

[MATRIX]

Segnalazioni di
Vigilanza e Bilancio

CEDACRI
GROUP



Canali e Core Banking



Finanza



Crediti



Sistemi Direzionali

- Smart Accounting
Sistema di contabilità bancaria su piattaforma SAP
- Smart Invoice
Gestione elettronica e workflow fatture fornitori
- Value Manager
Soluzione integrata per la pianificazione e il controllo di gestione
- Matrix
Segnalazioni agli organi di vigilanza e bilancio



Sistemi di pagamento e Monetica



Cedacri ha realizzato Matrix, una soluzione modulare che consente di effettuare le segnalazioni agli organi di vigilanza ai livelli più elevati di efficienza, e di ottemperare pienamente e costantemente alle normative in essere.

Matrix è conforme alla normativa Puma2 e si distingue per caratteristiche uniche ed innovative nell'ambito delle segnalazioni.

- Permette a banche, società finanziarie, di intermediazione mobiliare e di cartolarizzazione un'evoluzione sia tecnologica sia organizzativa nell'ambito dei sistemi per le segnalazioni
- Sposta il carico operativo su piattaforma distribuita grazie ad una struttura snella e dinamica
- Consente agli addetti di risparmiare tempo e risorse nella compilazione e nell'inoltro delle segnalazioni, attraverso un'interfaccia semplice, intuitiva e perfettamente allineata alle direttive in essere

Matrix è un sistema capace di:

- Attenuare le complessità di natura informatica
- Ottimizzare gli aspetti gestionali (centri servizi, gruppi...)
- Consentire un downsizing di piattaforma

Principali benefici dall'adozione della soluzione:

- Riduzione di almeno il 30% dei tempi di lavoro
- Semplificazione di ogni singola fase del processo di segnalazione
- Disponibilità di diagnostiche e quadrature sui dati mediante tecniche evolute
- Funzionalità user-friendly
- Presenza di un dizionario dati con controlli di alto livello
- Tracciabilità costante delle informazioni
- Risparmio in termini di risorse economiche ed umane dell'area EDP e dell'area amministrativa e funzionale
- Possibilità di indagare ed elaborare competenze pregresse in piena aderenza alla normativa del periodo scelto



Caratteristiche dell'applicazione

Tablelle decisionali

Matrix utilizza direttamente le tabelle decisionali realizzate e distribuite dal gruppo interbancario Puma2 in costante allineamento con la normativa vigente. Le tabelle decisionali rilasciate da Banca d'Italia vengono:

- Importate in data base relazionale
- Classificate per ambiente
- Storizzate per versione

Coerenza nel tempo

I dati e le segnalazioni prodotte vengono storizzati. Programmi, tabelle decisionali e di dominio sono sempre disponibili per eventuali rielaborazioni.

Base informativa

Il sistema ospita tutte le informazioni su base dati relazionale.

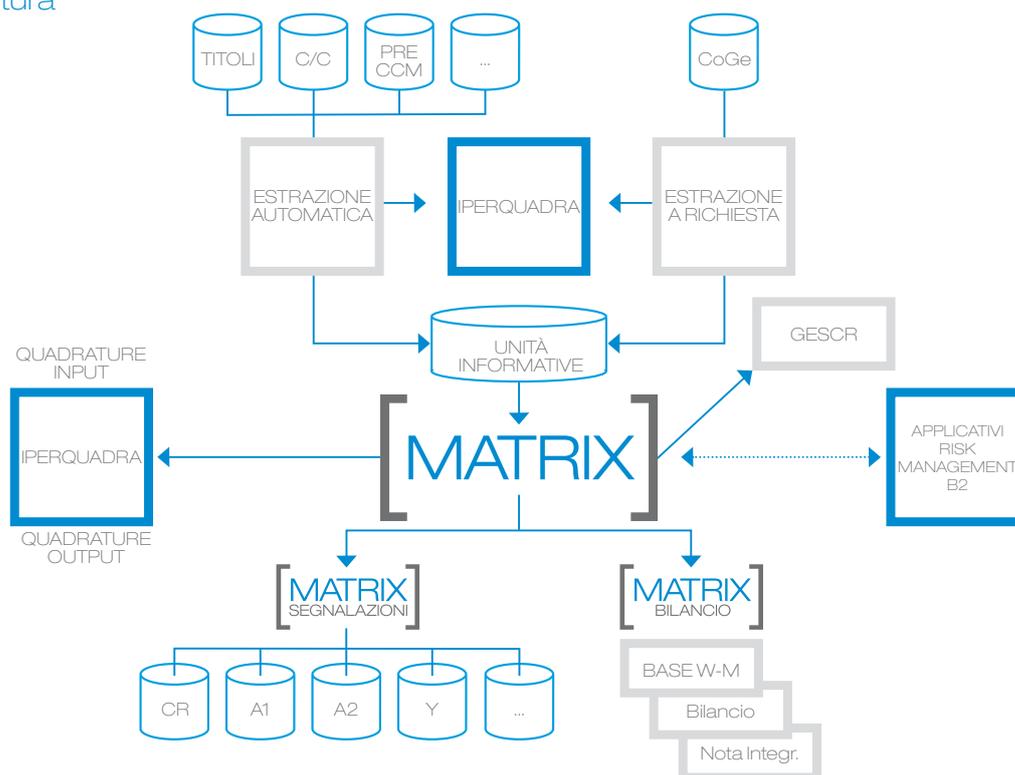
I vantaggi più significativi sono:

- Tracciabilità e visibilità delle informazioni dalla sintesi di matrice al dettaglio che l'ha originata e viceversa
- Collegamento tra le informazioni ai vari livelli di lavorazione
- Impostazione guidata di criteri inquiry
- Acquisizione parziale ed asincrona dei dati in ingresso forniti dagli estrattori
- Data entry con strumenti diversificati in base alle esigenze
- Collegamento dei rilevi Banca d'Italia alle voci di matrice
- Indagini interattive, sistema di reporting ed estrazione innovativi
- Elaborazione per "delta"
- Collegamento dei rilevi Banca d'Italia alle voci di matrice
- Sistema di analisi statistico andamentale e di quadratura

Piattaforma dipartimentale

- Elaborazioni in tempi contenuti e con un basso costo unitario
- Utilizzo di tutti i processori disponibili per elaborazioni parallele
- Il sistema è più vicino all'utente finale

Architettura



SegnalManager

L'applicativo SegnalManager governa le attività legate all'invio delle segnalazioni all'Organo di Vigilanza (integrale, conferme, rettifiche) ed alla ricezione e gestione dei rilievi. Offre uno strumento di controllo formale e di quadratura di output dei dati predisposti per l'invio.

Si snoda lungo tre percorsi di navigazione:

- Gestione generazioni matrice: attività legate alle Basi Informative Matrice e Bilancio
- Gestione generazioni CR: attività legate alle segnalazioni Centrale Rischi mensile
- Gestione rilievi: caricamento, analisi e correzione dei rilievi Banca d'Italia

The screenshot shows the SegnalManager application interface. On the left, there is a sidebar menu with options: 'SegnalManager', 'Gestione generazioni matrice', 'Gestione rilievi', and 'Gestione generazioni CR'. The main area displays a table titled 'Base Informativa A1' with columns: base, num gen, data creazione, origine, stato gen, num esec, num (BTS), storico, data invio, num rett, ultimo pot scovito, num rett DE, nota, and stato nota. Below the table, there are sections for 'Base Informativa A2', 'Base Informativa A3', 'Base Informativa A4', 'Base Informativa A5', and 'Base Informativa A7'. On the right side, there is a 'Parametri' panel with various fields and values, including 'Data riferimento: 24/10/2011', 'Numero generazione: 5', and 'Stato generazione: 0'.

GestPuma2

L'applicazione Gestpuma2 consente di visualizzare le tabelle decisionali e di gestire le tabelle di corredo. È divisa in tre sezioni:

- Tabelle decisionali: consultazione della Tabella decisionale Banca d'Italia
- Tabelle di corredo: visualizzazione e modifica delle informazioni presenti nelle tabelle di corredo e di dominio
- Documentazione: accesso diretto a documenti pdf Banca d'Italia o altra documentazione aziendale

The screenshot shows the GestPuma2 application interface. On the left, there is a sidebar menu with options: 'GestPuma2', 'Tabelle decisionali', 'Analisi', 'Definisci', 'Campi e Funzioni', 'Subquery', 'Tabelle di corredo/risorse', and 'Documentazione'. The main area displays a table titled 'Tabelle PUMA' with columns: Al, Gruppo, Base, Is-Ramo, Descr, and BasePag. Below the table, there is a 'Campi' section with a dropdown menu showing options: 'VOCE', 'VOCE_INT', 'VOCE_BER', 'CAMPO', 'BASENF', 'ST', 'BY_INT', 'BY_BER', 'FIN', and 'CAMPO'. The table contains data for various product categories, including 'PRODOTTI VEGETALI DELLA PASTICCERIA E DELLA FORNITURA', 'MIE', 'DOLCI DI OLIVA NON RAFFINATO', 'PRODOTTI ANIMALI DELL'ALLEVAMENTO E DELLA LACCA', 'PRODOTTI ALCOLICI E CIOCCOLATE IMPORTATI', 'PRODOTTI DELLA BIVVICOLOGIA', 'PRODOTTI DELLA PESCA', 'PRODOTTI DELLA COLTURA DELLA SILVICOLTURA E PESCA', 'PRODOTTI MINERALI', and 'MINERALI E METALLI FERROSI E NON FERROSI'.

MATRIX BILANCIO

L'applicazione Matrix Bilancio consente di produrre:

- Bilancio individuale (Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa)
- Flussi per il Bilancio e la Vigilanza consolidata
- Base informativa W
- Inventari di bilancio

I vantaggi più significativi derivanti dall'utilizzo dell'applicazione sono:

- Integrazione: l'applicativo di bilancio è totalmente integrato all'applicativo segnalazioni, vi è uniformità di strumenti e metodi per la produzione delle segnalazioni di vigilanza e del bilancio
- Rispetto del protocollo Puma2 utilizzato da Matrix. Esiste una totale trasparenza nelle logiche che sottendono la generazione e le fasi extratabellari
- Coerenza dei risultati finali prodotti a partire dal medesimo input utilizzato per le segnalazioni
- Nuovi Strumenti per le rettifiche manuali (massive parametriche o tramite excel)

Principali funzioni

- Gestione dei Lotti contabili

The screenshot displays the 'Anagrafica Lotti' (Account Management) window in the Matrix Bilancio application. The interface is split into a left sidebar with navigation options and a main window showing account details for '2003478'. The main window lists various accounts such as '000_UI205 - ACQUISIZIONE INIZIALE UI205 FIDI E GARANZIELDC' and '062_ILLIQ - PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD'. Below this, a detailed ledger titled 'BILANCI - EVIDENZE DI CONTABILIZZAZIONE' is shown for the date 31/03/2014. The ledger has columns for 'NUM LOTTO', 'DESCRIZIONE LOTTO', 'NASTRO', 'FTD', 'DESCRIZIONE FTD', and 'IMPORTO'.

NUM LOTTO	DESCRIZIONE LOTTO	NASTRO	FTD	DESCRIZIONE FTD	IMPORTO
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.03	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + PRONZI + PARTITA A	0,00
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.03	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + PRONZI + PARTITA A	533,875.33
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.03	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + PRONZI + PARTITA A	136,622.98
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.03	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + PRONZI + PARTITA A	-130,496.31
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.07	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + RICEVUTE SBP + PA	5,332,494.23
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.07	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + RICEVUTE SBP + PA	1,512,393.68
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.07	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + RICEVUTE SBP + PA	-7,851,693.99
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.11	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + RICEVUTE AL DOPO	1,226,793.25
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.11	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + RICEVUTE AL DOPO	85,721.79
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01185.11	EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + RICEVUTE AL DOPO	-1,364,214.24
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01181.03	CEDENTI EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + PARTITA A	-4,453,841.53
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01181.03	CEDENTI EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + PARTITA A	-1,689,639.14
062_ILLIQ	PARTITE ILLIQUIDE BANCHELD	01342101	01181.03	CEDENTI EFFETTI, ALTRI TITOLI DI CREDITO E DOCUMENTI + PARTITA A	5,822,346.32

- Sistema automatico di quadrature contabili supportato da report e scrivanie

The screenshot displays a Microsoft Excel spreadsheet with the following data:

FTD	DESCRIZIONE FTD	MASTRO	DESCRIZIONE MASTRO	7/31/2010	VALORI INIZIALE	31/12/09	1/01/09	1/01/08	1/01/07	1/01/06
14	10101022	CASSA +85010001	CASSA +85010001	18.412,00	18.412,00	18.412,00				
15	10101027	CASSA +85010001	CASSA +85010001	-13.277.180,00	-13.277.180,00	-13.277.180,00				
16	10101032	CASSA +85010001	CASSA +85010001	-19.995.093,44	-19.995.093,44	-19.995.093,44				
17	10101037	CASSA +85010001	CASSA +85010001	-13.977.022,34	-13.977.022,34	-13.977.022,34				
18	10101042	CASSA +85010001	CASSA +85010001	-54.540,27	-54.540,27	-54.540,27				
19	10101047	CASSA +85010001	CASSA +85010001	-4.142.297,37	-4.142.297,37	-4.142.297,37				

The secondary window shows a list of queries:

App	Qual	Val
A_MASTRO	COD_MASTRO_RAPP=11942101	-1.174.380,38
A_FONDAPP	COD_MASTRO_RAPP=11942101	0.175.885,34

- Sistema automatico di quadrature contabili supportato da report e scrivanie

The screenshot displays a financial report titled 'STATO PATRIMONIALE' with the following data:

VOCE DELL'ATTIVO	DESCRIZIONE	31/12/2010	31/12/2009
10	Cassa e disponibilità liquide	2.682.501,00	2.682.493,00
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	339.988,00	339.973,00
30	Attività finanziarie valutate al fair value		
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	358,00	358,00
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60	Crediti verso banche	139.429.403,00	139.429.381,00
70	Crediti verso clientela	248.201.176,00	248.201.094,00
80	Derivati di copertura		
90	Assegniamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
100	Partecipazioni		
110	Attività materiali	4.707.618,00	4.707.794,00
120	Attività immateriali	44.797,00	44.797,00
130	Attività fiscali	1.368.009,00	1.368.005,00
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dissoluzione	1.368.009,00	1.368.005,00

Requisiti e caratteristiche tecniche

Server: Windows 2003/2008, SQL 2005/2008

Client: Windows XP o Vista

Può girare su un unico server e scalare a n server applicativi e n server SQL



CEDACRI
GROUP

Cedacri S.p.A.

relazioni.esterne@cedacri.it

www.cedacri.it