propria struttura debitoria o creditizia nei confronti della azienda banca interna e viceversa l'azienda banca interna la situazione di ogni singola azienda partecipante.

Il flusso dei movimenti bancari intragruppo ha origine nell'azienda partecipante e si riflette nell'azienda banca interna. In questo modo la natura contabile del movimento bancario resta registrata nell'azienda partecipante, mentre nell'azienda banca interna il movimento bancario ha una valenza puramente finanziaria.

Di seguito sono presentati alcuni movimenti bancari generati da alcune disposizioni verso la banca.

Ad esempio supponiamo che debba essere disposto il pagamento di un fornitore mediante un bonifico di 1.000,00 euro per il fornitore 000100 di un'azienda partecipante.

Il tesoriere indica la banca e il conto corrente effettivo sul quale deve essere ordinato il pagamento, ad esempio CCBAO presso la banca BAO, la data valuta di addebito sarà calcolata utilizzando quanto indicato sull'operazione bancaria utilizzata per la banca BAO.

Indichiamo con:

Tesoreria di gruppo		
----------------------------	--	--

FOB: l'operazione bancaria e la causale finanziaria di pagamento a fornitore mediante bonifico
IGC : l'operazione bancaria e la causale finanziaria di crediti intragruppo
IGD : l'operazione bancaria e la causale finanziaria di debiti intragruppo

Il conto contabile collegato al conto bancario CCBAO è 12601008.

La registrazione che normalmente sarebbe scritta è la seguente:

Rif.	C/corrente	C/contabile	Segno	Importo	Operazione	Causale	Cau/Fin.
1		F 000100	D	1.000,00		FOB	
2	CCBAO	12601008	A	1.000,00	FOB	FOB	FOB

Nella gestione centralizzata questa registrazione corrisponde a due registrazioni, una nell'azienda partecipante ed una nell'azienda banca interna. Nell'azienda partecipante deve essere definito un conto corrente intragruppo verso l'azienda banca interna, ad esempio CC/AH; nell'azienda banca interna deve essere definito per ogni azienda che partecipa alla tesoreria centralizzata un conto corrente intragruppo, ad esempio CC/A1.

La riga di addebito sul conto bancario effettivo, sia contabile che bancaria, nella azienda partecipante deve essere imputata al conto corrente intragruppo verso la banca interna, quindi il conto bancario effettivo deve essere sostituito dal conto bancario intragruppo; il resto delle informazioni rimane invariato.

	C/corrente	C/contabile	Segno	Importo	Operazione	Causale	Cau/Fin.
1		F 000100	D	1.000,00		FOB	
2	CC/AH	11302502	A	1.000,00	FOB	FOB	FOB

Nella seconda riga il conto corrente e il conto contabile sono scambiati con il conto corrente CC/AH e 11302502.

In corrispondenza con la scrittura di una riga bancaria nell'azienda partecipante, è eseguita una 'procedura' che scrive la registrazione corrispondente per l'azienda banca interna. La registrazione generata è la seguente:

Nr	Rif	C/corrente	C/contabile	Segno	Importo	Operazione	Causale	Cau/Fin.
1	2	CC/A1	11302501	D	1.000,00	IGC	IGC	IGC
2	2	CCBAO	12601008	A	1.000,00	FOB	IGD	IGD

Nella colonna Rif è indicata la riga origine collegata.

La prima riga della registrazione movimentata il conto bancario intragruppo verso la controllata dello stesso importo ma con segno opposto, la seconda riga movimentata il conto corrente effettivo aperto presso una banca reale con lo stesso segno del movimento bancario della controllata.

	Tesoreria di gruppo	
--	---------------------	--

Sulla prima riga sono utilizzate le operazioni bancarie e le causali finanziarie intragruppo, sulla seconda riga viene utilizzata l'operazione bancaria che identifica il movimento bancario effettivo, ma viene utilizzata la causale finanziaria di tipo movimento finanziario di debiti intragruppo.

Il consuntivo finanziario dell'azienda partecipante evidenzia l'uscita operativa del pagamento a fornitore.

FOB Bonifico fornitore	1000-
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Totale uscite operative	1000-

Il consuntivo nell'azienda banca interna evidenzia due movimenti finanziari che si annullano:

.....	
IGC Crediti verso controllate	1000
IGD Debiti intragruppo	1000-
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Movimenti finanziari	1000

Il consuntivo finanziario consolidato che totalizza e aggrega i movimenti delle due aziende, mostrerebbe un'uscita operativa verso fornitore, e due movimenti finanziari debiti/crediti intragruppo che si annullano.

FOB Bonifico fornitore	1000-
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Totale uscite operative	1000-
.....	
IGC Crediti intragruppo	1000
IGD Debiti intragruppo	1000-
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	
Movimenti finanziari	0

Un altro esempio, prendiamo una distinta al SBF con conto unico. Analoghi ragionamenti potrebbero essere sviluppati per altri tipi rapporto di portafoglio.

Per gestire questo tipo di sbf sono necessari i seguenti conti bancari che rappresentano i rapporti bancari effettivi con una banca reale e intestati alla capogruppo:

- SBFBAO rapporto di portafoglio con conto unico aperto presso una banca: definisce tutte le condizioni che regolano la creazione della distinta;
- CCBAO corrente sul quale sono accreditati gli effetti e addebitate le spese e conto contabile 12601008;
- CGBAO conto corrente di giro sul quale sono effettuati i giroconti che consentono di determinare per ogni giorno il totale degli effetti disponibili e conto contabile 127010999999;

Si presenta in data 28/11 una distinta di 1000,00 euro comprendente 2 effetti uno di 400,00 con data valuta 15/12 e uno di 600,00 euro con data valuta 20/01 e quindi ci sono due raggruppamenti di effetti nella distinta.

Le registrazioni che normalmente sarebbero generate sono le seguenti:

Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Operaz.	Causale	Cau/Fin.
A1	CGBAO	127010999999	28/11	15/12	D	400,00	GDB	GDB	GDB

Tesoreria di gruppo									
----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

A2	CGBAO	127010999999	28/11	20/01	D	600,00	GDB	GDB	GDB
A3		c.Effetti			A	1000,00		GDB	
A4		c.Costi			D	5		GCB	
A5	CCBAO	12601008	28/11	28/11	A	5	GCB	GCB	GCB

Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Operaz.	Causale	Cau/Fin.
B1	CGBAO	127010999999	15/12	15/12	A	400,00	GDS	GDS	GDS
B2	CCBAO	12601008	15/12	15/12	D	400,00	GEB	GEB	GEB

Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Operaz.	Causale	Cau/Fin.
C1	CGBAO	127010999999	20/01	20/01	A	600,00	GDS	GDS	GDS
C2	CCBAO	12601008	20/01	20/01	D	600,00	GEB	GEB	GEB

Ogni volta che viene scritta una riga bancaria nella società controllata devono essere cambiati i conti contabili e bancari da quelli effettivi a quelli utilizzati per i rapporti intra-gruppo e devono essere generate due righe di movimento bancario nella azienda banca interna. Nell'azienda partecipante deve essere definito un conto corrente intragruppo e un conto di giro intragruppo verso l'azienda banca interna, ad esempio CC/AH, CG/AH rispettivamente collegati ai conti contabili 11302501, 11303001; nell'azienda banca interna deve essere definito per ogni azienda che partecipa alla tesoreria centralizzata un conto corrente intragruppo e un conto di giro intragruppo, ad esempio CC/A1, CG/A1 rispettivamente collegati ai conti contabili 11302502, 11303002.

Nell'azienda partecipante, le registrazioni saranno le seguenti:

Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Operaz.	Causale	Cau/Fin.
A1	CG/AH	11303001	28/11	15/12	D	400,00	GDB	GDB	GDB
A2	CG/AH	11303001	28/11	20/01	D	600,00	GDB	GDB	GDB
A3		c.Effetti			A	1.000,00		GDB	
A4		c.Costi			D	5,00		GCB	
A5	CC/AH	11302501	28/11	28/11	A	5,00	GCB	GCB	GCB

Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Operaz.	Causale	Cau/Fin.
B1	CG/AH	11303001	15/12	15/12	A	400,00	GDS	GDS	GDS
B2	CC/AH	11302501	15/12	15/12	D	400,00	GEB	GEB	GEB

Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Operaz.	Causale	Cau/Fin.
C1	CG/AH	11303001	20/01	20/01	A	600,00	GDS	GDS	GDS
C2	CC/AH	11302501	20/01	20/01	D	600,00	GEB	GEB	GEB

Nella azienda banca interna le registrazioni generate saranno le seguenti:

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

Nr	Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Ope.	Causale	Cau/Fin.
1	A1	CGBAO	127010999999	28/11	15/12	D	400,00	GDB	IGC	IGC
2	A1	CG/A1	11303001	28/11	15/12	A	400,00	IGD	IGD	IGD
3	A2	CGBAO	127010999999	28/11	20/01	D	600,00	GDB	IGC	IGC
4	A2	CG/A1	11303001	28/11	28/11	A	600,00	IGD	IGD	IGD
5	A5	CCBAO	12601008	28/11	28/11	A	5,00	GCB	IGD	IGD
6	A5	CC/A1	11253001	28/11	28/11	D	5,00	IGC	IGC	IGC

Nr	Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Ope.	Causale	Cau/Fin.
1	B1	CGBAO	127010999999	15/12	15/12	A	400,00	GDS	IGD	IGD
2	B1	CG/A1	11303002	15/12	15/12	D	400,00	IGC	IGC	IGC
3	B2	CCBAO	12601008	15/12	15/12	D	400,00	GEB	IGC	IGC
4	B2	CC/A1	11253002	15/12	15/12	A	400,00	IGD	IGD	IGD

Rif	Rif	C/corrente	C/contabile	Dt op.	Dt val.	Segno	Importo	Ope.	Causale	Cau/Fin.
1	C1	CGBAO	127010999999	20/01	20/01	A	600,00	GDS	IGD	IGD
2	C1	CG/A1	11303002	15/12	15/12	D	600,00	IGC	IGC	IGC
3	C2	CCBAO	12601008	20/01	20/01	D	600,00	GEB	IGC	IGC
4	C2	CC/A1	11253002	15/12	15/12	A	600,00	IGD	IGD	IGD

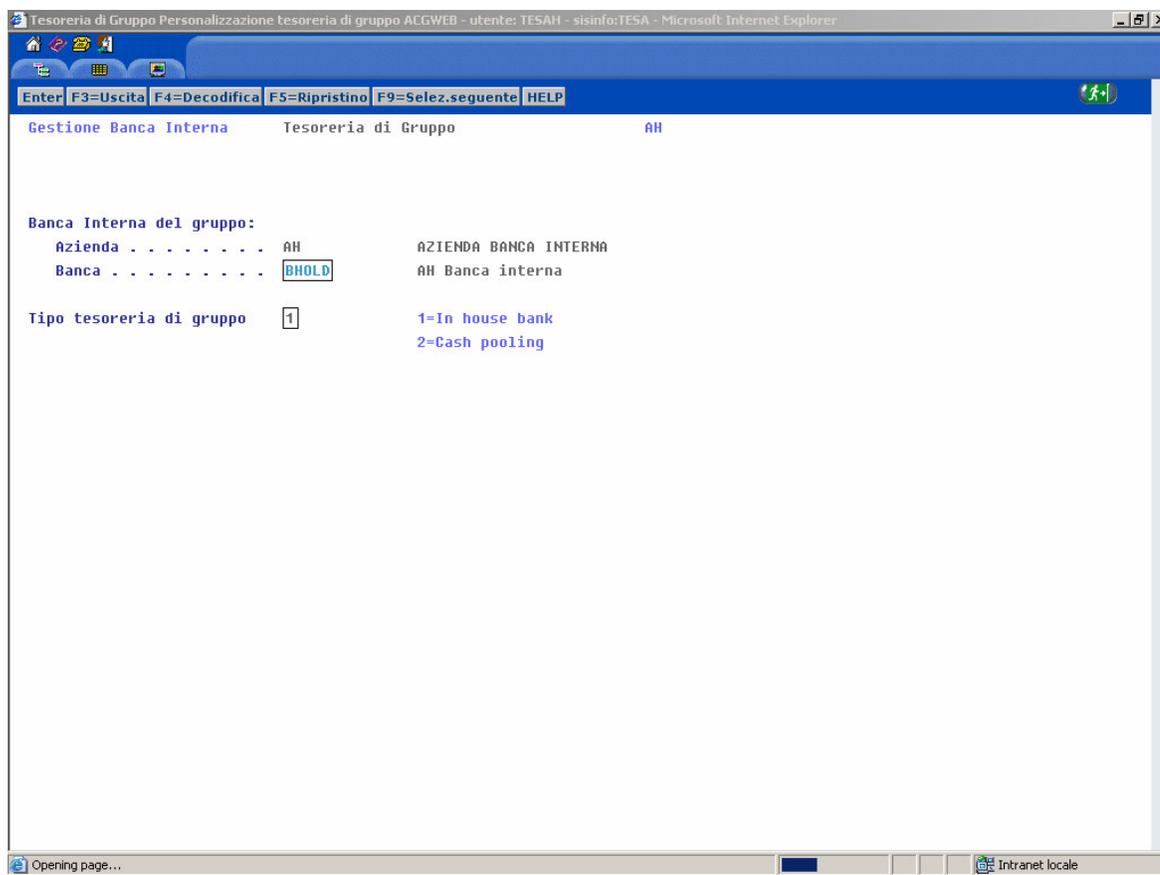
Dagli esempi riportati si può enucleare la seguente regola:

quando una riga bancaria/contabile immessa nell'azienda partecipante è imputata ad un conto bancario dell'azienda banca interna, il conto bancario viene sostituito con il conto bancario intragruppo e è generato nell'azienda banca interna un movimento bancario di due righe bancarie/contabili imputate una al conto corrente della holding verso la controllata con segno opposto ed una al conto corrente bancario effettivo con lo stesso segno.

3.1 Personalizzazione Tesoreria per in-house bank

La funzione di Personalizzazione tesoreria di gruppo è il passo obbligatorio per poter gestire la tesoreria centralizzata e consente di scegliere le aziende che partecipano alla gestione centralizzata, di definire i dati di personalizzazione e di eseguire il setup della basedati.

In primo luogo è necessario indicare l'azienda che ha il ruolo di banca interna; la prima azienda per la quale viene richiesta la funzione Gestione viene assunta come azienda banca interna. Per l'azienda banca interna deve essere indicato il tipo di gestione centralizzata ed il codice banca definito nell'anagrafico banche dell'azienda che la identifica come banca.

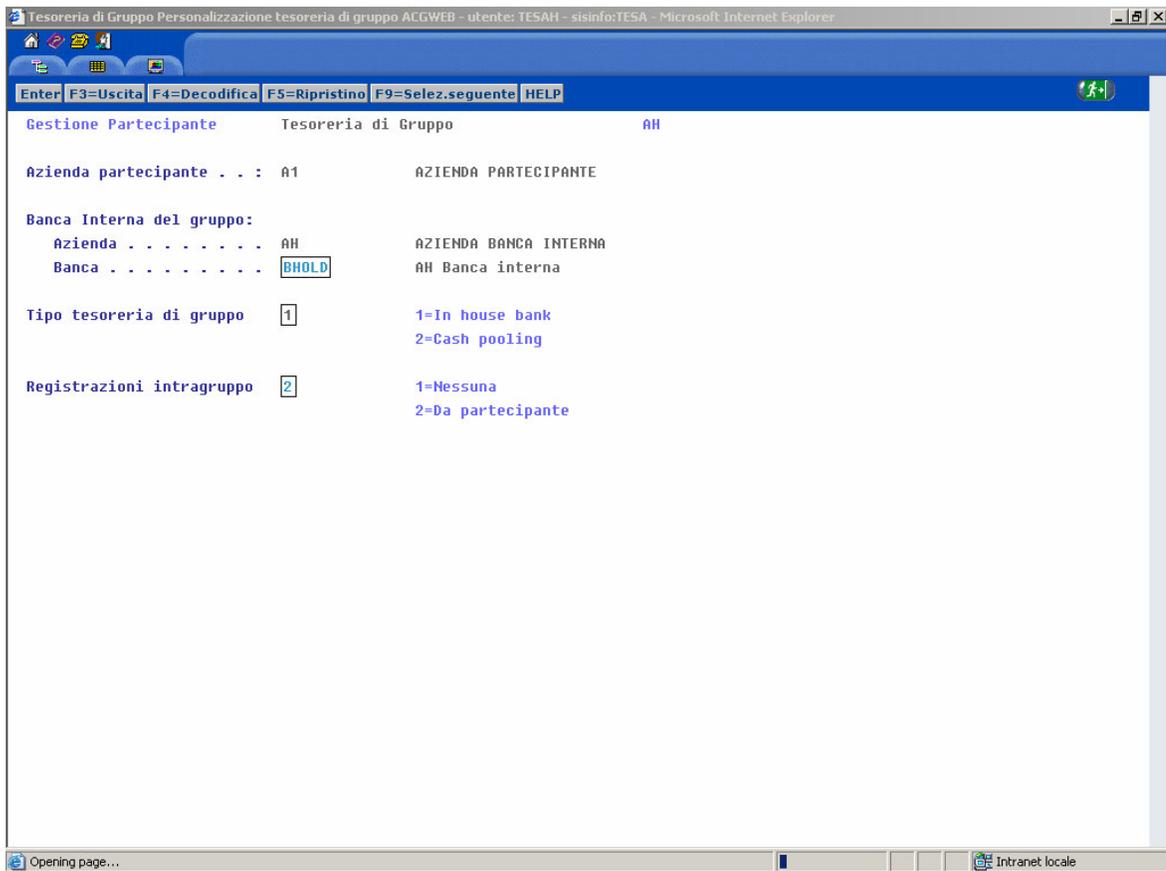


Per ogni azienda partecipante, diversa dalla banca interna, è necessario indicare:

Banca: codice banca definito nell'anagrafico banche dell'azienda corrispondente all'azienda che ha il ruolo di banca interna; è opportuno che il codice sia lo stesso per tutte le aziende del gruppo.

Registrazioni intragruppo: questo parametro indica se le registrazioni intragruppo debbano essere generate a partire dalla azienda partecipante oppure non debbano essere generate.

Tesoreria di gruppo



La funzione di Gestione, quando viene eseguita per la prima volta, effettua l'aggiornamento della base dati che consiste in:

- creazione delle viste logiche per la tesoreria centralizzata: in ogni libreria azienda sono create le viste logiche che permettono all'azienda partecipante di condividere i dati dell'azienda banca interna, soprattutto conti bancari e condizioni;
- creazione di una vista logica multiaziendale del file che permette di elaborare le distinte centralizzate e gli effetti estratti su tali distinte; tale file viene creato nella libreria di raggruppamento;
- copia dei dati relativi alle distinte negli archivi predisposti dall'applicazione; se non esistono distinte monoaziendali viene soltanto creato un record nel file dei numeratori per le distinte; se esistono invece delle distinte:
 - il file MODI200F viene copiato nel nuovo file MODC300F
 - il campo DITOR del nuovo file viene aggiornato con il codice dell'azienda
 - il campo DITTG del file EFPO200F viene aggiornato con il codice dell'azienda
 - il valore di GFNU200F che rappresenta il numeratore delle distinte viene copiato nel nuovo file dei numeratori, ENUM300F
- copia dei dati relativi ai pagamenti a fornitore ed alle proposte di pagamento negli archivi predisposti dall'applicazione; se non esistono proposte monoaziendali verrà soltanto creato un record nel file dei numeratori; se esistono invece delle proposte:
 - il file PPAG200F viene copiato nel nuovo file EPAG300F e viene aggiornato il campo DITOR del nuovo file con il codice dell'azienda

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

- il file PPAR200F viene copiato nel nuovo file EPAR300F e viene aggiornato il campo DITOR del nuovo file con il codice dell'azienda
- il file PPAD200F viene copiato nel nuovo file EPAD300F e viene aggiornato il campo DITOR del nuovo file con il codice dell'azienda
- il valore di GFNU200F che rappresenta il numeratore delle distinte viene copiato nel nuovo file dei numeratori, ENUM300F.

Una volta effettuato tale aggiornamento l'azienda non può essere più cancellata dalla lista di aziende che partecipano alla tesoreria centralizzata e il data base non può essere riportato in modo automatico al livello precedente.

Dopo la funzione di **Gestione**, per ogni azienda deve essere richiesta la funzione **Collegamenti** che permette di indicare i dati per poter generare in modo automatico le registrazioni intragruppo. E' obbligatorio richiedere la funzione Collegamenti per la divisa EURO. Se sono gestiti conti bancari in divisa estera e se devono essere generati movimenti intragruppo su tali conti bancari, è necessario richiedere la funzione dei collegamenti per ogni divisa utilizzata.

I dati fondamentali sono:

Conti correnti intragruppo: sono i conti correnti ordinari utilizzati per le registrazioni intragruppo; devono essere indicati il conto corrente intragruppo definito nell'azienda banca interna ed utilizzato per registrare tutti i movimenti bancari intragruppo verso l'azienda partecipante, ed il conto corrente dell'azienda partecipante utilizzato come conto sostitutivo del conto effettivo nell'azienda partecipante.

Conti di giro intragruppo: sono i conti di giro utilizzati per le registrazioni intragruppo legati alla presentazione di distinte su conti SBF; deve essere indicato il conto di giro intragruppo definito nell'azienda banca interna ed utilizzato per registrare i movimenti di presentazione originati dall'azienda partecipante ed il conto di giro dell'azienda partecipante utilizzato come conto sostitutivo del conto di giro effettivo nel movimento immesso nell'azienda partecipante. Questi conti devono essere indicati se sono gestiti rapporti di salvo buon fine che ne prevedono l'utilizzo.

Conti anticipi intragruppo : sono i conti anticipi utilizzati per le registrazioni intragruppo legati alla presentazione di distinte su conti SBF; deve essere indicato il conto anticipi intragruppo definito nell'azienda banca interna ed utilizzato per registrare i movimenti di presentazione originati dall'azienda partecipante ed il conto anticipi dell'azienda partecipante utilizzato come conto sostitutivo del conto anticipi effettivo nel movimento immesso nell'azienda partecipante. Questi conti devono essere indicati se sono gestiti rapporti di salvo buon fine che ne prevedono l'utilizzo.

Operazione bancarie /Causali finanziarie intragruppo : sono le operazioni e le causali definite nell'azienda banca interna ed utilizzate per registrare i crediti ed i debiti intragruppo nel meccanismo automatico di generazione dei movimenti bancari nell'azienda banca interna.

Prima di eseguire la funzione di definizione dei **Collegamenti**, è necessario avere creato i conti bancari intragruppo e definire le operazioni e le causali finanziarie intragruppo.

Nella azienda banca interna deve essere creato un conto corrente bancario intragruppo per ogni azienda partecipante. Se esistono conti correnti effettivi in divisa sui quali sono registrati movimenti intragruppo è necessario definire anche i conti correnti intragruppo in divisa. Se sono gestiti inoltre conti bancari di giro o anticipi utilizzati nelle presentazioni di distinte è necessario definire anche i conti bancari intragruppo di giro ed anticipi per ogni azienda partecipante. I

Tesoreria di gruppo

conti bancari intragruppo sono conti fittizi aperti presso la banca che identifica l'azienda banca interna, su tali conti sono registrati tutti i movimenti bancari intragruppo verso la partecipante.

Nella azienda partecipante è necessario definire un conto corrente intragruppo sul quale sono registrati tutti i movimenti bancari verso l'azienda banca interna. Se sono gestiti è necessario definire anche un conto di giro ed un conto anticipi intragruppo per le presentazioni di distinte.

The screenshot shows a web browser window titled 'Tesoreria di Gruppo Personalizzazione tesoreria di gruppo ACGWEB - utente: TESAH - sisinfo:TESA - Microsoft Internet Explorer'. The page content is as follows:

Collegamenti Tesoreria di Gruppo AH

Azienda partecipante . . . : A1 AZIENDA PARTECIPANTE
Divisa : EURO Euro
Banca Interna del gruppo
Azienda : AH AZIENDA BANCA INTERNA
Banca : BHOLD AH Banca interna

Banca Interna Azienda

Conti bancari Intragruppo

C/Corrente	CC/A1	CC/AH
C/Giro	CG/A1	CG/AH
C/Anticipo	CA/A1	CA/AH

Crediti Intragruppo

Operazione	IGC	Crediti intragruppo
Causale finanziaria . .	IGC	Crediti intragruppo

Debiti Intragruppo

Operazione	IGD	Debiti intragruppo
Causale finanziaria . .	IGD	Debiti intragruppo

3.2 Gestione movimenti bancari intragruppo

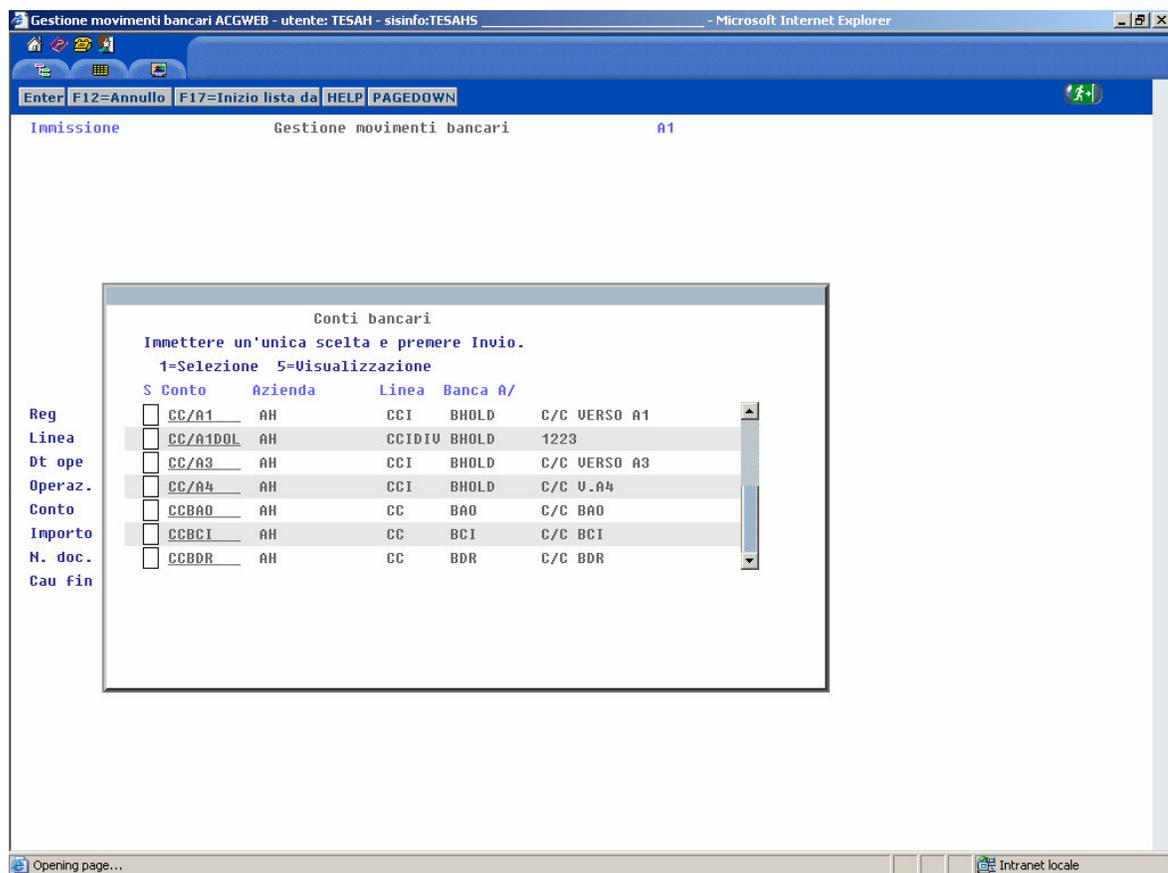
La funzione **Gestione movimenti bancari intragruppo** del menu Tesoreria centralizzata permette di immettere i movimenti bancari per un'azienda partecipante alla tesoreria centralizzata e di generare, se necessario, i corrispondenti movimenti intragruppo nell'azienda banca interna; tale funzione permette, inoltre, di modificare e cancellare i movimenti bancari ed i loro corrispondenti movimenti intragruppo.

Il sistema controlla ed abilita la funzione solo per le aziende che partecipano alla Tesoreria centralizzata gestita con il metodo *in house bank*.

Se l'azienda di collegamento è l'azienda banca interna, la funzione **Gestione movimenti bancari intragruppo** permette di immettere ed elaborare i movimenti bancari anche delle aziende partecipanti. In questo caso viene presentato il campo Azienda nel quale indicare il codice di un'azienda partecipante alla quale l'utente è autorizzato.

Se l'azienda di collegamento è un'azienda partecipante, ma non è la banca interna, è possibile elaborare soltanto i propri movimenti.

In entrambe le situazioni, quando si immette un movimento bancario per un'azienda partecipante ed il conto indicato appartiene all'azienda banca interna, in modo automatico viene generato il movimento bancario intragruppo, secondo le regole già descritte.



Tesoreria di gruppo

S Ope Conto	Dt ope	Dt val	Importo D/A	--Documento--	Ctu in EURO
IGD CC/A1	261005	271005	2000,00	A	2000,00
ABO CCBA0	261005	271005	2000,00	D	2000,00

Reg 363 al 26/10/05 Mercoledì'

Linea Banca

Dt ope Data valuta

Operaz.

Conto in Du

Importo D/A Div * =EURO

N. doc. Dt doc. N. assegno =LIRE

Cau fin C/F

Analogamente la Modifica di un movimento bancario di un'azienda partecipante collegato ad un movimento bancario intragruppo, comporta la modifica anche delle righe bancarie collegate, purchè questo sia possibile. Viceversa se si modifica un movimento bancario dell'azienda banca interna originato da un movimento bancario di un'azienda partecipante, tali modifiche non sono riportate automaticamente nel movimento origine.

La cancellazione di un movimento bancario di un'azienda partecipante comporta la cancellazione anche del movimento collegato dell'azienda banca interna.

I movimenti Stimati e Sospesi non generano movimenti bancari intragruppo anche se sono imputati a conti bancari dell'azienda banca interna. Quando il movimento viene reso Provvisorio o Definitivo, viene generato il movimento bancario intragruppo.

La modifica di un movimento bancario di un'azienda partecipante permette:

- la modifica dello stato da Provvisorio a Definitivo e della data di registrazione: tali modifiche si riflettono anche nel movimento intragruppo collegato; la modifica della data registrazione è consentita solo se è possibile per entrambe le aziende, azienda partecipante ed azienda banca interna (registrazioni non stampate sul giornale e data maggiore di un'eventuale data blocco registrazioni)
- la cancellazione di una riga e delle due righe collegate: la cancellazione è eseguita solo se è possibile per entrambe le aziende: registrazioni non stampate sul giornale, data operazione maggiore della data ultima chiusura, data registrazione maggiore di un'eventuale data blocco

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

- l'immissione di una nuova riga: se tale riga viene imputata ad un conto bancario dell'azienda banca interna, sono generate automaticamente le due righe contabili/bancarie della registrazione intragruppo
- la modifica dei dati bancari ad eccezione del conto bancario effettivo che ha originato il movimento intragruppo: le modifiche sono automaticamente nelle righe bancarie collegate

La funzione di Gestione registrazioni senza IVA, richiamata dal programma di Gestione dei movimenti bancari, non consente invece la modifica delle righe collegate ad un movimento intragruppo.

La funzione di **Lista dei movimenti bancari intragruppo**, permette di ottenere una lista di controllo dei movimenti bancari al fine di confrontare il movimento origine con le righe generate nell'azienda banca interna e di verificare se i movimenti sono stati originati in modo corretto.

Dall'azienda banca interna è possibile richiedere la lista dei movimenti intragruppo per tutte le aziende partecipanti; dall'azienda partecipante è possibile richiedere la stampa soltanto dei propri movimenti bancari.

3.3 Gestione effetti

Gli effetti sono generati dalle fatture di ogni singola azienda e rappresentano un credito dell'azienda verso i propri clienti. Gli effetti devono essere presentati in banca per poter essere incassati, quindi sono estratti in una distinta e inviati in banca. La banca a sua volta comunica l'esito dell'effetto in base al quale la partita del cliente può essere definitivamente chiusa oppure riaperta.

Nella gestione centralizzata della tesoreria con il metodo *in house bank*, i rapporti bancari sono generalmente intestati alla azienda banca interna, quindi le distinte di effetti, originati dalle singole aziende partecipanti, sono presentate su rapporti bancari dell'azienda banca interna. Le distinte, anche se sono disposizioni di incasso originate dalla singole aziende partecipanti, sono intestate alla azienda banca interna, la quale opera *in nome e per conto dell'azienda partecipante*.

Un effetto, una volta immesso, segue sempre uno stesso processo caratterizzato dalle seguenti elaborazioni:

- Gestione : che permette di modificare alcuni dati dell'effetto
- Stampa : che permette di ottenere la stampa cartacea del singolo effetto
- Contabilizzazione: che genera la registrazione di chiusura della partita del cliente sul conto effetti attivi
- Gestione distinte: genera la distinta da presentare in banca, registrando l'evento in Contabilità generale ed in Tesoreria
- Generazione archivio RIBA/RID : genera le disposizioni di incasso tramite RIBA/RID in formato elettronico da inviare alla banca
- Esito : assegna l'esito all'effetto segnalando quindi se la partita del cliente è chiusa oppure deve essere riaperta per un esito di impagato

Queste stesse elaborazioni sono disponibili anche per la tesoreria centralizzata ed hanno le stesse funzionalità e sono abilitate nell'azienda che sono responsabili dei singoli documenti. Ad esempio un effetto che appartiene ad un'azienda partecipante può essere modificato, contabilizzato o stampato soltanto dall'azienda partecipante stessa. Quando l'effetto viene estratto in una distinta per un conto di presentazione dell'azienda banca interna, il documento di riferimento diventa la distinta e quindi tutte le elaborazioni dell'effetto in distinta saranno disponibili per l'azienda banca interna, contabilizzazione distinta, generazione archivio RIBA/RID, esito effetti.

Per la tesoreria centralizzata sono state predisposte le seguenti funzioni, richiamabili dal menu di Tesoreria centralizzata:

- Gestione distinte centralizzate
- Generazione RIBA/RID centralizzate
- Esito effetti per tesoreria centralizzata

Per ogni funzione il sistema controlla che l'azienda sia un'azienda partecipante alla Tesoreria centralizzata con tipo tesoreria *'in house bank'*.

Le altre funzioni che riguardano gli effetti clienti, Gestione effetti, Emissione effetti, restano invariate e sono quelle richiamabili dal menu **Effetti clienti**.

3.4 Gestione distinte centralizzate

La gestione della tesoreria centralizzata con il metodo *'in house bank'* permette all'azienda banca interna di elaborare gli effetti di un'azienda partecipante e di generare le distinte da presentare sui propri conti bancari di presentazione.

Permette inoltre ad un'azienda partecipante di estrarre e presentare distinte sia su conti bancari dell'azienda banca interna che su propri conti bancari.

Ogni distinta può includere effetti di una sola azienda partecipante, detta azienda origine. Questo permette di:

- mantenere separati gli incassi originati dalle aziende partecipanti
- attribuire i costi di presentazione delle distinte alle singole aziende in modo preciso
- semplificare l'attribuzione dell'esito all'effetto e quindi alla partita.

Per poter gestire correttamente le distinte centralizzate è necessario impostare i seguenti dati:

Azienda banca interna

- i conti bancari di presentazione, oltre ai conti correnti effettivi, conti di giro e conti anticipi;
- per ogni azienda partecipante, A1, A2, A3, ecc., devono essere definiti i seguenti conti intragruppo:
 - conti corrente intragruppo CC/A1, CC/A2, CC/A3, ecc. aperti sulla banca fittizia che identifica la banca interna;
 - conti di giro intragruppo CG/A1, CG/A2, CG/A3, ecc. aperti sulla banca fittizia che identifica la banca interna, se sono gestiti conti di presentazione che lo prevedono;
 - conti anticipi intragruppo CA/A1, CA/A2, CA/A3, ecc. aperti sulla banca fittizia che identifica la banca interna, se sono gestiti conti di presentazione che lo prevedono;
- le operazioni, le causali contabili e finanziarie per la generazione delle registrazioni corrispondenti alle distinte; tali operazioni devono essere indicate nella tabella di personalizzazione di Tesoreria.

Azienda partecipante

- i conti intragruppo verso l'azienda banca interna:
 - conto corrente intragruppo CC/AH, aperto sulla banca fittizia che identifica la banca interna;
 - conto di giro intragruppo CG/AH, aperto sulla banca fittizia che identifica la banca interna, se sono gestiti conti di presentazione che lo prevedono;
 - conto anticipi intragruppo CA/AH, aperto sulla banca fittizia che identifica la banca interna, se sono gestiti conti di presentazione che lo prevedono.

Tutti i conti bancari intragruppo devono essere poi indicati come Collegamenti attraverso la funzione Personalizzazione tesoreria di gruppo.

Tesoreria di gruppo

- le operazioni, le causali contabili e finanziarie per la generazione delle registrazioni corrispondenti alle distinte; tali operazioni devono essere indicate nella tabella di personalizzazione di Tesoreria.

La funzione Gestione distinte centralizzata, del menu Tesoreria centralizzata, è abilitata solo per le aziende che partecipano alla Tesoreria centralizzata con il metodo *in house bank*, così come la funzione Gestione distinte monoaziendale è abilitata solo per le aziende che non vi partecipano.

Gestione distinte ACGWEB - utente: TESAH - sisinfo:TESAHS - Microsoft Internet Explorer

Enter F3=Uscita HELP

Guida Gestione distinte AH

Immettere le scelte desiderate e premere Invio.

Tipo elaborazione 1=Estrazione effetti
2=Manutenzione distinte
3=Stampa distinte
4=Contabilizzazione distinte

Azienda AH

(C) COPYRIGHT IBM CORP. 2005

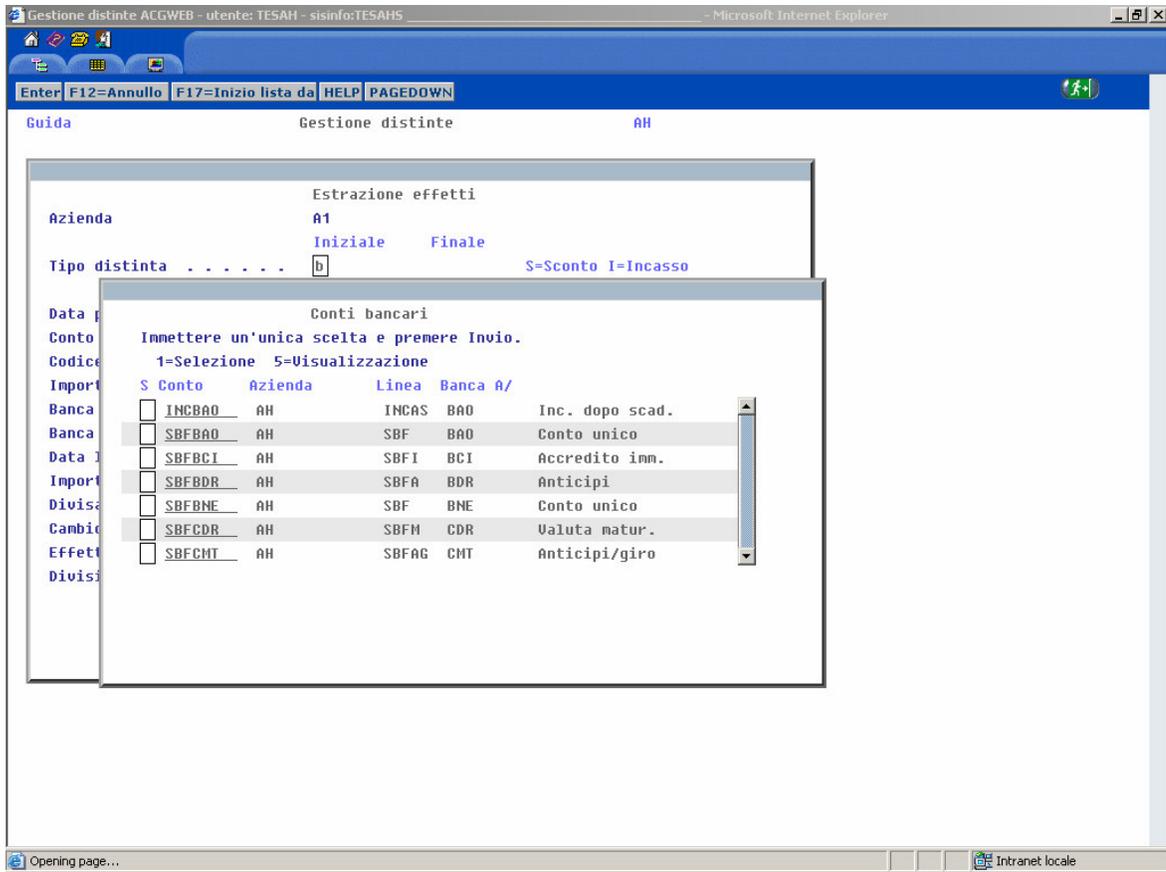
Opening page... Intranet locale

Se l'utente si collega con l'*Azienda banca interna*, tramite il campo Azienda, è possibile richiedere l'estrazione di effetti per un'azienda partecipante, purchè l'utente ne abbia l'autorizzazione. Se l'utente si collega con un'*Azienda partecipante* non viene presentato il campo azienda ed è quindi possibile richiedere l'estrazione solo di effetti della azienda.

Per un'azienda che partecipa alla tesoreria centralizzata la distinta può essere estratta su un conto bancario di presentazione dell'azienda banca interna oppure su un conto bancario di presentazione dell'azienda partecipante. Nel primo caso la distinta, originata dagli effetti dell'azienda partecipante, appartiene all'azienda banca interna. L'azienda a cui appartengono gli effetti è detta azienda origine della distinta.

Tesoreria di gruppo

Nella finestra di Immissione parametri per l'estrazione effetti è possibile indicare come conto bancario anche un conto appartenente all'azienda banca interna, purchè l'utente sia autorizzato almento all'utilizzo.



Dopo aver scelto il conto bancario di presentazione ed aver scelto gli effetti, viene presentato il formato di Convalida della distinta. La numerazione delle distinte è legata alla azienda a cui la distinta appartiene, cioè azienda del conto bancario di presentazione. Tutte le condizioni legate alla distinta sono associate ai conti bancari effettivi, sia conti di presentazione che conti correnti.

Tesoreria di gruppo

Estrazione effetti Gestione distinte ACGWEB - utente: TESAH - sisinfo:TESAHS - Microsoft Internet Explorer

Enter F3=Uscita F6=Conferma F16=Conferma+Stampa F18=Situazione castelletto HELP

Convalida Estrazione effetti A1

Azienda del conto banca AH

Distinta n. 39 del 26/10/05 all'incasso SBF Divisa EURO

Banca BA0 Fido EURO 500.000

Conto banca SBFBA0 Disponibilita' iniziale 487.600,00

Disponibilita' aggiornata 485.200,00

Nr dis.	Importo lordo	Netto ricavo	Dt acc.	Dt val.		
	1.200,00	1.196,50	16/01/06	16/01/06	N. effetti	1
	1.200,00	1.196,50	14/02/06	14/02/06	N. effetti	1
39	2.400,00	2.393,00			N. effetti	2

C/C CCBA0 C/C BA0 C/giro CCBA0 CONTO GIRO

Opening page... Intranet locale

Dal formato di convalida se si richiede F18=Situazione di castelletto, viene presentata la situazione dettagliata del conto di presentazione che include anche tutte le distinte e gli effetti originati dalle altre aziende partecipanti. Richiedendo F4=Descrizione dalla Situazione dettagliata di castelletto viene visualizzata l'azienda origine della distinta o dell'effetto.

Tesoreria di gruppo

Dettaglio situazione di castelletto Manutenzione distinte Estrazione effetti Gestione distinte - Microsoft Internet Explorer

Enter F3=Uscita F4=Descrizione F16=Stampa HELP

Visualizzazione Dettaglio situazione di castelletto AH

Banca BA0 Banca Popolare Aostana Conto SBFBA0 Conto unico
 Agenzia n. 7 Linea SBF SBF in c/unico

Rimargino a data SCADENZA Fido fino al 31/12/06 500000,00
 Divisa EURO Euro Disponibilita' al 26/10/05 487600,00

Dt val	Dt sca	Tp	S	N.dis	N.emis	Credito	Debito	Disponibile
271005		B	E		40		2.400,00	485200,00
Divisa		Cambio			0,000000			A1
141205	91205	RB	E		29	1.200,00		486400,00
Divisa		Cambio			0,000000			A1
141205	91205	RB	E		29	1.200,00		487600,00
Divisa		Cambio			0,000000			A1
90106	90106	RB	E		40	1.200,00		488800,00
Divisa		Cambio			0,000000			A1
160106	90106	RB	E		29	1.200,00		490000,00
Divisa		Cambio			0,000000			A1
90206	90206	RB	E		40	1.200,00		491200,00
Divisa		Cambio			0,000000			A1

Opening page... Intranet locale

La conferma della distinta genera una o più registrazioni provvisorie e non modificabili. Se gli effetti appartengono ad un'azienda partecipante ed il conto bancario appartiene all'azienda banca interna, nelle registrazioni bancarie dell'azienda partecipante i conti effettivi sono sostituiti con i conti bancari intragruppo corrispondenti; nell'azienda banca interna sono generate le registrazioni bancarie/contabili intragruppo collegate; tali registrazioni intragruppo sono anch'esse provvisorie e non modificabili.

Una volta estratta la distinta può essere:

- modificata
- cancellata
- contabilizzata
- stampata

Queste elaborazioni possono essere richieste soltanto collegandosi con l'azienda a cui le distinte appartengono, quindi se la distinta è stata estratta e presentata su un conto bancario dell'azienda banca interna, è possibile richiederne la gestione solo se l'azienda di collegamento è l'azienda banca interna. Se invece l'azienda di collegamento è un'azienda partecipante, è possibile elaborare solo le distinte presentate su conti bancari dell'azienda stessa.

La modifica o la cancellazione di una distinta non contabilizzata comporta la cancellazione e la rigenerazione dei movimenti bancari contabili; nel caso di distinta con movimenti intragruppo la

Tesoreria di gruppo

sua manutenzione comporta anche la cancellazione e l'eventuale rigenerazione dei movimenti bancari intragruppo.

La contabilizzazione invece comporta il cambiamento dello stato delle registrazioni associate alla distinta da provvisorio a definitivo; tale modifica e le eventuali modifiche immesse dalla funzione di Gestione movimenti bancari sono riportate anche nel movimento bancario intragruppo.

Se l'azienda di collegamento è l'azienda banca interna, le funzioni di Manutenzione, Contabilizzazione e Stampa permettono di indicare come parametro di scelta l'azienda origine, ossia l'azienda che ha originato la distinta. Nel campo Azienda origine è possibile indicare il codice di un'azienda partecipante a cui l'utente è autorizzato per elaborare le distinte di una sola azienda partecipante, altrimenti, lasciando "*", saranno elaborate tutte le distinte che soddisfano gli altri criteri di selezione.

The screenshot shows a web browser window titled "Gestione distinte ACGWEB - utente: TESAH - sisinfo:TESAHS". The main content area displays the "Gestione distinte" interface. At the top, there are navigation links: "Guida", "Gestione distinte", and "AH". Below this, a prompt reads "Immettere le scelte desiderate e premere Invio." The "Tipo elaborazione" field is set to "2", with a legend indicating: 1=Estrazione effetti, 2=Manutenzione distinte, 3=Stampa distinte, 4=Contabilizzazione distinte. The "Azienda" field is currently empty. A modal window titled "Manutenzione distinte" is open, showing a sub-form with the same prompt. It contains the following fields: "Numero distinta" (empty), "Banca di sconto" (empty), "Codice fornitore" (empty), "Azienda origine" (set to "*"), and "Divisione" (empty). The "Iniziale" and "Finale" labels are positioned above the "Numero distinta" and "99999" fields respectively. The browser's status bar at the bottom shows "Opening page..." and "Intranet locale".

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

3.5 Generazione RIBA / R.I..D.

La funzione elabora gli effetti estratti in distinta di tipo RIBA e R.I.D. e genera l'archivio delle disposizioni di incasso secondo gli standard SETIF e CBI.

La funzione di Generazione archivio RIBA /RID deve essere richiesta dall'azienda che presenta la distinta; quindi dall'azienda banca interna è possibile effettuare la generazione e lo scarico delle disposizioni di incasso verso i propri conti bancari e quindi delle distinte centralizzate, mentre da un'azienda partecipante è possibile effettuare la generazione e lo scarico verso i propri conti bancari.

La generazione dell'archivio RIBA/RID richiesta dall'azienda banca interna permette di elaborare le distinte originate da una sola azienda partecipante.

Il flusso elettronico è caratterizzato da un'azienda mittente che corrisponde all'azienda che presenta la distinta ed alla quale è intestato il rapporto di presentazione. L'azienda mittente viene identificata dal codice SIA presente sul record di testa del flusso.

Ogni flusso è composto da una lista di disposizioni comprese tra un record di testa ed un record di coda. Per ogni disposizione è possibile specificare un'azienda origine diversa dall'azienda mittente, purchè uguale per tutte le disposizioni contenute nel flusso. Dal momento che ogni flusso coincide con una distinta e le distinte centralizzate contengono effetti di una sola azienda è sempre possibile impostare un codice SIA che identifica l'azienda che ha originato le disposizioni.

Con la gestione centralizzata, l'azienda banca interna è generalmente l'azienda che presenta le distinte operando *in nome e per conto delle singole aziende*, le aziende partecipanti sono invece l'origine delle disposizioni di incasso e rappresentano le aziende creditrici. Per le distinte centralizzate il flusso potrebbe essere caratterizzato dall'avere nel record di testa il codice SIA dell'azienda banca interna e nei record delle disposizioni il codice SIA dell'azienda partecipante. L'impostazione di tali valori dipende dagli accordi con la singola banca, per questo motivo sono stati introdotti due nuovi parametri nella condizione RIBA associata alla banca (Tabella condizioni RIBA):

Mittente Banca Interna - S=Si N=No
 Cred. Banca Interna - S=Si N=No

Se Mittente Banca interna è uguale ad S, significa che nel record di testa deve essere impostato il codice SIA dell'azienda banca interna, altrimenti il codice SIA dell'azienda partecipante.

Se Cred. Banca interna è uguale ad S, significa che nei record delle disposizioni deve essere impostato sempre il codice SIA dell'azienda banca interna, altrimenti il codice SIA dell'azienda partecipante.

3.6 Esito effetti per tesoreria centralizzata

La funzione di esito effetti aggiorna l'effetto impostando l'esito, scrive una registrazione di esito (insoluto / richiamo), cancella le eventuali registrazioni create alla presentazione per ricrearne di nuove. La funzione elabora gli effetti che soddisfano i criteri di selezione indicati dall'utente; le condizioni affinché un effetto possa essere esitato sono:

1. effetto estratto in distinta
2. distinta contabilizzata
3. effetto stampato

L'esito può essere assegnato secondo tre differenti modalità:

- esito interattivo
- esito da ricevimento
- esito collettivo

Con la Tesoreria centralizzata la funzione di Esito effetti, del menu Tesoreria centralizzata, permette di elaborare gli effetti che sono stati estratti sulle distinte dell'azienda di collegamento e, poiché aggiorna il file degli effetti che si trova nella libreria aziendale, viene eseguita nel sistema informativo di ogni singola azienda partecipante.

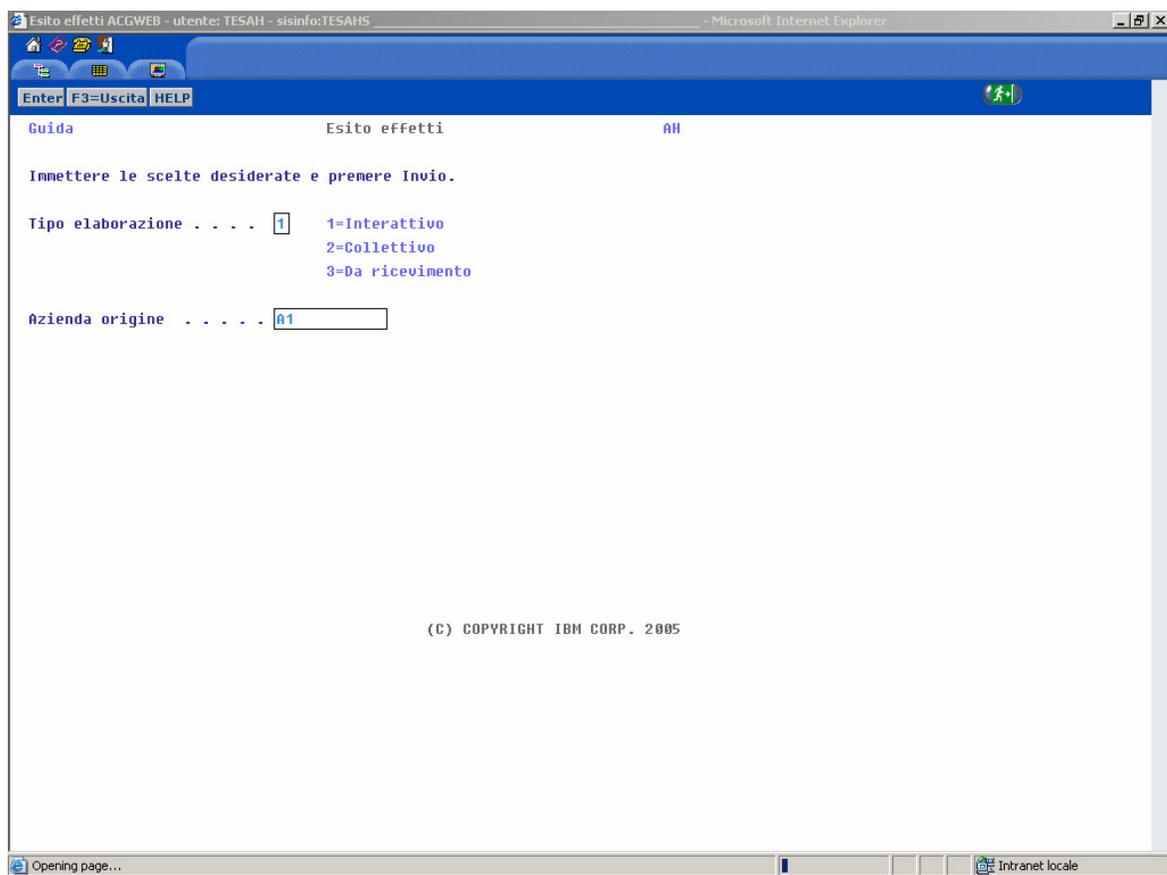
Se l'azienda di collegamento è *l'Azienda banca interna* viene presentato il campo Azienda origine nel quale è necessario indicare l'azienda a cui appartengono gli effetti da esitare. L'elaborazione riguarda tutti gli effetti che soddisfano i criteri di selezione ed estratti su conti di presentazione dell'azienda banca interna.

Se scelto Esito interattivo o Esito da ricevimento è necessario indicare il codice di un'azienda partecipante a cui l'utente è autorizzato. In questo caso infatti sono elaborati gli effetti appartenenti ad una sola azienda origine ed estratti su conti bancari dell'azienda banca interna.

Se scelto Esito collettivo e' possibile indicare:

- '*' per esitare gli effetti di tutte le aziende partecipanti a cui l'utente e' autorizzato; viene presentato un formato di immissione parametri di elaborazione per ogni azienda.
- 'azienda partecipante' per esitare gli effetti dell'azienda partecipante indicata.

Se l'azienda di collegamento è un'*Azienda partecipante*, non appare il parametro azienda ed è quindi possibile esitare solo gli effetti propri ed estratti su proprie distinte.



Se gli effetti appartengono ad un'azienda che partecipa alla tesoreria centralizzata e per la quale è richiesta la generazione delle registrazioni intragruppo, e se sono stati presentati su un conto dell'azienda banca interna, le registrazioni di esito che sono create, sono sottoposte al meccanismo automatico di generazione dei movimenti intragruppo nell'azienda banca interna.

3.6.1 Caricamento esiti RIBA/RID

L'esito da ricevimento si basa sul flusso di ritorno per RIBA e RID inviato dalle banche. La banca dopo aver indicato la causale di esito per ogni effetto sul flusso RIBA RID ricevuto dall'azienda e dopo aver modificato alcune informazioni (es: mittente / ricevente), invia all'azienda il flusso così come era stato ricevuto.

La funzione di caricamento esiti RIBA/RID permette di elaborare il flusso ricevuto dalla banca e di copiare le disposizioni nel file predisposto per la gestione degli esiti elettronici.

Il flusso ricevuto dal Remote banking deve essere copiato nel nuovo file PRIC300F, creato nella libreria di gruppo. Il flusso ricevuto dalle banche contiene l'esito di effetti che appartengono ad aziende differenti, estratti in distinte centralizzate oppure no. La funzione di caricamento elabora il flusso ricevuto dalla banca, individua gli effetti di ogni singola azienda e copia i record del flusso nel file degli esiti elettronici (PESI200F) della singola azienda.

Tesoreria di gruppo

Nella tesoreria centralizzata l'azienda a cui appartiene l'effetto è individuata dal codice SIA impostato sul record 20 al momento della generazione archivio RIBA/RID. La generazione delle disposizioni RIBA/RID centralizzata, imposta il codice SIA dell'azienda a cui appartengono gli effetti nelle seguenti posizioni:

RIBA CBI : segmento 4 del record 20 (pos. 102-106)

RIBA SETIF / RID CBI-SETIF : segmento 3 del record 20 (pos. 96-100)

Caricamento esiti RIBA/RID ACGWEB - utente: TESAH - sisinfo:TESAHS - Microsoft Internet Explorer

Enter F3=Uscita HELP

Guida Caricamento esiti RIBA/RID AH

Data ricevimento. . . 261005

Criteri di selezione:

	Iniziale	Finale
Banca.	<input type="text"/>	*
Azienda.	AH	

Opening page... Intranet locale

Se l'azienda di collegamento è l'azienda banca interna è possibile richiedere l'elaborazione del flusso degli esiti anche per le altre aziende partecipanti, viene presentato il campo azienda nel quale è necessario indicare il codice di un'azienda partecipante a cui l'utente è autorizzato.

Se l'azienda di collegamento è un'azienda partecipante è possibile elaborare solo il flusso degli esiti relativi alla propria azienda.

Gli altri parametri sono

Data ricevimento : è la data che viene impostata nel campo DTRIC del file PESI200F, non rappresenta un criterio di selezione del flusso. Se non impostata viene reperita la data del giorno.

Banca : indica un criterio di selezione per il flusso RIBA/RID e permette di scegliere solo gli effetti presentati sulle banche indicate.

3.7 Pagamento a fornitori centralizzato

Le disposizioni di pagamento a fornitore nascono da un'azienda partecipante e si riferiscono al saldo delle partite generate dall'azienda stessa. Nella gestione centralizzata della tesoreria con il metodo *in house bank*, dal momento che i rapporti bancari sono generalmente gestiti ed intestati all'azienda banca interna, le disposizioni originate da un'azienda partecipante, sono presentate in banca dall'azienda banca interna ed il pagamento viene addebitato sui conti bancari effettivi.

La gestione della tesoreria centralizzata permette all'azienda definita come banca interna di predisporre una disposizione di pagamento a fornitori di un'azienda partecipante sui propri conti correnti. Ogni disposizione di pagamento include rate di fornitori appartenenti ad un'unica azienda partecipante, detta azienda origine. Questo permette di:

- mantenere separati gli esborsi originati dalle singole aziende partecipanti
- attribuire i costi per le operazioni alle singole aziende in modo preciso
- semplificare l'attribuzione dei pagamenti alle partite fornitori

Per poter gestire correttamente il pagamento a fornitori centralizzato è necessario impostare i seguenti dati:

Azienda banca interna

- i conti correnti bancari effettivi;
- per ogni azienda partecipante, A1, A2, A3, ecc., deve essere definito un conto corrente intragruppo aperto sulla banca fittizia che identifica l'azienda banca interna (es:CC/A1, CC/A2, CC/A3); questi conti devono essere poi indicati come Collegamenti attraverso la funzione di Personalizzazione tesoreria di gruppo;
- le operazioni, le causali contabili e finanziarie per la generazione delle registrazioni bancarie; tali operazioni devono essere indicate nella tabella di Personalizzazione Registrazioni fornitori.

Azienda partecipante

- il conto corrente intragruppo verso l'azienda banca interna, CC/AH, aperto sulla banca fittizia che identifica l'azienda banca interna; questo conto deve essere poi indicato nella funzione di Collegamenti della funzione Personalizzazione tesoreria di gruppo;
- le operazioni, le causali contabili e finanziarie per la generazione delle registrazioni contabili/bancarie; tali operazioni devono essere indicate nella tabella di Personalizzazione Registrazioni fornitori, con gli stessi codici di quelli dell'azienda banca interna.

La funzione Pagamento a fornitori centralizzato, del menu Tesoreria centralizzata, è abilitata solo per le aziende che partecipano alla Tesoreria centralizzata con il metodo *in house bank*, così come la funzione Pagamento a fornitori monoaziendale è abilitata solo per le aziende che non vi partecipano. La funzione centralizzata ha le stesse caratteristiche e le stesse funzionalità del Pagamento a fornitori monoaziendale.

Tesoreria di gruppo

Pagamento a fornitori ACGWEB - utente: TESAH - sisinfo:TESAHS - Microsoft Internet Explorer

Enter F3=Uscita HELP

Guida Pagamento a fornitori AH

Immettere la scelta desiderata e premere Invio.

Tipo elaborazione 1

- 1=Immissione pagamenti
- 2=Immissione proposte pagamento
- 3=Gestione proposte
- 4=Inoltro bonifico elettronico
- 6=Blocco/sblocco rate
- 7=Inoltro ritiro eff. elettronico

Azienda A1

(C) COPYRIGHT IBM CORP. 1988, 2005

Opening page... Intranet locale

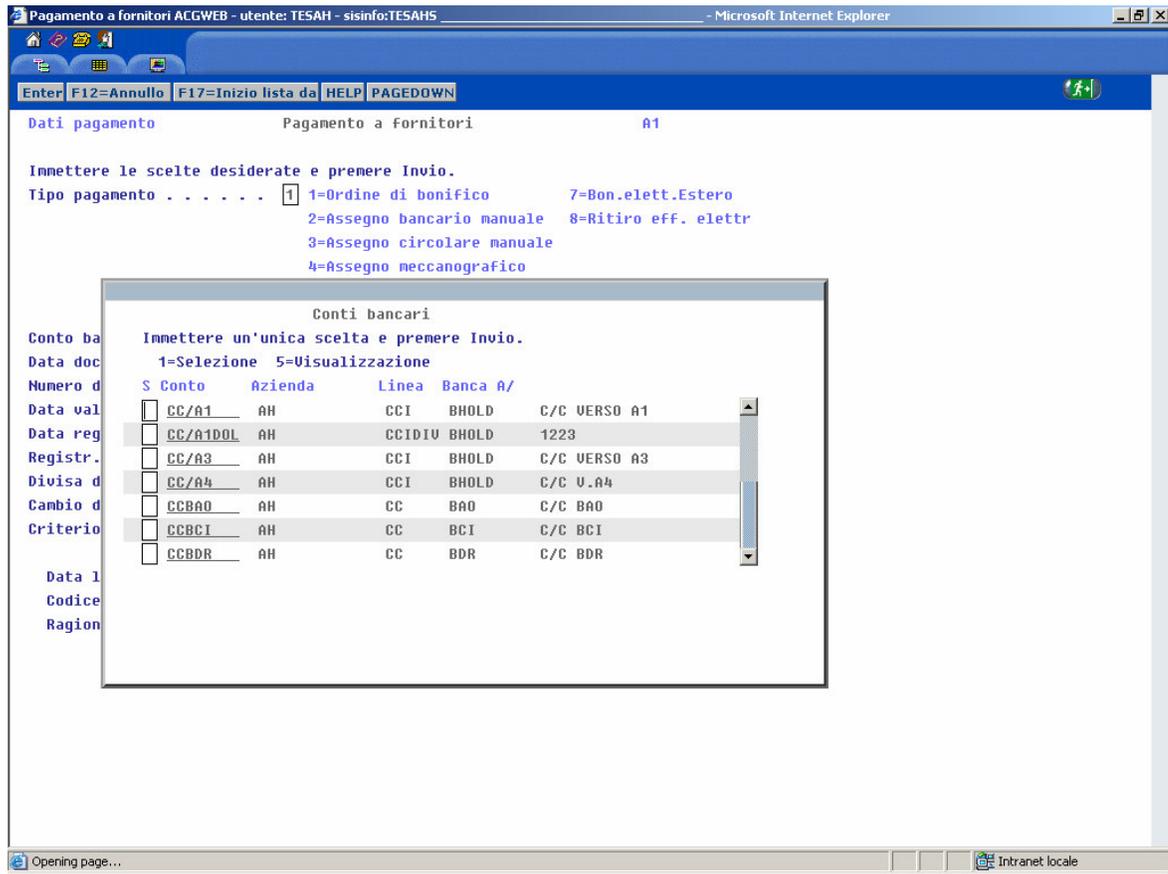
Con la tesoreria centralizzata l'utente che si collega con *l'Azienda banca interna*, tramite il campo Azienda, può richiedere l'immissione di un pagamento o di una proposta per un'azienda partecipante, purchè ne abbia l'autorizzazione. L'utente che si collega con un'*Azienda partecipante* può richiedere solo il pagamento di rate della propria azienda.

L'Immissione di un pagamento e l'Immissione di una proposta di pagamento possono essere richieste sia dall'azienda banca interna che dall'azienda partecipante. In entrambe i casi è possibile generare una disposizione di pagamento o una proposta di pagamento sia per un conto corrente della banca interna che per un conto corrente dell'azienda partecipante.

Nel primo caso la disposizione o la proposta sono dell'azienda banca interna e nel caso di pagamento sono generate le registrazioni intragruppo. In questo caso il pagamento viene effettuato dall'azienda banca interna che opera *in nome e per conto* dell'azienda partecipante, l'azienda partecipante viene indicata come azienda origine del pagamento.

Nel secondo caso la disposizione ed il pagamento sono dell'azienda partecipante e non sono generate registrazioni intragruppo.

Tesoreria di gruppo



Se il conto bancario di addebito è un conto dell'azienda banca interna, confermando il pagamento o approvando la proposta, il sistema provvede alla generazione del movimento bancario di addebito sul conto corrente, il conto corrente viene sostituito con il conto bancario intragruppo corrispondente e nell'azienda banca interna viene generato il movimento bancario intragruppo. Anche le eventuali spese bancarie sono registrate nell'azienda partecipante e poi con un movimento intragruppo nell'azienda banca interna.

In relazione al tipo di pagamento scelto, con la conferma della disposizione o l'approvazione della proposta, la funzione produce una documentazione cartacea che consiste in una lettera al fornitore ed in una lettera alla banca. La lettera al fornitore viene sempre intestata all'azienda debitrice, mentre nella lettera alla banca l'intestazione viene impostata in base ai valori indicati nella tabella Condizioni RIBA corrispondenti alle disposizioni di pagamento fornitori.

Mittente Banca Interna - S=Si N=No
Ordinante Banca interna - S=Si N=No

Se Mittente Banca interna è uguale ad S e la disposizione ha origine da un'azienda partecipante nella lettera viene stampata la dicitura

in nome e per conto di 'ragione sociale azienda partecipante'

Tesoreria di gruppo

Le elaborazioni Gestione proposte ed Inoltro delle disposizioni in formato elettronico possono essere richieste solo per le proposte e i pagamenti effettuati verso conti bancari dell'azienda di collegamento.

Se l'azienda di collegamento è l'*Azienda banca interna* è possibile richiedere la Gestione proposte solo per le proposte di pagamento che hanno un conto bancario dell'azienda banca interna. In questo caso è possibile richiedere l'elaborazione delle proposte originate da una sola azienda partecipante oppure da tutte le aziende; nella finestra di immissione parametri per la selezione delle proposte viene presentato il parametro Azienda origine dove indicare un'azienda partecipante a cui l'utente è autorizzato oppure lasciare '*' per non effettuare nessuna scelta.

Pagamento a fornitori ACGWEB - utente: TESAH - sisinfo:TESAHS - Microsoft Internet Explorer

Guida Pagamento a fornitori AH

Immettere la scelta desiderata e premere Invio.

Tipo elaborazione 3 1=Immissione pagamenti

Gestione proposte

Divisione

Numero proposta

Conto bancario

Profilo

Codice fornitore

Aziend Divisa

Tipo pagamento 1=Ordine di bonifico 7=Bon.Elett.Est.
2=Assegno bancario manuale 8=Rit.Eff.Elett.
3=Assegno circolare manuale
4=Assegno meccanografico
5=Ritiro effetti
6=Bonifico elettronico

Azienda origine

Opening page... Intranet locale

Se l'azienda di collegamento è un'*Azienda partecipante* è possibile solo elaborare le proposte che hanno un conto bancario dell'azienda partecipante.

3.7.1 Inoltro disposizioni di pagamento

Se la modalità di pagamento scelta richiede la generazione di una disposizione in formato elettronico, bonifico domestico o estero o ritiro effetti, dopo aver generato il pagamento e la corrispondente registrazione contabile/bancaria è necessario produrre la disposizione su un supporto magnetico. Le funzioni di Inoltro elettronico devono essere richieste dall'azienda a cui

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

è intestato il conto bancario; quindi dall'azienda banca interna è possibile effettuare la generazione e lo scarico delle disposizioni di incasso verso i propri conti bancari, mentre da un'azienda partecipante è possibile effettuare la generazione e lo scarico di propri pagamenti verso propri conti bancari.

Il flusso elettronico è caratterizzato da un'azienda mittente che corrisponde all'azienda alla quale è intestato il rapporto di presentazione. L'azienda mittente viene identificata dal codice SIA presente sul record di testa del flusso.

Ogni flusso è composto da una lista di disposizioni comprese tra un record di testa ed un record di coda. Per ogni disposizione è possibile specificare l'azienda debitrice che può essere diversa dall'azienda mittente, purchè uguale per tutte le disposizioni contenute nel flusso. Ogni flusso può contenere soltanto disposizioni originate da una sola azienda partecipante.

Con la gestione centralizzata, l'azienda banca interna è generalmente l'azienda che presenta le distinte operando *in nome e per conto delle singole aziende*, le aziende partecipanti rappresentano le aziende debtrici. Per le disposizioni di pagamento centralizzato il flusso potrebbe essere caratterizzato dall'avere nel record di testa il codice SIA dell'azienda banca interna e nei record delle disposizioni il codice SIA dell'azienda partecipante. L'impostazione di tali valori dipende dagli accordi con la singola banca che possono essere indicati nei due nuovi parametri della condizione RIBA associata alla banca (Tabella condizioni RIBA):

Mittente Banca Interna - S=Si N=No
Ordinante Banca interna - S=Si N=No

Se Mittente Banca interna è uguale ad S, significa che nel record di testa deve essere impostato il codice SIA dell'azienda banca interna, altrimenti il codice SIA dell'azienda partecipante.

Se Ordinante Banca interna è uguale ad S, significa che nei record delle disposizioni deve essere impostato sempre il codice SIA dell'azienda banca interna, altrimenti il codice SIA dell'azienda partecipante.

Se l'azienda di collegamento è l'*Azienda banca interna*, in fase di Generazione e Scarico delle disposizioni è obbligatorio indicare l'azienda partecipante origine della disposizione di pagamento; il flusso delle disposizioni compreso tra un record di testa ed un record di coda conterrà soltanto le disposizioni di una sola azienda partecipante.

Tesoreria di gruppo

Pagamento a fornitori ACGWEB - utente: TESAH - sisinfo:TESAHS - Microsoft Internet Explorer

Enter F3=Uscita F4=Decodifica HELP

Guida Pagamento a fornitori AH

In
Ti

Selezione Generazione e scarico bonifici

Immettere le scelte desiderate e premere Invio.

	Iniziale	Finale	
Data di creazione . .	271005		
Tipo generazione . .	N		N=Nuove U=Vecchie T=Tutte
Banca			
Conto bancario . . .	*		
Divisa	E		L=Lire E=Euro
Standard Interfaccia	1		1=SETIF 2=CBI
Numero proposta . .		99999	
Data documento . . .	000000	999999	
Numero documento . .		9999999999	
Stampa lista	S		S=Si N=No
Azienda origine . . .	A1		
Note			

Opening page... Intranet locale

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

3.8 Gestione finanziamenti/mutui

In un ambiente di Tesoreria centralizzata gestita con il metodo della banca interna i finanziamenti, inclusi i mutui, possono essere gestiti completamente dall'azienda che ha il ruolo di banca interna oppure dalle aziende partecipanti che aprono un finanziamento presso una banca effettiva, utilizzando come conti di transito della liquidità i conti correnti intestati alla azienda banca interna.

La Tesoreria centralizzata permette di gestire entrambe le situazioni.

Nel primo caso (finanziamento appartenente all'azienda banca interna), collegandosi con l'azienda banca interna è possibile immettere il finanziamento dalla funzione Apertura/Condizioni finanziamento. Il finanziamento è intestato all'azienda banca interna e tutte le condizioni sono definite nell'azienda banca interna, ossia il finanziamento viene memorizzato nell'azienda banca interna, insieme alle sue condizioni ed al movimento di apertura. Se il finanziamento viene aperto in favore di una partecipante è necessario generare un movimento intragruppo che registri tale finanziamento sui conti intragruppo. Questo significa aprire un unico finanziamento nell'azienda banca interna e registrare nell'azienda banca interna solo i movimenti sul conto di finanziamento, i movimenti sui conti correnti sono invece generati a partire dall'azienda partecipante e quindi sono movimenti intragruppo.

Ad esempio sia FIN il finanziamento, presso la banca viene generato il movimento di apertura nell'azienda Holding.

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NH1	1	GFP	GFP	FIN	A	10000,00
NH1	4		GFP	Crediti intragruppo per fin. v/A1	D	10000,00

Nell'azienda banca interna, la contropartita del conto bancario di finanziamento è soltanto contabile ed è un conto finanziamento intragruppo verso l'azienda partecipante. Separatamente viene registrato il transito sul conto corrente bancario effettivo, immettendo per l'azienda partecipante un movimento bancario intragruppo ed imputandolo al conto corrente effettivo intestato all'azienda banca interna. Tale conto viene sostituito con il conto intragruppo e quindi viene generato il movimento intragruppo nell'azienda banca interna.

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NA1	1		GFX	Finanziamenti intragruppo da AH	A	10000,00
NA1	2	GFX	GFX	CC/AH v/azienda banca interna	D	10000,00

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NH2	1	IGD	IGD	CC/A1 v/azienda A1	A	10000,00
NH2	2	GFX	IGC	CC Banca	D	10000,00

	Tesoreria di gruppo	
--	---------------------	--

Nei consuntivi finanziari i movimenti risulteranno :

1) Consuntivo finanziario nell'azienda partecipante:

.....	
GFX Accredito finanziamento passivo	10000+
Totale entrate non operative	10000+

2) Consuntivo finanziario nell'azienda banca interna

.....	
GFP Apertura finanziamento passivo	10000-
IGC Crediti intragruppo	10000+
IGD Debiti intragruppo	10000-
Movimenti finanziari	10000-

3) Consuntivo finanziario multiazienda

GFX Accredito finanziamento passivo	10000+
Totale entrate non operative	10000+
.....	
GFP Apertura finanziamento passivo	10000-
IGC Crediti intragruppo	10000
IGD Debiti intragruppo	10000-
Movimenti finanziari	10000-

Nel secondo caso (finanziamento aperto nell'azienda partecipante), l'azienda partecipante apre un mutuo/finanziamento passivo presso una banca, il finanziamento insieme al movimento di apertura sono registrati come dati dell'azienda partecipante. Il movimento di apertura, oltre alla riga di addebito sul conto di finanziamento, ha una riga di accredito sul conto corrente effettivo dell'azienda banca interna. Al momento della scrittura il conto viene sostituito con il conto corrente intragruppo e viene generato il movimento bancario intragruppo nell'azienda banca interna.

Tra i dati anagrafici del finanziamento è possibile indicare come conto corrente collegato un conto corrente dell'azienda banca interna. Questo conto nel caso dei mutui viene utilizzato per generare in automatico la riga sul conto corrente sia nel movimento di apertura che nei movimenti di rimborso. Nel caso di conto corrente collegato dell'azienda banca interna il meccanismo di sostituzione di tale conto e di generazione dei movimenti bancari intragruppo diventa automatico.

Tesoreria di gruppo

Gestione Condizioni conti bancari Gestione condizioni di finanziamento ACGWEB - utente: TES11 -- Microsoft Internet Explorer

Enter F3=Uscita F4=Decodifica F5=Ripristino HELP

Apertura Gestione Condizioni conti bancari A1

Linea : FINANZ Finanziamenti vari
 Conto : FIN
 Banca : BAO Banca Popolare Aostana

Descrizione : FINANZIAMENTO
 Tipo finanziamento . . . : P A=Attivo P=Passivo
 Divisa : EURO Euro
 Importo finanziamento . . : 10000,00
 Data apertura : 10905
 Data scadenza : 310306
 Importo scad./contratto . :
 Cambio di apertura . . . :
 Tasso di apertura :
 C/C collegato : CCBAD C/C BAO
 C/contabile :
 Conto a revoca : N S=Si N=No
 Rinnovabilita' : S S=Si N=No
 Stato finanziamento . . . : S=Chiuso ' '=Aperto

Opening page... Intranet locale

Se FIN è un finanziamento di 10.000 € e CC il conto corrente effettivo dell'azienda banca interna, il movimento di apertura nell'azienda partecipante sarà:

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NA1	1	GFP	GFP	FIN	A	10000,00
NA1	2	GFX	GFX	CC/AH v/azienda banca interna	D	10000,00

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NH1	1	IGD	IGD	CC/A1 v/azienda A1	A	10000,00
NH1	2	GFX	IGC	CC Banca	D	10000,00

	Tesoreria di gruppo	
--	---------------------	--

1) Consuntivo finanziario nell'azienda partecipante:

.....	
GFX Accredito finanziamento passivo	10000+

Totale entrate non operative	10000+
.....	
GFP Apertura finanziamento passivo	10000-

Movimenti finanziari	10000-

2) Consuntivo finanziario nell'azienda banca interna

IGC Crediti intragruppo	10000+
IGD Debiti intragruppo	10000-

Movimenti finanziari	0

3) Consuntivo finanziario multiazienda

.....	
GFX Accredito finanziamento passivo	10000+

Totale entrate non operative	10000+
.....	
GFP Apertura finanziamento passivo	10000-
IGC Crediti intragruppo	10000
IGD Debiti intragruppo	10000-

Movimenti finanziari	10000-

Alla scadenza o periodicamente il finanziamento viene rimborsato parzialmente o totalmente, sia nel primo caso, finanziamento dell'azienda banca interna, che nel secondo caso, finanziamento dell'azienda partecipante, la funzione di rimborso presenta la lista dei finanziamenti che soddisfano i criteri di selezione ed appartenenti all'azienda di collegamento.

Dopo aver scelto i finanziamenti da rimborsare, viene presentata la finestra di immissione parametri per la generazione del movimento di rimborso. Come per il movimento di apertura, la funzione genera solo la riga bancaria di rimborso del conto di finanziamento e richiama la Gestione movimenti bancari. Se la riga di conto corrente è imputata ad un conto bancario dell'azienda banca interna, in automatico sono generate le registrazioni intragruppo.

Nel primo caso (finanziamento appartenente all'azienda banca interna), il rimborso a seconda del modo in cui è stato aperto il finanziamento, dà luogo alle seguenti registrazioni. Se il finanziamento dell'azienda banca interna e movimenti intragruppo per le movimentazioni sui conti correnti: rimborso di 5.000,00 €

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NH1	1	GRP	GRP	FIN	D	5000,00
NH1	4		GRP	Crediti intragruppo per fin. v/A1	A	5000,00

	Tesoreria di gruppo	
--	---------------------	--

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NA1	1		GRX	Finanziamenti intragruppo da AH	D	5000,00
NA1	2	GRX	GRX	CC/AH v/azienda banca interna	A	5000,00

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NH2	1	IGC	IGC	CC/A1 v/azienda A1	D	5000,00
NH2	2	GRX	IGD	CC banca	A	5000,00

Nei consuntivi finanziari i movimenti risulteranno :

1) Consuntivo finanziario nell'azienda partecipante:

.....	
GFX Accredito finanziamento passivo	10000+

Totale entrate non operative	10000+
.....	
GRX Addebito finanziamento passivo	5000-

Totale uscite non operative	5000-
.....	

2) Consuntivo finanziario nell'azienda banca interna

.....	
GFP Apertura finanziamento passivo	10000-
GRP Rimborso finanziamento passivo	5000+
IGC Crediti intragruppo	15000+
IGD Debiti intragruppo	15000-

Movimenti finanziari	5000-

3) Consuntivo finanziario multiazienda

GFX Accredito finanziamento passivo	10000+

Totale entrate non operative	10000+
.....	
GRX Addebito finanziamento passivo	5000-

Totale uscite non operative	5000-
Totale gestione non operativa	5000-

GFP Apertura finanziamento	10000-
GRP Rimborso finanziamento	5000+
IGC Crediti intragruppo	15000+
IGD Debiti intragruppo	15000-

Movimenti finanziari	5000-

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

Nel secondo caso (finanziamento aperto nell'azienda partecipante), se viene effettuato un rimborso di 5.000,00 € :

Azienda partecipante A

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NA1	1	GRP	GRP	FIN	D	5000,00
NA1	2	GRX	GRX	CC/AH v/azienda banca interna	A	5000,00

Azienda banca interna HOLD

N	R	OP.	CAU	Conto	S	Importo
NH1	1	IGC	IGC	CC/A1 v/azienda A1	D	5000,00
NH1	2	GRX	IGD	C/C Banca	A	5000,00

1) Consuntivo finanziario nell'azienda partecipante:

.....	
GFX Accredito finanziamento passivo	10000+

Totale entrate non operative	10000+
.....	
GRX Addebito finanziamento passivo	5000-

Totale uscite non operative	5000-
.....	
GFP Apertura finanziamento passivo	10000-
GRP Rimborso finanziamento passivo	5000+

Movimenti finanziari	5000-

2) Consuntivo finanziario nell'azienda banca interna

.....	
IGC Crediti intragruppo	15000+
IGD Debiti intragruppo	15000-

Movimenti finanziari	0

3) Consuntivo finanziario multiazienda

.....	
GFX Accredito finanziamento intragruppo	10000+

Totale entrate non operative	10000+
.....	
GRX Addebito finanziamento passivo	5000-

Totale uscite non operative	5000-
.....	
GFP Apertura finanziamento passivo	10000-
GRP Rimborso finanziamento passivo	5000+
IGC Crediti intragruppo	15000+
IGD Debiti intragruppo	15000-

Movimenti finanziari	5000-

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

Per i mutui al momento dell'apertura viene generato il piano di rimborso con tutti i movimenti stimati di rimborso. Nel secondo caso, mutuo aperto nell'azienda partecipante con un conto corrente collegato dell'azienda banca interna, i movimenti stimati di rimborso, anche se non sono collegati a movimenti bancari intragruppo, presenteranno un conto corrente origine.

Alla scadenza delle singole rate, la funzione di Rimborso mutui, permette di scegliere la rata da rimborsare e di modificare il movimento stimato in movimento provvisorio/definitivo. Sia nel primo caso, finanziamento dell'azienda banca interna, che nel secondo caso, finanziamento dell'azienda partecipante, la funzione di rimborso presenta la lista delle rate non ancora pagate e che soddisfano i criteri di selezione ed appartenenti all'azienda di collegamento. Nel secondo caso, nel momento in cui viene generato il movimento bancario di rimborso, le righe bancarie imputate al conto effettivo comporteranno la generazione della registrazione bancaria intragruppo nell'azienda banca interna.

4. Funzioni multiaziendali

Le funzioni multiaziendali della tesoreria producono dei prospetti di analisi che mostrano i dati di più aziende totalizzati o aggregati secondo dei criteri che dipendono dalla singola funzione. Tali funzioni permettono di avere una fotografia della disponibilità finanziaria di un gruppo di aziende, e non dipendono dal tipo di gestione della tesoreria del gruppo. Dai formati parametrici delle singole funzioni, dopo avere immesso tutti i criteri di scelta e di ordinamento, è possibile scegliere le aziende che devono essere incluse nell'elaborazione. Viene sempre presentata la lista delle aziende a cui l'utente è autorizzato.

Le funzioni multiazienda presenti nella tesoreria sono:

- **Situazione conti bancari**
- **Consuntivo finanziario**
- **Preventivo di cassa**

4.1 Situazione conti bancari

La funzione consente di visualizzare o stampare la situazione di tutte le linee bancarie per ogni banca dell'azienda ad una determinata data. Il prospetto per ogni banca e per ogni linea che soddisfa i criteri di selezione, compresa la scelta delle singole aziende, elenca i conti bancari evidenziando per ognuno le seguenti informazioni:

- per i conti correnti: fido, liquidità uguale al saldo per data valuta, disponibilità uguale al fido meno la liquidità, saldo contabile uguale al saldo per data operazione.
- per i conti di portafoglio: fido ad esclusione dei conti all'incasso dopo scadenza, utilizzo uguale al totale delle distinte presentate decrementato degli effetti che rimarginano il castelletto, disponibilità uguale al fido diminuito dell'utilizzo, effetti all'incasso (per i conti all'incasso dopo scadenza)
- per i conti di finanziamento: non viene evidenziato il dettaglio per conto bancario, ma una situazione globale per linea di finanziamento e sono mostrati il fido, l'utilizzo uguale al saldo per data valuta e la disponibilità (se richiesta) uguale al fido diminuito dell'utilizzo.

La struttura attuale degli archivi comporta un insieme di condizioni che devono essere prese in considerazione per rendere significativi i valori mostrati nel prospetto:

- Anagrafico banche dell'azienda (ANBA200F) è un archivio a livello aziendale, quindi viene suggerito di utilizzare lo stesso codice per identificare le stesse banche. La funzione, infatti, calcola la situazione per singola banca, e quindi se la stessa banca ha una codifica differente in due aziende si avranno due totali distinti e non aggregati.
- Anagrafico linee bancarie (ANLN200F) è un archivio monoaziendale, quindi viene suggerito di utilizzare lo stesso codice per identificare le stesse linee bancarie. La funzione, infatti, calcola la situazione per singola linea, e quindi se la stessa linea ha una codifica differente in due aziende si avranno due totali distinti e non aggregati.
- Anagrafico conti bancari (ANRA200F) è un archivio monoaziendale, quindi viene suggerito di utilizzare codici differenti per identificare conti bancari differenti, tuttavia la situazione mostra sempre il dettaglio per singolo conto indipendentemente dal codice. Se due conti

Tesoreria di gruppo

bancari appartenenti a due aziende hanno lo stesso codice sono considerati comunque due conti bancari differenti.

Per i finanziamenti e i mutui viene sempre presentata una situazione per linea di finanziamento e per singola azienda, quindi viene evidenziato sia il totale per linea e azienda e sia il totale per linea per tutte le aziende elaborate.

Sia in stampa che in interrogazione viene mostrata l'azienda a cui si riferiscono i valori calcolati.

Il prospetto mostra tutti i valori convertiti in euro utilizzando il cambio del giorno o il cambio previsionale definito per ogni singola azienda. I cambi sono informazioni condivise da piu' aziende, ma potrebbero non essere condivise da tutte le aziende per le quali e' stata richiesta la situazione, in questo caso quindi potrebbero essere stati indicati cambi differenti.

Linea	Conto	Tipo	Div.	Fido	Importi convertiti in EURO Liquidita' o Utilizzo	Disponibilita'
EXPORT		FIN	EURO	0,00	10.000,00-	10.000,00-
A3 AZIENDA PARTECIPANTE						
EXPORT		FIN	EURO	0,00	12.000,00-	12.000,00-
A1 AZIENDA PARTECIPANTE						
EXPORT		FIN	EURO	0,00	14.000,00-	14.000,00-
AH AZIENDA BANCA INTERNA						
Totale linea				0,00	36.000,00-	36.000,00-
FINATT		FIN	EURO	0,00	20.000,00	20.000,00
A1 AZIENDA PARTECIPANTE						
MUTUI		FIN	EURO	0,00	30.000,00-	30.000,00-
AH AZIENDA BANCA INTERNA						
MUTUI		FIN	EURO	0,00	250.633,19-	250.633,19-
A1 AZIENDA PARTECIPANTE						
MUTUI		FIN	EURO	0,00	1.509.939,55-	1.509.939,55-
A3 AZIENDA PARTECIPANTE						

4.2 Consuntivo finanziario

La funzione elabora tutti i movimenti bancari registrati in un determinato intervallo di tempo, che soddisfano i criteri di selezione e che appartengono alle aziende scelte, e li totalizza per divisa, per causale finanziaria e per raggruppamento finanziario. I risultati sono stampati oppure memorizzati in un archivio statistico

I movimenti sono elaborati e totalizzati per data valuta, e sono selezionati in base a tre date definite mediante i seguenti parametri:

- Periodo progressivo annuale
- Periodo iniziale
- Periodo finale

Sono calcolati i totali relativi ai tre periodi:

- il primo (Progress. dal), comprende i movimenti con data valuta compresa fra il periodo indicato nel Periodo progressivo annuale e il Periodo iniziale;
- il secondo (Dal ... al), comprende i movimenti con data valuta compresa fra il Periodo iniziale ed il Periodo finale;
- il terzo (Progress. al), comprende la globalità dei movimenti elaborati.

Se ad esempio si indicano i seguenti valori:

- Periodo progres. annuale: 0103
- Periodo iniziale : 0703
- Periodo finale : 0903

La prima colonna si riferisce ai movimenti compresi fra il 1/1/2003 ed il 30/6/2003. La seconda colonna si riferisce ai movimenti compresi fra il 1/7/2003 ed il 30/9/2003. La terza colonna riporta infine i totali globali dal 1/1/2003 al 30/9/2003.

I periodi coincidono normalmente con i mesi solari. E' tuttavia possibile cambiare tale assunzione, personalizzando l'archivio dei Periodi contabili multiaziendali. Il consuntivo finanziario di ogni singola azienda si basa sulla definizione dei periodi contabili propria dell'azienda, e ogni azienda potrebbe avere una diversa definizione di tali periodi. Per un'analisi multiaziendale del consuntivo finanziario è necessario avere una definizione dei periodi contabili comune a tutte le aziende e soprattutto condivisa.

A tale scopo è stato data la possibilità di definire dei periodi contabili validi per tutte le aziende di uno stesso gruppo ed è stato predisposto un file multiaziendale, EPER3M0F, creato nella libreria di raggruppamento e contenente i periodi di Analisi per le funzioni multiazienda. Questo file viene precaricato in fase di installazione, come il file EPER200F, impostando nel campo azienda il valore '*'. In questo modo i programmi monoaziendali continuano a funzionare utilizzando il file EPER200F, mentre i programmi multiaziendali lavoreranno con il nuovo file.

Per ciascuna divisa elaborata sono stampati due prospetti:

- il primo con i movimenti totalizzati per causale finanziaria;
- il secondo con i movimenti totalizzati per raggruppamento finanziario.

Tesoreria di gruppo

Nel parametrico è possibile richiedere l'elaborazione di una sola divisa o di tutte le divise (Divisa = '*') ed è inoltre possibile richiedere se i valori in divisa devono essere convertiti in Lire, in Euro oppure no.

Se è stata scelta l'elaborazione di più divise con conversione dei valori in Euro, viene prodotto un solo prospetto per causale ed un solo prospetto per tipo raggruppamento, in cui gli importi in divisa sono tutti convertiti al cambio del giorno.

Se è stata scelta l'elaborazione di più divise, senza conversione dei valori in divisa, allora per ogni divisa sono prodotti i prospetti con totalizzazione per causale finanziaria e per raggruppamento finanziario.

Ciascun prospetto presenta, oltre alle singole righe di dettaglio relative alle causali o ai raggruppamenti finanziari, le totalizzazioni mostrate come esempio in figura.

.....	Totale entrate operative	1.500.000.000
.....	Totale uscite operative	1.250.000.000-
	Saldo gestione operativa	250.000.000 --->
.....	Totale entrate non operative	300.000.000 !
.....	Totale uscite non operative	250.000.000- !
	Saldo gestione non operativa	50.000.000 --->! !
		Segue...
	Saldo iniziale	80.000.000 !
	Flusso di cassa	300.000.000 <--- --->
	Saldo finale	380.000.000 !
.....	Totale movimenti finanziari	100.000.000- --->! !
	Saldo del periodo	200.000.000 <----- !
	Saldo stimati senza causali finanziarie	0

In particolare:

per ciascuna delle cinque tipologie di causali o raggruppamenti finanziari sono calcolati i relativi totali (Entrate operative (1), Uscite operative (2), Entrate non operative (3), Uscite non operative (4), Movimenti finanziari (5)); la somma (algebrica) delle entrate e delle uscite operative fornisce il Saldo della gestione operativa; analogamente la somma delle entrate e delle uscite non operative fornisce il Saldo della gestione non operativa; la somma di questi due saldi fornisce il Flusso di cassa.

La somma del Saldo iniziale e del Flusso di cassa fornisce il Saldo finale; il saldo iniziale della prima e della terza colonna coincide con la somma dei saldi dei conti correnti calcolati al

Tesoreria di gruppo

giorno immediatamente precedente la data di inizio del primo periodo. Nell'esempio fatto i saldi al 31/12/03.

Il saldo iniziale della seconda colonna coincide con il saldo finale della prima colonna.

Infine sono sommati il flusso di cassa ed il totale dei movimenti finanziari, per ottenere il Saldo del periodo di tutti i movimenti effettuati nel periodo.

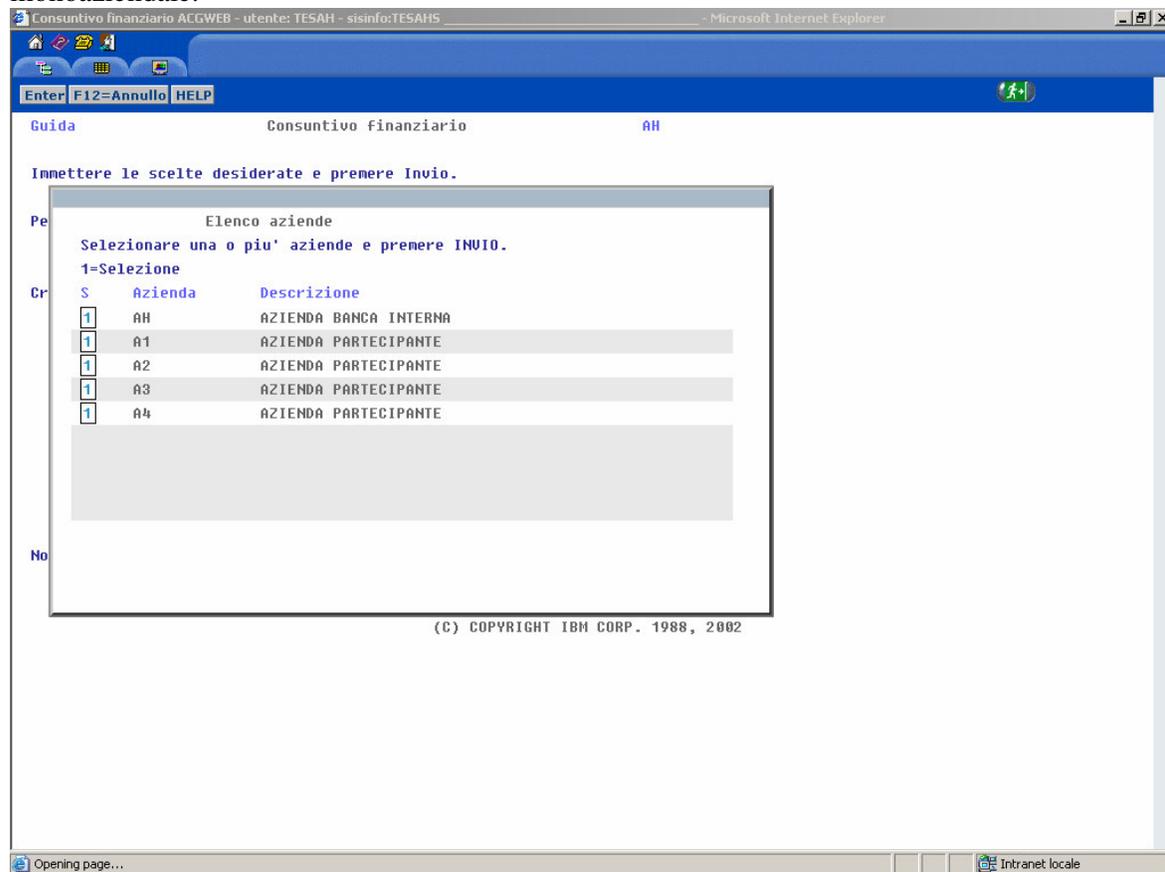
I movimenti bancari che riguardano un conto di finanziamento possono non avere la causale finanziaria; per questi movimenti e' utilizzata la causale finanziaria di apertura o di rimborso memorizzata nella linea sulla quale il finanziamento è stato aperto (la ricerca è fatta sempre sulla linea generica).

Tali causali devono quindi essere codificate con tipo causale=5.

Si noti che separatamente è anche mostrato il totale dei movimenti stimati che non hanno causale finanziaria e non possono essere inseriti in nessuno dei precedenti totali.

In una elaborazione di consuntivo la presenza di tali movimenti è peraltro da ritenersi una anomalia, e quindi e' consigliabile verificare se tali movimenti sono effettivamente ancora utili, o non debbano invece essere cancellati o resi definitivi.

Prima di richiedere la funzione di consuntivo finanziario multiazienda è necessario avere verificato che la struttura delle causali finanziarie e dei raggruppamenti sia completa e congruente per ogni azienda che si vuole includere nell'elaborazione. Si suppone quindi che per ogni azienda sia stato effettuato il controllo coerenza delle causali finanziarie che si ottiene dall'apposita funzione richiamabile dal formato Guida della funzione Consuntivo finanziario monoaziendale.



4.3 Preventivo di cassa

La funzione “Preventivo di cassa” consente di ottenere prospetti nei quali sono evidenziate le previsioni di incassi e di esborsi futuri, raggruppate per divisa, causale finanziaria o origine della previsione.

La funzione viene eseguita in due fasi:

- una prima fase comporta l'estrazione dei movimenti che originano le previsioni dagli archivi di Tesoreria, di Contabilità, di Ordini clienti e fatturazione, di Acquisti e magazzino in funzione dei prodotti installati e dei parametri di parametrizzazione richiesti dall'utente. I movimenti estratti sono memorizzati in un file di lavoro.
- una seconda fase comporta l'elaborazione dell'archivio di lavoro e la stampa dei prospetti richiesti.

Nella funzione monoaziendale entrambe queste fasi possono essere richiamate da un unico parametrico.

Nel parametrico della funzione multiaziendale invece è prevista solo la fase di stampa, mentre la preventiva fase di estrazione deve essere eseguita dall'utente richiamando la corrispondente funzione monoaziendale nelle singole aziende.

La stampa multiaziendale consente di ottenere dei prospetti riepilogativi delle previsioni relative alle diverse aziende selezionate sul parametrico elaborando tutti i file di lavoro prodotti dall'estrazione monoaziendale.

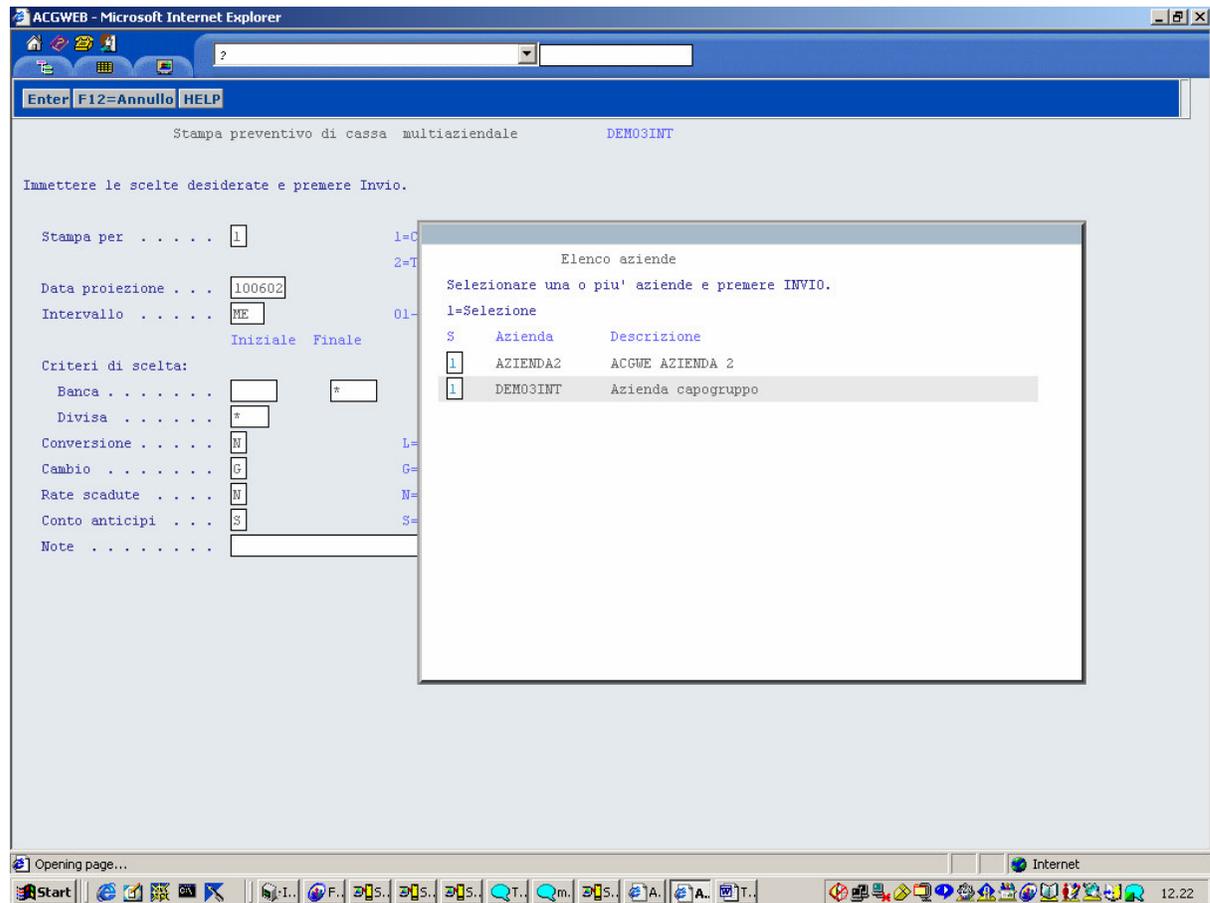
Sui prospetti multiaziendali ottenuti sono totalizzati i movimenti secondo il criterio di raggruppamento scelto, indipendentemente dall'azienda in cui il movimento è stato registrato.

Sono previsti, come per la funzione monoaziendale, due criteri di raggruppamento:

- **per causale finanziaria**
- **per tipo di previsione**

Poiché la funzione multiaziendale totalizza le previsioni ottenute dall'esecuzione di estrazioni monoaziendali, è essenziale al fine di ottenere dei dati omogenei, che le selezioni effettuate dall'utente siano omogenee. In particolare si presuppone che le date limite dell'estrazione coincidano per tutte le aziende, così come devono coincidere i parametri relativi all'inclusione o all'esclusione di movimenti provvisori e/o stimati.

Tesoreria di gruppo



Sul parametrico la data proiezione viene impostata di default uguale alla data iniziale dell'ultima estrazione eseguita nell'azienda da cui viene lanciata la funzione e viene controllato che sia compresa tra le date limite dell'ultima estrazione eseguita in tale azienda. Non è accettato il valore 0.

Nei prospetti di stampa i periodi dell'anno in cui sono totalizzate le previsioni sono suddivisi a partire dalla data proiezione ricevuta dal parametrico, i saldi iniziali, che sono calcolati in fase di estrazione, in base alla data iniziale di estrazione delle singole aziende sono corretti totalizzando le previsioni con data valuta inferiore alla data di proiezione.

Per segnalare all'utente l'eventuale disomogeneità delle proiezioni, sui prospetti prodotti vengono indicate per ciascuna azienda elaborata le date limite dell'estrazione e sono evidenziate in neretto se diverse da quelle dell'azienda da cui è richiesta la stampa multiaziendale.

	Tesoreria di gruppo	
--	---------------------	--

5. Appendici

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

5.1 RegISTRAZIONI per distinte

Di seguito sono presentati gli esempi delle registrazioni per i vari tipi di presentazione.

Esempio:

DP : Data di presentazione
 CC : conto corrente effettivo
 CG : conto di giro
 CA : conto anticipi

Effetti 600,00 • con data valuta DV1;
 400,00 • con data valuta DV2;

5.1.1 Sconto

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA1	1	GES	GES	DP	DP	CC/AH v/banca interna	D	900,00
NA1	2		GES			Effetti attivi / Effetti Presentati	A	1000,00
NA1	3		GCS			Interessi passivi	D	100,00

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH1	1	IGD	IGD	DP	DP	CC/A1 v/azienda A1	A	900,00
NH1	2	GES	IGC	DP	DP	C/C Banca	D	900,00

5.1.2 SBF con conto anticipi (tipo 1)

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA1	1	GDB	GDB	DP	DV1	CA/AH anticipi v/banca interna	D	600,00
NA1	2	GDB	GDB	DP	DV2	CA/AH anticipi v/banca interna	D	400,00
NA1	3		GDB			Effetti attivi / Effetti Presentati	A	1000,00
NA1	4		GCB			Commissioni	D	10,00
NA1	5	GCB	GCB	DP	DP	CC/AH v/banca interna	A	10,00

N	R	OP.	CAU	Dt. Op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA2	1	GEB	GEB	DP	DP	CC/AH v/banca interna	D	1000,00
NA2	2	GDS	GDS	DP	DP	CA/AH anticipi v/banca interna	A	1000,00

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Dt. Op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH1	1	IGD	IGD	DP	DV1	CA/A1 anticipi v/azienda A1	A	600,00
NH1	2	GDB	IGC	DP	DV1	C/A Banca	D	600,00
NH1	3	IGD	IGD	DP	DV2	CA/A1 anticipi v/azienda A1	A	400,00
NH1	4	GDB	IGC	DP	DV2	C/A Banca	D	400,00
NH1	5	IGC	IGC	DP	DP	CC/A1 v/azienda A1	D	10,00
NH1	6	GCB	IGD	DP	DP	C/C Banca	A	10,00

N	R	OP.	CAU	Dt. Op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH2	1	IGD	IGD	DP	DP	CC/A1 v/azienda A1	A	1000,00
NH2	2	GEB	IGC	DP	DP	C/C Banca	D	1000,00
NH2	3	IGC	IGC	DP	DP	CA/A1 v/azienda A1	D	1000,00
NH2	4	GDS	IGD	DP	DP	C/A Banca	A	1000,00

5.1.3 SBF con conto unico (2)

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA1	1	GDB	GDB	DP	DV1	CG/AH giro v/banca interna	D	600,00
NA1	2	GDB	GDB	DP	DV2	CG/AH giro v/banca interna	D	400,00
NA1	3		GDB			Effetti attivi / Effetti Presentati	A	1000,00
NA1	4	GCB	GCB	DP	DP	CC/AH v/banca interna	A	10,00
NA1	5		GCB			Commissioni	D	10,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA2	1	GEB	GEB	DV1	DV1	CC/AH v/banca interna	D	600,00
NA2	2	GDS	GDS	DV1	DV1	CG/AH giro v/banca interna	A	600,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA3	1	GEB	GEB	DV2	DV2	CC/AH v/banca interna	D	400,00
NA3	2	GDS	GDS	DV2	DV2	CG/AH giro v/banca interna	A	400,00

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH1	1	IGD	IGD	DP	DV1	CG/A1 anticipi v/azienda A1	A	600,00
NH1	2	GDB	IGC	DP	DV1	CG Banca	D	600,00
NH1	3	IGD	IGD	DP	DV2	CG/A1 anticipi v/azienda A1	A	400,00
NH1	4	GDB	IGC	DP	DV2	CG Banca	D	400,00
NH1	5	IGC	IGC	DP	DP	CC/A1 v/azienda A1	D	10,00
NH1	6	GCB	IGD	DP	DP	CC Banca	A	10,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH2	1	IGD	IGD	DV1	DV1	CC/A1 v/azienda A1	A	600,00
NH2	2	GEB	IGC	DV1	DV1	CC Banca	D	600,00
NH2	3	IGC	IGC	DV1	DV1	CG/A1 giro v/azienda A1	D	600,00
NH2	4	GDS	IGD	DV1	DV1	CG Banca	A	600,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH3	1	IGD	IGD	DV2	DV2	CC/A1 v/azienda A1	A	400,00
NH3	2	GEB	IGC	DV2	DV2	CC Banca	D	400,00
NH3	3	IGC	IGC	DV2	DV2	CG/A1 giro v/azienda A1	D	400,00
NH3	4	GDS	IGD	DV2	DV2	C/G Banca	A	400,00

5.1.4 SBF con accredito immediato (tipo 3)

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA1	1	GEB	GEB	DP	DV1	CC/AH	D	600,00
NA1	2	GEB	GEB	DP	DV2	CC/AH	D	400,00
NA1	3		GEB			Effetti attivi / Effetti Presentati	A	1000,00
NA1	4	GCB	GCB	DP	DP	CC/AH	A	10,00
NA1	5		GCB			Commissioni	D	10,00

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Dt. Op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH1	1	IGD	IGD	DP	DV1	CC/A1	A	600,00

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

NH1	2	GEB	IGC	DP	DV1	CC Banca	D	600,00
NH1	3	IGD	IGD	DP	DV2	CC/A1	A	400,00
NH1	4	GEB	IGC	DP	DV2	CC Banca	D	400,00
NH1	5	IGC	IGC	DP	DP	CC/A1	D	10,00
NH1	6	GCB	IGD	DP	DP	CC Banca	A	10,00

5.1.5 SBF a valuta maturata (tipo 4)

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
N1	1	GDB	GDB	DP	DV1	CG/AH giro v/banca interna	D	600,00
N1	2	GDB	GDB	DP	DV2	CG/AH giro v/banca interna	D	400,00
N1	3		GDB			Effetti attivi / Effetti Presentati	A	1000,00
N1	4	GCB	GCB	DP	DP	CC/AH v/banca interna	A	10,00
N1	5		GCB			Commissioni	D	10,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
N2	1	GEB	GEB	DV1	DV1	CC/AH v/banca interna	D	600,00
N2	2	GDS	GDS	DV1	DV1	CG/AH giro v/banca interna	A	600,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
N3	1	GEB	GEB	DV2	DV2	CC/AH v/banca interna	D	400,00
N3	2	GDS	GDS	DV2	DV2	CG/AH giro v/banca interna	A	400,00

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH1	1	IGD	IGD	DP	DV1	CG/A1 giro v/azienda A1	A	600,00
NH1	2	GDB	IGC	DP	DV1	CG Banca	D	600,00
NH1	3	IGD	IGD	DP	DV2	CG/A1 giro v/azienda A1	A	400,00
NH1	4	GDB	IGC	DP	DV2	CG Banca	D	400,00
NH1	5	IGC	IGC	DP	DP	CC/A1 v/azienda A1	D	10,00
NH1	6	GCB	IGD	DP	DP	CC Banca	A	10,00

	Tesoreria di gruppo	
--	---------------------	--

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH2	1	IGD	IGD	DV1	DV1	CC/A1 v/azienda A1	A	600,00
NH2	2	GEB	GEB	DV1	DV1	CC Banca	D	600,00
NH2	3	IGC	IGC	DV1	DV1	CG/A1 giro v/azienda A1	D	600,00
NH2	4	GDS	GDS	DV1	DV1	CG Banca	A	600,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH3	1	IGD	IGD	DV2	DV2	CC/A1 v/azienda A1	A	400,00
NH3	2	GEB	GEB	DV2	DV2	C/C Banca	D	400,00
NH3	3	IGC	IGC	DV2	DV2	CG/A1 giro v/azienda A1	D	400,00
NH3	4	GDS	GDS	DV2	DV2	C/G Banca	A	400,00

5.1.6 SBF con conto anticipi e conto di giro (tipo 5)

Azienda partecipante A1

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA1	1	GDB	GDB	DP	DV1	CG/AH giro v/banca interna	D	600,00
NA1	2	GDB	GDB	DP	DV2	CG/AH giro v/banca interna	D	400,00
NA1	3		GDB			Effetti attivi / Effetti Presentati	A	1000,00
NA1	4	GCB	GCB	DP	DP	CC/AH v/banca interna	A	10,00
NA1	5		GCB			Commissioni	D	10,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA2	1	GEB	GEB	DP	DP	CC/AH v/banca interna	D	1000,00
NA2	2	GDS	GDS	DP	DP	CA/AH anticipi v/banca interna	A	1000,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA3	1	GDB	GDB	DV1	DV1	CA/AH anticipi v/banca interna	D	600,00
NA3	2	GDS	GDS	DV1	DV1	CG/AH giro v/banca interna	A	600,00

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NA4	1	GDB	GDB	DV2	DV2	CA/AH anticipi v/banca interna	D	400,00

Tesoreria di gruppo

NA4	2	GDS	GDS	DV2	DV2	CG/AH giro v/banca interna	A	400,00
-----	---	-----	-----	-----	-----	----------------------------	---	--------

Azienda banca interna AH

N	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH1	1	IGD	IGD	DP	DV1	CG/A1 giro v/azienda A1	A	600,00
NH1	2	GDB	IGC	DP	DV1	CG Banca	D	600,00
NH1	3	GDB	GDB	DP	DV2	CG/A1 giro v/azienda A1	A	400,00
NH1	4	GDB	IGC	DP	DV2	CG Banca	D	400,00
NH1	5	IGC	IGC	DP	DP	CC/A1 v/azienda A1	D	10,00
NH1	6	GCB	IGD	DP	DP	CC Banca	A	10,00

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH2	1	IGD	IGD	DP	DP	CC/A1 v/azienda A1	A	1000,00
NH2	2	GEB	IGC	DP	DP	CC Banca	D	1000,00
NH2	3	IGC	IGC	DP	DP	CA/A1 anticipi v/azienda A1	D	1000,00
NH2	4	GDS	IGD	DP	DP	CA Banca	A	1000,00

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH3	1	IGD	IGD	DV1	DV1	CA/A1 anticipi v/azienda A1	D	600,00
NH3	2	GDB	IGC	DV1	DV1	C/A Banca	A	600,00
NH3	3	IGC	IGC	DV1	DV1	CG/A1 giro v/azienda A1	A	600,00
NH3	4	GDS	IGD	DV1	DV1	C/G Banca	D	600,00

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op	Dt. val	Conto	S	Importo
NH4	1	IGD	IGD	DV2	DV2	CA/AH anticipi v/azienda A1	D	400,00
NH4	2	GDB	IGC	DV2	DV2	C/A Banca	A	400,00
NH4	3	IGC	IGC	DV2	DV2	CG/AH giro v/azienda A1	A	400,00
NH4	4	GDS	IGC	DV2	DV2	C/G Banca	D	400,00

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

5.1.7 Incasso dopo scadenza

Azienda partecipante A1

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op.	Dt. val.	Conto	S	Importo
NA1	1		GEI			Eff. all'incasso	D	1000,00
NA1	2		GEI			Effetti attivi	A	1000,00
NA1	3		GCI			Commissioni	D	10,00
NA1	4	GCI	GCI	DP	DP	CC/AH v/banca interna	A	10,00

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op.	Dt. val.	Conto	S	Importo
NA2	1	GEP	GEP	DS	DV	CC/AH v/banca interna	D	600,00
NA2	2		GEP			Eff. all'incasso	A	600,00

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op.	Dt. val.	Conto	S	Importo
NA3	1	GEP	GEP	DS	DV	CC/AH v/banca interna	D	400,00
NA3	2		GEP			Eff. all'incasso	A	400,00

Azienda banca interna AH

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op.	Dt. val.	Conto	S	Importo
NH1	1	IGC	IGC	DP	DP	CC/A1 v/azienda A1	D	100,00
NH1	2	GCI	IGD	DP	DP	CC Banca	A	100,00

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op.	Dt. val.	Conto	S	Importo
NH2	1	IGC	IGC	DS	DV	CC/A1 v/azienda A1	A	600,00
NH2	2	GEP	IGD	DS	DV	CC Banca	D	600,00

Nr.	R	OP.	CAU	Dt. op.	Dt. val.	Conto	S	Importo
NH3	1	IGC	IGC	DS	DV	CC/A1 v/azienda A1	A	400,00
NH3	2	GEP	IGD	DS	DV	CC Banca	D	400,00

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

5.2 Modifica base dati per Tesoreria centralizzata

File MOBA200F : Movimenti bancari

E' stato aggiunto il seguente campo:

Campo	Descrizione	T	L
DITOR	Codice azienda che ha originato il movimento Viene impostato sulle righe dei movimenti bancari dell'azienda banca interna imputate ai conti bancari effettivi.	A	12

File ENUM300F : Numeratore

Nuovo file che viene utilizzato per memorizzare i numeratori utilizzati per generare i documenti in tesoreria centralizzata. Viene creato nella libreria di gruppo in fase di installazione degli archivi del prodotto Tesoreria e viene inizializzato dalla procedura di personalizzazione della tesoreria di gruppo. In questa fase per ogni azienda sono creati due record con le seguenti chiavi:

- DITTA = 'Codice azienda' + NICKN='DISTINTE'
- DITTA = 'Codice azienda' + NICKN='PROPOSTE'

Campo	Descrizione	T	L
ATE63	Stato : Annullato	A	1
NRE63	Numero azione	P	9.0
NUE63	Utente	A	10
LESPE	Livello di prenotazione B=Bloccato	A	1
DITTA	Codice azienda	A	12
NICKN	Codice del numeratore	A	8
CAM09	Numeratore di 9 cifre	P	9.0

Gestione distinte

Per tutte le aziende che partecipano alla tesoreria centralizzata in house bank la gestione distinte prevede di utilizzare il nuovo file delle distinte centralizzate anche se le aziende dovessero avere conti SBF della propria azienda. Il file MODC300F viene creato dalla procedura di installazione archivi nella libreria di gruppo ed ha come chiave di accesso la ditta ed il numero distinta (DITTA+NUDIS). Il file differisce dal file MODI200F per il campo DITOR che permette di individuare la ditta origine della distinta (ditta a cui appartengono gli effetti).

In fase di Personalizzazione le distinte presenti nel file delle distinte MODI200F sono copiate nel nuovo file impostando nel campo DITOR lo stesso codice azienda.

File MODC300F : Distinte per Tesoreria centralizzata

Campo	Descrizione	T	L
ATE64	Stato : Annullato	A	1
NRE64	Numero azione	P	9.0
NUE64	Utente	A	10
BANPR	Codice banca di presentazione della distinta	A	12
CODRA	Codice conto banca	A	8

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

CODRC	Codice C/C collegato	P	9.0
CODRG	Codice C/C di giro		
IMPNE	Importo netto in div. c/c		
IMPIN	Importo inter. in div. c/c		
IMPSB	Importo spese in div. c/c		
IMPCB	Importo comm. in div. c/c		
IMPLR	Importo lordo in div. c/c		
IMPTR	Totale tratte estratte		
IMPPA	Totale paghero' estratti		
IMPRB	Totale ric. banc. estratte		
IMPCS	Totale cessioni estratte		
DAVAL	Data valuta		
TDIST	Tipo distinta		
NUDIS	Numero distinta		
DAOPE	Data operazione bancaria		
NUMEF	Num. effetti nella distinta		
FLVAL	Validita' movimento		
FLCNV	Contabilizzazione distinta		
DAVAM	Data valuta media della distinta		
NUMOV	Numero movimento		
NUMMV	Numero movimento bancario		
NRIBA	Numero primo record RIBA		
FLRIB	Flag scaricamento su RIBA		
CDVAL	Codice divisa distinta		
CAMBI	Cambio		
IMELR	Importo lordo in div. dist.		
IMEIN	Importo inter. in div. dist.		
DIVST	Divisore fisso cambio		
SECOV	Secolo data valuta		
NRPRA	Numero pratica		
DITTA	Identificativo azienda		
SECOO	Secolo data operaz		
SECOM	Numero primo record RIBA		
TCAMB	Flag scaricamento su RIBA		
IMESB	Importo spese bancarie		
IMECB	Importo commissioni bancarie		
CDVAS	Codice divisa commissioni		
CDVAC	Codice divisa c/c		
CDDVS	Codice divisione		
DITOR	Ditta che ha originato la distinta		

File EFPO200F : Effetti in portafoglio

E' stato aggiunto il seguente campi:

Campo	Descrizione	T	L
DITG	Codice azienda a cui e' intestata la distinta. Se = ' ' se estratto in distinta la distinta non è una distinta centralizzata; Se <> ' ' se estratto su distinta centralizzata sia essa della banca interna che dell'azienda partecipante	A	12

Per la gestione distinte sono inoltre creati tre file di lavoro nella libreria di gruppo corrispondenti ai file di lavoro utilizzati dalla Gestione distinte monoaziendale.

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

- **File EDCW300F (Aggiornamento distinte):** corrispondente al file PWGD200F, ma con i campi WDITTA e WDITOR per indicare la ditta della distinta e la ditta degli effetti.
- **File EEPW300F (Aggiornamento effetti):** corrispondente al file EFPW200F, ma con il campo DITTA per indicare la ditta degli effetti.
- **File EWGD300F (G.distinta tesoreria centralizzata):** corrispondente al file MODW200F, ma con i campi DITTA e DITOR per indicare la ditta della distinta e la ditta degli effetti.

Pagamento a fornitori

Per tutte le aziende che partecipano alla tesoreria centralizzata in house bank la gestione dei pagamenti a fornitori e delle proposte prevede di utilizzare i nuovi file anche se le aziende dovessero avere pagamenti su conti correnti propri. I file sono creati dalla procedura di installazione archivi nella libreria di gruppo ed hanno come chiave di accesso la ditta ed il numero proposta (DITTA+NUPRO).

- **File EPAG300F (Proposte pagamento a fornitori (Tes. central.)):** corrispondente al file PPAG200F, ma con il campo DITOR per indicare la ditta a cui appartengono le rate fornitori
- **File EPAD300F (Partite dare proposta pagam. for. (Tes. central.)):** corrispondente al file PPAD200F, ma con il campo DITOR per indicare la ditta a cui appartengono le rate fornitori
- **File EPAR300F (Rate in proposta pagamento fornitori (Tes. centr.)):** corrispondente al file PPAR200F, ma con il campo DITOR per indicare la ditta a cui appartengono le rate fornitori

In fase di Personalizzazione le proposte presenti nei file monoaziendali sono copiate nei nuovi file impostando nel campo DITOR lo stesso codice azienda.

Sono stati creati 2 nuovi file di lavoro nella libreria di raggruppamento:

- **File EPAW300F (Proposte pagamento fornitori (lavoro-Tes. centr.))**
- **File EPAX300F (Proposte pagamento fornitori (lavoro-Tes. centr.))**

Viste logiche per tesoreria centralizzata

Affinchè un'azienda possa utilizzare i conti bancari dell'azienda banca interna e le loro condizioni, sono state create delle viste logiche specifiche (identificate dalla T finale) che permettono di visualizzare contemporaneamente i dati di una partecipante ed i dati dell'azienda banca interna. Queste viste logiche sono create in ogni libreria azienda durante la fase di Personalizzazione tesoreria di gruppo. Tramite un programma sono aggiunte due specifiche PFILE con l'indicazione della libreria e del file fisico. La prima riga ha come riferimento la libreria dell'azienda partecipante e la seconda quella dell'azienda banca interna. Le viste logiche utilizzate sono le seguenti:

- **ANCC301T (Condizioni di c/c per ditta/rapporto)**
- **ANCP301T (Condizioni di portafoglio per ditta/rapporto)**
- **ANCP303T (Logico su ANCP200F - DTE13 NUDIS)**

	Tesoreria di gruppo	
--	----------------------------	--

- **ANRA301T (Rapporti bancari per codice)**
- **ANRA304T (Rapporti bancari: CODRA+CDLFN+CBASC)**
- **ANRA305T (Rapporti bancari: CODCC)**
- **ANRA310T (Rapporti bancari: per ditta e codice)**
- **GCBP305T (KEY: DITTA+FCLFO+CLIFO+CODRA+TIPOP+CIBAN (TIPOP=S))**

Vista logica multiaziendale

Per analizzare la situazione di castelletto e la disponibilità per un conto di presentazione con distinte multiaziendali è stata creata una vista logica multiaziendale MDCE301M. E' una vista combinata che permette di visualizzare le distinte centralizzate di MODC300F e gli effetti delle aziende partecipanti. Queste vista logica viene aggiornata e ricreata ogni volta che un'azienda si aggiunge alla lista delle aziende che partecipano alla tesoreria centralizzata.