



Piattaforma Applicativa Gestionale

Gestione del Credito

Release 7.0

COPYRIGHT 2000 - 2009 by **ZUCCHETTI S.p.A.**

Tutti i diritti sono riservati. Questa pubblicazione contiene informazioni protette da copyright. Nessuna parte di questa pubblicazione può essere riprodotta, trascritta o copiata senza il permesso dell'autore.

TRADEMARKS

Tutti i marchi di fabbrica sono di proprietà dei rispettivi detentori e vengono riconosciuti in questa pubblicazione.

ZUCCHETTI S.p.A.

Sede Operativa di Aulla

E-mail: market@zucchetti.it

Sito Web: <http://www.zucchetti.it>

Indice

1	Gestione del Credito.....	1
	 Premessa sulla Gestione del Credito	3
	 Elaborazione periodica credito	8
	 Conferma livello sollecito	13
	 Differenze tra CONFERMA LIVELLO SOLLECITO E AGEING.....	20
	 Rileva incassi	23
	 Livelli contenzioso	25
	 Classi di rischio	27
	 Ageing	29
	 Esempio 'Elaborazione credito' CLASSICA.....	65
	 Esempio 'Escludere clienti dall'elaborazione periodica credito'	77
	 Esempio 'Aggiornamento stato attuale con livello privo di flag 'Stampa Splicati'	80
	 Esempio 'Sblocco automatico' e 'Non sblocco automatico'	81
	 Esempio Avanzamento livello con livello bloccato definito	88
	 Esempio 'Blocco vendite' su cliente	91
	 Esempio giorni tolleranza	94

[illegible]

1 Gestione del Credito

-  **Premessa sulla Gestione del Credito**
-  **Elaborazione periodica credito**
-  **Conferma livello sollecito**
-  **Differenze tra CONFERMA LIVELLO SOLLECITO E AGEING**
-  **Rileva incassi**
-  **Livelli contenzioso**
-  **Classi di rischio**
-  **Ageing**
-  **Esempio 'Elaborazione credito' CLASSICA**
-  **Esempio 'Escludere clienti dall'elaborazione periodica credito'**
-  **Esempio 'Aggiornamento stato attuale con livello privo di flag 'Stampa Solleciti'**
-  **Esempio 'Sblocco automatico' e 'Non sblocco automatico'**
-  **Esempio Avanzamento livello con livello bloccato definito**
-  **Esempio 'Blocco vendite' su cliente**
-  **Esempio giorni tolleranza**

[illegible]



Premessa sulla Gestione del Credito

Introduzione

La gestione del credito risponde alle esigenze di quelle aziende che intendono classificare i loro clienti in base alla posizione creditoria che questi vanno a contrarre; nelle aziende che necessitano di questa gestione sono presenti persone specifiche che si occupano di controllare i vari clienti verificandone l'ammontare di credito aperto ed in conformità a questo definiranno eventuali blocchi delle vendite e invii di solleciti.

Rappresenta un supporto a tutta l'attività di monitoraggio e analisi del credito aziendale svolta dal credit manager (monitoraggio del fido, ageing clienti.)

Per tale gestione è stato inserito nel menù tesoreria -> contenzioso la **Gestione del credito** composta da:

Elaborazione periodica credito
Rileva incassi
Conferma livello sollecito
Ageing
Società di recupero crediti
Livelli contenzioso
Classi di rischio
Descrizione esterna livelli contenzioso
Stampe

L'attivazione della gestione credito avviene dando la spunta, nei dati azienda pagina Contabilità Generale, l'apposito flag.

Fig. 1 - Attivazione nei dati azienda

Attivando questo modulo si assiste alle seguenti modifiche all'interno della procedura:

1. Si disattiva la voce di menù stampa solleciti in quanto sarà possibile realizzare tale stampa direttamente dalla maschera dell'ageing (all'interno del modulo);

Fig. 2 - Disattivazione menù

2. Si attiva nella maschera di rileva mancati incassi il flag ' Legge parametri da classi di rischio ':
 - se attivato la procedura considererà per rilevare o no il mancato incasso quanto specificato nella classe di rischio pagina 'Parametri rileva mancati incassi'.

Gestione dati rischio

☒ Controllo fido

Importo fido: 5.000.000,00 Max. ordine: 0,00

Valore extra fido: 0,00

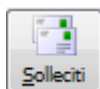
Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

☐ Blocco vendite Data decorrenza: 17/04/2009

Ok Esci

Fig 4 - Bottone rischio

4. E' stato inserito nell'anagrafica clienti pagina RISCHIO il bottone solleciti dove risulta possibile consultare tutti gli invii solleciti effettuati per il cliente in oggetto.



Dettaglio solleciti

Codice cliente: A COMPUTER SRL A COMPUTER SRL

	Livello	Testo inviato	Spedito a mezzo	Data invio	Valuta	Importo interessi	Spese notificate	Persona	Cognome
▶	12	000004	Raccomandata A.R.	07/04/2009	EUR	4,52	3,00	00007	Mario Rossi
	3	000002	Raccomandata	07/03/2009	EUR	0,27	2,00	00008	Marco Pupillo

Dettaglio contenziosi

	Numero	Esercizio	Del	Tipo	Descrizione	Livello	Ultimo soll.
▶	4	2009	05/03/2009	Insoluto		12	07/04/2009
	5	2009	06/03/2009	Insoluto		12	07/04/2009
	7	2009	01/03/2009	Insoluto		12	07/04/2009

Contenz. Esci

Fig 5 - Bottone solleciti

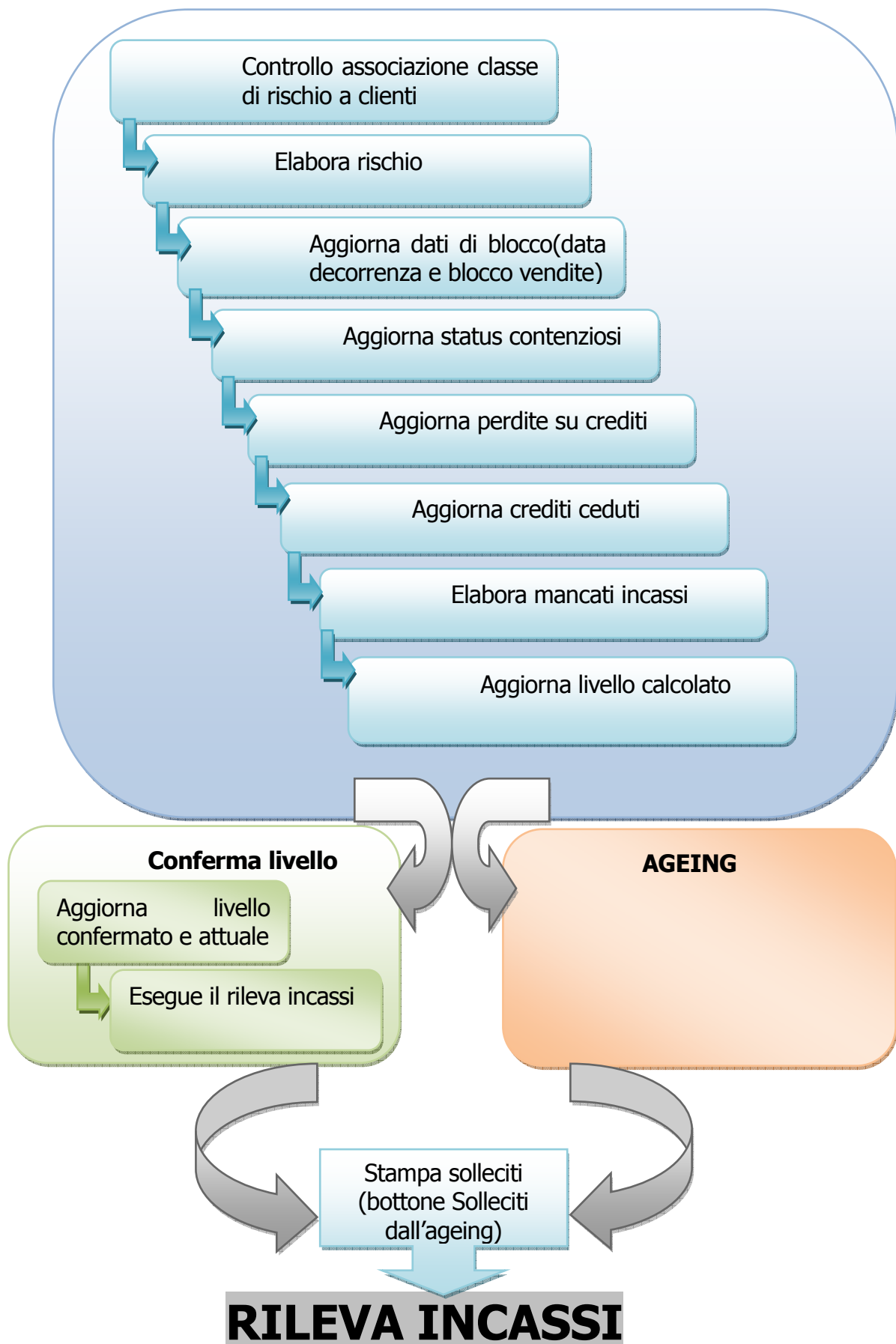
5. E' stato inserito nell'anagrafica clienti il delegato del recupero crediti nella pagina Pagamenti, filtro che può essere usato in fase di elaborazione periodica crediti

Fig. 6 - Pagina pagamenti

6. E' stato inserito, nei testi sollecito, il flag ' Gestione del credito'; se attivato tale testo è considerato nella stampa del relativo sollecito dall'ageing. Come si può notare questo flag viene attivato scompaiono la tipologia di livello ed i giorni d'intervallo, non necessari per il tipo di gestione che si sta implementando

Fig. 7 – Testi sollecito

Schema funzionale seguito dalla Gestione del Credito:





Elaborazione periodica credito

Questa funzionalità consente di elaborare il credito per quei clienti che hanno attivo in anagrafica il flag: “controllo fido” e la “classe di rischio valorizzata”.

Da tale elaborazione sono esclusi tutti i clienti con livello attuale AUTOMATICO/MANUALE con flag ‘Escludi da elaborazione credito’ attivo.

Fig. 8 – Elaborazione periodica credito

☐ Data elaborazione

Rappresenta la data in cui avviene l'elaborazione.



Tipo elaborazione

Campo non editabile e impostato di default a TUTTO

☒ Simulazione

Il flag ‘Simulazione’ è attivo e attivandolo consente di fare una stampa preliminare del livello che sarà

calcolato dalla procedura (elabora comunque il rischio per fare il calcolo, ma non è creato in nessun modo il record nell'archivio Manutenzione Rischio clienti.)

☒ **Elabora anche con parametri mancanti**

Il flag 'Elabora anche con parametri mancanti' se attivo, consente di far partire l'elaborazione, anche se esistono clienti esaminati privi della classe di rischio, la procedura per tali clienti fa il calcolo del rischio, aggiorna lo status contenzioso, aggiorna la perdita su crediti, aggiorna il credito ceduto, ed elabora mancati incassi.

☐ **Delegato recupero crediti:**

Rappresenta un filtro di elaborazione, considera solo i clienti con lo stesso delegato indicato in maschera.

☐ **Classe di rischio:**

Rappresenta un filtro di elaborazione; in forza di tale filtro la procedura prenderà in considerazione solo i clienti con la stessa classe di rischio indicata sulla maschera.

Si veda nel dettaglio tale funzionalità, le azioni ad essa demandate sono:

- Scrivere lo storico del rischio
- Calcolare il livello calcolato in base agli eventi della classe di rischio e lo scrive nella manutenzione rischio cliente

Classe di rischio / Interroga

Parametri credito | Parametri rileva mancati incassi | **Elenco**

Codice: Eventi Giorni blocco:

Liv	Da scaduto	A scaduto	Cliente già sollecitato da giorni	Cliente già bloccato da giorni
1	0,00	0,01	☐ Cliente sollecitato 0	☐ Cliente bloccato 0
3	0,02	9.999.999.999.999,99	☐ Cliente sollecitato 0	☐ Cliente bloccato 0
5	0,02	400,00	☒ Cliente sollecitato 25	☐ Cliente bloccato 0
12	0,02	9.999.999.999.999,99	☒ Cliente sollecitato 25	☐ Cliente bloccato 0
14	400,01	9.999.999.999.999,99	☒ Cliente sollecitato 25	☒ Cliente bloccato 1
85	0,02	9.999.999.999.999,99	☐ Cliente sollecitato 0	☒ Cliente bloccato 180
86	0,02	9.999.999.999.999,99	☐ Cliente sollecitato 0	☒ Cliente bloccato 210

Data obsolescenza:

Fig. 9 - Eventi classe di rischio

- Mettere a zero il livello suggerito nella manutenzione rischio cliente.
- Mettere data suggerimento vuota nella manutenzione rischio cliente.
- Mettere livello confermato e data conferma vuoti nella manutenzione rischio cliente.
- Il testo è lasciato quello preesistente (se vuoto, vuoto) nella manutenzione rischio cliente così come la data d'invio sollecito.
- Mettere tipologia livello confermato a VUOTO nella manutenzione rischio cliente.

- Mettere l'utente che ha eseguito l'operazione nella manutenzione rischio cliente.
- Nel campo memo mettere la dicitura fissa 'ELABORAZIONE PERIODICA CREDITO'.
- L'azione del livello calcolato è letta dalla tipologia definita nell'archivio Livello Contenzioso:

Fig 10 - Livelli contenzioso

- Mettere la data di sistema come data livello calcolato nella manutenzione rischio cliente.
- Mettere il flag 'Blocco vendite' in anagrafica cliente se la data di blocco della manutenzione rischio è uguale alla data di elaborazione.

Sono lanciate 4 gestioni in sequenza:

- ♦ Aggiorna status contenzioso (che aggiorna i contenziosi preesistenti)
- ♦ Aggiorna perdita su crediti, non filtrando su cliente, l'unico filtro è la data di fine che corrisponde con la data di elaborazione.
- ♦ Aggiorna cessione credito, non filtrando su cliente, l'unico filtro è la data di fine che corrisponde con la data di elaborazione.
- ♦ Lancia il rileva mancati incassi con questi filtri:
 1. A data: la **data di elaborazione**
 2. Partite saldate ed escludi partite di saldo **non attivi**
 3. Combo interesse mora: considerando quanto definito sulla classe di rischio

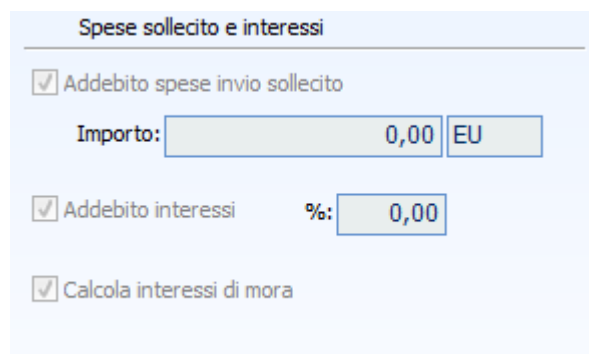
ESEMPIO:

Si supponga di caricare un cliente con Calcolo interessi di mora attivato nella rispettiva anagrafica con % 1,5.

Saggio d'interesse definito per 1° trimestre 2%.

Nella classe di rischio di tale cliente definito nella pagina Parametri rileva mancati incassi:

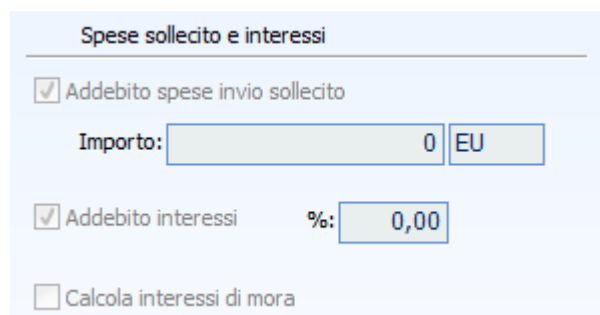
- Rileva interessi di mora: la procedura rileva il mancato incasso con :



The screenshot shows a form titled "Spese sollecito e interessi". It contains three checked checkboxes: "Addebito spese invio sollecito", "Addebito interessi", and "Calcola interessi di mora". The "Importo:" field is set to "0,00" with "EU" as the currency. The "Addebito interessi" field is set to "0,00" with a "%" symbol.

Fig 11 - Con rileva interessi di mora

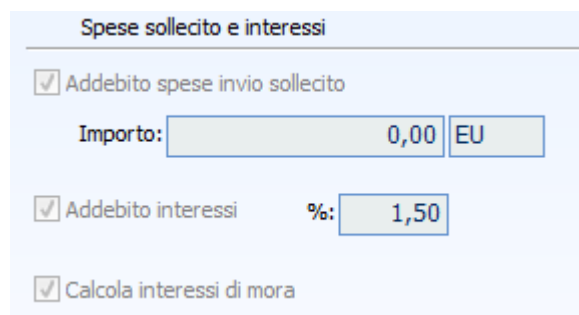
- Non rileva interessi di mora: la procedura rileva il mancato incasso con:



The screenshot shows the same form as Fig 11, but the "Calcola interessi di mora" checkbox is unchecked. The "Importo:" field is set to "0" with "EU" as the currency. The "Addebito interessi" field is set to "0,00" with a "%" symbol.

Fig 12 - Con Non rileva interessi di mora

- Legge impostazione su anagrafica: la procedura rileva il mancato incasso con:



The screenshot shows the same form as Fig 11, but the "Addebito interessi" field is set to "1,50" with a "%" symbol. The "Calcola interessi di mora" checkbox is checked.

Fig 13 – Con legge impostazione su anagrafica

Per rilevare un mancato incasso, la tipologia pagamento delle partite deve essere presente nella classe di rischio pagina parametri rileva mancati incassi

Il mancato incasso è sempre rilevato se sussistono le seguenti condizioni:

- a) l'importo della partita aperta sia maggiore del totale scaduto*
- b) la differenza tra i giorni che vanno dalla data di scadenza della partita alla data di elaborazione siano maggiori dello Scaduto da giorni.*

CASO 1

Flag 'Rileva contenzioso se vale anche solo una delle condizioni.' attivo.

Sono sempre generati mancati incassi, anche se non sono valide le condizioni:

Totale scaduto e scaduto da giorni.

In pratica verifica solo che la tipologia del pagamento sia uguale alla tipologia pagamento delle partite scadute.

CASO 2

Flag 'Rileva se presente contenzioso aperto' attivo

È generato il mancato incasso se esiste almeno un contenzioso pendente con la modalità di pagamento definita nei parametri mancati incassi, anche se non sono valide le condizioni:

Totale scaduto e scaduto da giorni.

Esempio:

Supponiamo di avere già un insoluto per 1.000 con pagamento RIBA e nei parametri rileva mancati incassi definiamo 'Tipo pagamento RIBA e totale scaduto 30.000 e scaduto da giorni 30.

Carichiamo un'altra partita con la stessa modalità di pagamento 'RIBA' con scadenza 01/04 lanciamo l'elaborazione periodica credito il 30/04, la procedura rileva comunque il mancato incasso poiché la modalità di pagamento dell'insoluto soddisfa la modalità impostata nei parametri, rileva mancati incassi.



Livello attuale

Se si filtra per l'azione attuale, questa deve essere uguale al valore impostato nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) nel campo azione del livello attuale (va da sé che la prima elaborazione del credito, il livello attuale risulta vuoto quindi in questa maschera se si filtra su questo campo occorre mettere TUTTI)



Con suggerimento

Se si filtra sulla maschera su SOLO SUGGERITI sono visualizzati i clienti che nella manutenzione rischio clienti (pagina gestione credito) hanno data suggerimento piena.

Se si filtra sulla maschera su SOLO NON SUGGERITI sono visualizzati i clienti che nella manutenzione rischio clienti (pagina gestione credito) hanno data suggerimento vuota.

Vediamo cosa visualizza:

1. Tutti i clienti con un rischio e dalla manutenzione rischio (pagina gestione credito) è letta la data calcolata che deve essere **maggiore** della data confermata oppure la data confermata vuota.
2. Tutti i clienti con la classe di rischio impostata se si fa filtro.
3. Tutti i clienti che hanno nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) un livello calcolato <> da zero.
4. Non sono visualizzati i clienti in cui dall'ageing si è forzato il livello, poiché in questo caso lo stato attuale è già aggiornato.

Vediamo nel dettaglio che cosa fa questa funzionalità:

SE IL LIVELLO CALCOLATO HA FLAG STAMPA SOLLECITI ATTIVO:

- Salva il record del cliente nello storico del rischio
- Scrive un nuovo record nella manutenzione rischio clienti mettendo il livello suggerito pari al calcolato se questo zero.
- Scrive nella manutenzione rischio il livello confermato con il livello suggerito se questo è <> da zero.
- Scrive nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) la data suggerimento con la data di sistema.
- Scrive nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) la data conferma con la data di sistema.
- Scrive nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) l'azione del livello confermato con il valore determinato dall'evento della classe di rischio (prende il valore del livello confermato e lo confronta con gli intervalli posti nella classe di rischio.)
- Scrive nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) nel campo memo AGGIORNA STATO ATTUALE (dicitura fissa.)
- Scrive nei contenziosi presenti per i clienti in oggetto il livello (scrive il valore del confermato.)

Occorre a questo punto stampare il sollecito dall'ageing che aggiornerà:

- Data primo sollecito
- Data ultimo sollecito
- Testo sollecito
- Note con dicitura: ESEGUITO AGGIORNAMENTO SOLLECITI
- Aggiorna nei contenziosi la data di ultimo sollecito. Gli altri dati come spese notificate e interessi non sono più scritti nei vari contenziosi, ma sono consultabili direttamente dall'anagrafica cliente, pagina Rischio bottone solleciti. Se il testo è di tipologia PASSATO AL LEGALE è aggiornato anche lo stato del contenzioso a PRATICA LEGALE.
- Non aggiorna il flag blocco nell'anagrafica cliente, anche se il cliente passerebbe a un livello

BLOCCATO, è aggiornata solo la data decorrenza blocco.

SE IL LIVELLO CALCOLATO NON HA FLAG STAMPA SOLLECITI ATTIVO:

- Salva il record del cliente nello storico del rischio.
- Scrive un nuovo record nella manutenzione rischio clienti (pagina gestione credito) mettendo il livello suggerito pari al calcolato se questo zero.
- Scrive nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) il livello confermato con il livello suggerito se questo è <> da zero.
- Scrive nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) la data suggerimento con la data di sistema.
- Scrive nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) la data conferma con la data di sistema.
- Scrive nella manutenzione rischio (pagina gestione credito) l'azione del livello confermato con il valore determinato dall'evento della classe di rischio (prende il valore del livello confermato e lo confronta con gli intervalli posti nella classe di rischio.)
- Scrive nella manutenzione rischio nel campo memo AGGIORNA STATO ATTUALE.
(dicitura fissa)
- Scrive nei contenziosi presenti per i clienti in oggetto il livello (scrive il valore del confermato.)
- Scrive nei contenziosi presenti la data di ultimo invio, e se il livello è di tipologia PASSATO AL LEGALE aggiorna lo stato dei contenziosi a PRATICA LEGALE.
- Aggiorna nella manutenzione rischio clienti l'utente e la data di blocco.
- Aggiorna la data di primo sollecito e ultimo sollecito.
- Non aggiorna il flag blocco nell'anagrafica cliente, anche se il cliente passerebbe a un livello BLOCCATO, è aggiornata solo la data decorrenza blocco.

L'aggiornamento della data di blocco avviene:

SE la data di blocco è vuota e lo stato confermato è bloccato, credito ceduto, da proporre al legale o passato al legale scrive la data di conferma+giorni blocco definiti nella classe di rischio.

SE la data di blocco è piena, non fa NULLA.

- Aggiorna la data di blocco e l'attivazione del flag 'Blocco vendite' nell'anagrafica clienti avverrà solo alla data di decorrenza blocco.
- Aggiorna i contenziosi PENDENTI lo status se il livello confermato è PASSATO AL LEGALE e scrive PRATICA LEGALE.

In questa maschera è evidenziato l'ammontare di:

Scaduto attuale: rappresenta l'ammontare delle partite scadute visualizzabile dalla gestione partite scadenze definendo come data fine scadenza la data di elaborazione.

In scadenza attuale: rappresenta l'ammontare delle partite con data scadenza maggiore rispetto alla data di elaborazione e le scadenze presenti in una distinta in esposizione.

Scaduto alla data di elaborazione: rappresenta l'ammontare delle partite scadute visualizzabile dalla gestione partite scadenze definendo come data di fine scadenza la data di elaborazione e il filtro fino a data documento (pagina selezioni aggiuntive) la data di elaborazione.

In scadenza alla data di elaborazione: rappresenta l'ammontare delle partite con data scadenza maggiore rispetto alla data di elaborazione presenti in una distinta in esposizione e il filtro fino a data documento la data di elaborazione.

Esempio:

Creata partita con data documento 31/12/2007, data scadenza 31/01/2008 per 500.000 (2007/000012).

Creata partita con data documento 04/02/2008 per 300 e scadenza 04/03/2008(2008/000013).

Eseguiamo l'elaborazione periodica credito al 04/02/2008 e dal conferma visualizziamo 500.000 Scaduto

Gestione partite / scadenze

Selezioni | Selezioni aggiuntive

Scadenze da: A: **04/02/2008** ☒ Clienti ALL ALL

Flag saldate: **Non saldate** ☐ Fornitori

☐ Conti

Le scadenze in rosso sono accorpate **F=esposizione** Partite legate a: **Insoluto** Manc. incasso/pagamento **Pagamento sospeso** Cont. indiretta **A = avv. RiBa**
 Mov. tesoreria provvisorio **Mov. tesoreria conf. non contabilizzato**

Scadenza	Data rag.	N.partita	E A C.Cont. C.Teso.	N.doc.	Data doc.	Importo dare	Importo avere	Tipo
31/01/2008		2007/000126		126	31/12/2007	500.000,00	0,00	C
31/01/2008		2007/000126	RIS	0	06/02/2008	0,00	100.000,00	C
31/01/2008		2007/000126	RIS	0	10/02/2008	0,00	390.500,00	C
31/01/2008		2007/000126	RIS	0	18/02/2008	0,00	9.000,00	C

Scadenze dettagliate ☐ Totale scad. selezionate Saldo scadenza dare: 500,00 EUR

☐ Visualizza scadenze del gruppo

QdC Totali in valuta: EUR Dare 500.000,00 Avere 499.500,00 Saldo dare 500,00 Esci

Fig 16 – Gestione partite scadenze al 04/02

In scadenza attuale(al 04/02/2008) 10.300 visualizzabile dalla gestione partite scadenze non definendo nessuna data

Gestione partite / scadenze

Selezioni | Selezioni aggiuntive

Scadenze da: A: ☒ Clienti ALL ALL

Flag saldate: **Non saldate** ☐ Fornitori

☐ Conti

Le scadenze in rosso sono accorpate **F=esposizione** Partite legate a: **Insoluto** Manc. incasso/pagamento **Pagamento sospeso** Cont. indiretta **A = avv. RiBa**
 Mov. tesoreria provvisorio **Mov. tesoreria conf. non contabilizzato**

Scadenza	Data rag.	N.partita	E A C.Cont. C.Teso.	N.doc.	Data doc.	Importo dare	Importo avere	Tipo
31/01/2008		2007/000126		126	31/12/2007	500.000,00	0,00	C
31/01/2008		2007/000126	RIS	0	06/02/2008	0,00	100.000,00	C
31/01/2008		2007/000126	RIS	0	10/02/2008	0,00	390.500,00	C
31/01/2008		2007/000126	RIS	0	18/02/2008	0,00	9.000,00	C
04/03/2008		2008/000127		127	04/02/2008	300,00	0,00	C
04/03/2008		2008/000127	RIS	4	15/02/2008	0,00	300,00	C
30/11/2008		2008/000128		128	31/10/2008	10.000,00	0,00	C

Scadenze dettagliate ☐ Totale scad. selezionate Saldo scadenza dare: 500,00 EUR

☐ Visualizza scadenze del gruppo

QdC Totali in valuta: EUR Dare 510.300,00 Avere 499.800,00 Saldo dare 10.500,00 Esci

Fig 17 – Gestione partite scadenze al 04/02

Scaduto alla data di elaborazione (AL 04/02/2008): 500.000 rappresenta l'ammontare delle partite scadute visualizzabile dalla gestione partite scadenze definendo come data di fine scadenza la data di elaborazione e il filtro fino a data documento (pagina selezioni aggiuntive) la data di elaborazione.

Gestione partite / scadenze

Selezioni | Selezioni aggiuntive

Scadenze da: / / ☒ Clienti ALL > ALL

A: **04/02/2008** ☐ Fornitori

Flag saldate: Non saldate ☐ Conti

Le scadenze in rosso sono accorpate **E=esposizione** Partite legate a: Insoluto Manc. incasso/pagamento Pagamento sospeso Cont. indiretta A = avv. RiBa

Mov. tesoreria provvisorio Mov. tesoreria conf. non contabilizzato

Scadenza	Data rag.	N. partita	E	A	C. Cont.	C. Teso.	N. doc.	Data doc.	Importo dare	Importo avere	Tipo
31/01/2008		2007/000126					126	31/12/2007	500.000,00	0,00	C

Gestione partite / scadenze

Selezioni | Selezioni aggiuntive

Banca present.: >

Nostra banca: >

Pagamenti: ☒ Rimessa diretta ☒ R.I.D. ☒ Ri.Ba. ☒ M.AV.

☒ Bonifico ☒ Ricevuta bancaria ☒ Cambiale

Origine scad.: Entrambe

Flag sospese: Tutte

Da docum. n.: 0 / Del: / / ☐ Considera i soli documenti di origine

A docum. n.: 0 / Del: **04/02/2008** Data elaborazione: 04/02/2008

N. partita:

Agente: >

Fig. 18 – Gestione partite scadenze al 04/02

In scadenza alla data di elaborazione: 300 rappresenta l'ammontare delle partite con data scadenza maggiore rispetto alla data di elaborazione presenti in una distinta in esposizione ponendo il filtro fino a data documento (pagina selezioni aggiuntive) la data di elaborazione.

Gestione partite / scadenze

Selezioni | Selezioni aggiuntive

Scadenze da: / / ☒ Clienti ALL ALL

A: / / ☐ Fornitori

Flag saldate: Non saldate ☐ Conti

Le scadenze in rosso sono accorpate ☒ Esposizione Partite legate a: Insoluto Manc. incasso/pagamento Pagamento sospeso Cont. indiretta A = avv. Riba

Mov. tesoreria provvisorio Mov. tesoreria conf. non contabilizzato

Scadenza	Data rag.	N. partita	E	A	C.	Cont.	C. Teso.	N. doc.	Data doc.	Importo dare	Importo avere	Tipo
31/01/2008		2007/000126						126	31/12/2007	500.000,00	0,00	C
04/03/2008		2008/000127						127	04/02/2008	300,00	0,00	C

Gestione partite / scadenze

Selezioni | Selezioni aggiuntive

Banca present.:

Nostra banca:

Pagamenti: ☒ Rimessa diretta ☒ R.I.D. ☒ Ri.Ba. ☒ M.AV.

☒ Bonifico ☒ Ricevuta bancaria ☒ Cambiale

Origine scad.: Entrambe

Flag sospese: Tutte

Da docum. n.: 0 / Del: / / ☐ Considera i soli documenti di origine

A docum. n.: 0 / Del: 04/02/2008

Data elaborazione: 04/02/2008

N. partita:

Fig. 19 – Gestione partite scadenze al 04/02

Quando è lanciata la conferma del livello, la procedura aggiorna il livello confermato e attuale per poi procedere con la rilevazione degli incassi.

La dicitura fissa CONFERMA GESTIONE DEL CREDITO è riportata solo quando il livello calcolato rimane invariato rispetto al livello attuale.

Differenze tra CONFERMA LIVELLO SOLLECITO E AGEING

NEL CONFERMA LIVELLO SOLLECITO:

- ♦ Sono visualizzati anche i clienti con partite saldate (in seguito all'elaborazione periodica credito) a condizione che abbiano un rischio calcolato, se nella classe di rischio è definito uno scaduto da 0 a 0,01.
- ♦ Il rischio nel caso in cui il cliente vada a zero non è ricalcolato.

Conferma livello sollecito

Classe di rischio:

Delegato rec. crediti:

Cliente: ALL ALL

Azione calcolata: Tutti Da livello: 0 a livello: 0

Azione attuale: Tutti Con suggerimento: Tutti

In rosso i clienti con livello suggerito **Clienti a cui verrà aggiornato anche il livello attuale**

	Codice	Liv. calcolato	Liv. attuale	Liv. suggerito	Scaduto attuale	In scadenza attuale	Scaduto alla data elab.	In scadenza alla data elab.	Azione
☒	ALL	5	0	0	0,00	0,00	10.500,00	0,00	Nessu

☐ Seleziona tutto
☒ Deseleziona tutto

Ragione sociale: ALL

Numero record: 1

Ok Esci

Fig. 20 – Differenze tra ageing e conferma livello

NELL'AGEING:

- ♦ Sono visualizzati anche i clienti con solo scaduto a debito.

Ageing

Selezioni | Attributi - Dati contabili | Visualizzazione

Importi espressi in: EU

Cliente	Scaduto	Scaduto ante	Scaduto attuale	Scaduto a debito	Saldo
DATAUNO	50,00	0,00	50,00	0,00	50,00

Clienti / Interroga

Anagrafici | Contabili | Vendite | Pagamenti | **Rischio** | Sedi | EDI | Note | Elenco

Codice: DATAUNO Data Nord ScrI (RB369, Euro)

Rischio cliente

☐ Controllo fido Classe di rischio:

Totali

Importo fido: 0,00

Partite aperte (escl. effetti): 0,00

Partite scadute (escl. effetti): 50,00

Elaborato il: 09/03/2009

Max. ordine: 0,00

Numero record: 1 Ragione sociale: Data Nord ScrI (RB369, Euro)

For. mas. Forza Suggestisci C./Costo

Tipo di stampa: Stampa standard

Stampa Esci

Fig. 22 – Cliente senza rischio nell'ageing



Rileva incassi

Questa funzionalità elabora il rischio e verifica se esistono degli incassi per clienti ormai bloccati, se esistono provvede allo sblocco. (lo sblocco non può avvenire se lo stato attuale del cliente è 'Pratica legale o credito ceduto' in quanto per questi clienti la procedura non esegue nessun aggiornamento).

La maschera di Rileva Incassi si presenta come di seguito:

Fig. 23 – Rileva incassi

□ Data elaborazione

Rappresenta la data in cui avviene l'elaborazione



Tipo elaborazione

Campo non editabile e impostato di default a 'ELABORA LIVELLO CONTENZIOSO'

☑ Simulazione

Il flag 'Simulazione' non può essere attivato.

☑ Sblocco automatico clienti

Attivato di default e non editabile

Vediamo nel dettaglio che cosa fa questa funzionalità:

Condizioni che devono verificarsi tutte:

- Esamina il rischio per ogni cliente da questo prende il livello CONFERMATO.
- Esamina se questo livello è di tipologia Automatico.
- Calcola il Nuovo livello calcolato e verifica se di tipologia 'Sollecitato' o 'Nessuno'
- Verifica lo stato attuale del cliente nella manutenzione rischio deve essere bloccato, nessuno, sollecitato.
 - a) Dove lo stato attuale è NESSUNO non è fatto nessun aggiornamento.
 - b) Dove lo stato attuale è SOLLECITATO e si passa a NESSUNO è fatto l'aggiornamento con la dicitura. ESEGUITA RILEVAZIONE INCASSI
 - c) Dove lo stato attuale è BLOCCATO e si passa a NESSUNO O SOLLECITATO è fatto l'aggiornamento con la dicitura SBLOCCO AUTOMATICO

Se soddisfatte tutte queste condizioni procede a :

- Svuotare la data di blocco nel cliente e il flag bloccato.
- Mettere il valore del livello che calcola nel confermato.
- Mettere la data di sistema nella data di conferma.
- Mettere come tipologia confermato il valore presente in stato attuale.
- Scrivere nella manutenzione rischio l'utente che ha lanciato la funzionalità
- Valorizzare la data di sblocco con la data di rilevazione incassi
- Scrivere nella manutenzione rischio nel memo la dicitura 'SBLOCCO AUTOMATICO', se passa da BLOCCATO a NESSUNO o SOLLECITATO
- Se il record è esaminato, ma non è sbloccato il cliente in nessun modo (era sollecitato e diviene nessuno), è scritto nel campo note 'ESEGUITA RILEVAZIONE INCASSI', se passa da SOLLECITATO a NESSUNO
- Scrivere nella manutenzione rischio lo stato attuale a Nessuno o sollecitato secondo il valore che assume il livello calcolato.
- Inoltre se il livello del cliente esaminato è bloccato alla data del rileva incassi verifica se il livello attuale ha un livello bloccato di trascodifica e se esiste, aggiorna il livello attuale indicando nelle note della manutenzione rischio la dicitura 'AGGIORNAMENTO LIVELLO BLOCCATO IN DATA:
- Impostare il flag 'Blocco vendite' in anagrafica se la data di blocco(manutenzione rischio) è uguale alla data impostata sulla maschera di rileva incassi.

Livelli contenzioso

In quest'archivio è possibile definire i vari livelli in cui transiterà il cliente nella gestione del credito.

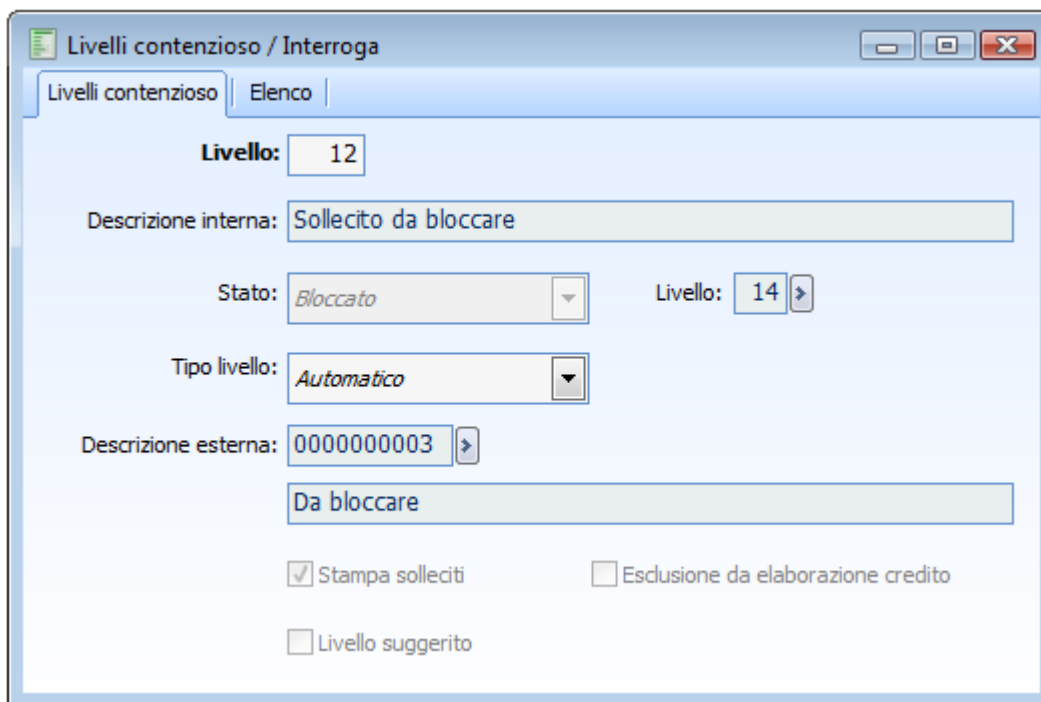
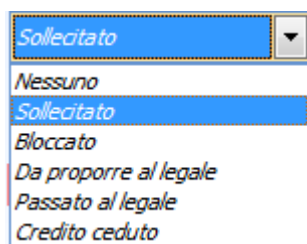


Fig. 24 – Livelli contenzioso

Occorre definire il codice, la descrizione interna,

Stato



Quando è definita come tipologia stato BLOCCATO compare un nuovo campo LIVELLO, questo rappresenta una trascodifica sul livello, nel senso che in fase di rilevazione incassi se il cliente è bloccato con il livello 12 nell'esempio, la procedura modificherà il livello attuale del cliente a 14.

Lo zoom su questo campo visualizza solo livelli con codice diverso rispetto al codice principale, di stato bloccati che hanno il flag 'Escludi da elaborazione credito' disattivo.



Tipo livello

Definisce se il livello è utilizzato dall'operatore manualmente (dal bottone forza o forza massivo) oppure è automatico.

☐ **Descrizione esterna**

In questo campo è possibile definire la descrizione esterna che può assumere il livello.

☒ **Stampa solleciti**

Se attivo, significa che per tale livello è disponibile un testo ed è possibile eseguire la stampa.

☒ **Escludi da elaborazione periodica**

Se attivo tale livello, non sarà considerato in fase di elaborazione periodica e rilevazione incassi.

☒ **Livello suggerito**

Se attivo tale livello, sarà possibile utilizzarlo nel bottone suggerisci dell'ageing.

□ Giorni

Determina da quanti giorni è stato bloccato.

□ Data obsolescenza

Rappresenta la data a partire dalla quale la classe è obsoleta

Vediamo com'è effettuato il calcolo dei giorni per il flag 'Cliente sollecitato':

Data elaborazione credito- data più alta di ultimo sollecito= A

Se questa 'A' è maggiore dei giorni impostati in questo campo, la condizione è verificata.

Esempio:

Data ultimo sollecito 10/03 (questa informazione è presa dalla manutenzione rischio clienti pagina gestione credito)

Data elaborazione periodica credito 11/04

Giorni impostati sulla classe di rischio 30

$10/03 - 11/04 = 31$

$31 > 30$ la condizione è verificata.

Attenzione l'intervallo d'importo è una condizione che deve sempre essere verificata, l'importo che è considerato riguarda somma PARTITE SCADUTE.

Vediamo com'è effettuato il calcolo dei giorni per il flag Cliente bloccato:

Data elaborazione credito- data decorrenza blocco= A

Se questa 'A' è maggiore dei giorni impostati in questo campo la condizione è verificata.

Esempio:

Data decorrenza blocco 20/10 (questa informazione è presa dal cliente.)

Data elaborazione periodica credito 01/11

Giorni impostati sulla classe di rischio 5

$01/11 - 20/10 = 12$

$12 > 5$ la condizione è verificata.

Attenzione l'intervallo d'importo è una condizione che deve sempre essere verificata, l'importo che è considerato riguarda somma PARTITE SCADUTE.



Ageing

L'ageing operativo fornisce un'immediata visione e mappatura dell'anzianità del credito per questo motivo consente di fare scelte strategiche in materia di recupero crediti per priorità.

N.B. OCCORRE SEMPRE LANCIARE L'ELABORAZIONE PERIODICA CREDITO

Vediamo nel dettaglio cosa fa questa funzionalità:

1. Ricerca i clienti con fido valorizzato e partite non saldate alla data di stampa.
2. Elimina le eventuali partite a fornitore ad eccezione dei fornitori aventi la stessa anagrafe
3. Filtra la classe di rischio e lo status del contenzioso se si mette il filtro.
4. Se si filtra livello confermato 'SOLO CONFERMATI', verifica per ogni cliente nel rischio se la data livello calcolato sia minore o uguale alla data di conferma.
5. Se si filtra livello confermato 'SOLO DA CONFERMARE' verifica per ogni cliente nel rischio che la data livello calcolato sia maggiore della data di conferma.
6. Il flag 'Dettagli centri di costo', fa sì che la procedura in base al filtro sul cento o la voce di analitica risalga all'analitica della registrazione di origine, somma i totali per centro, voce, commessa sempre raggruppati per cliente e proporziona il totale su le varie righe di analitica moltiplicato per il saldo del cliente, dato dalla somma di SCADUTO che è il saldo delle partite del cliente e SCADUTO A DEBITO che è il saldo delle partite dei fornitori con stessa anagrafe.
7. Il campo SCADUTO ANTE sono le partite aperte prima della data divisione scaduto.
8. Il campo SCADUTO ATTUALE sono le partite aperte dopo la data divisione scaduta.

Vediamo nel dettaglio dei vari campi e flag:

Fig. 26- Ageing

☐ Codice cliente

E' possibile filtrare sul cliente, valorizzando tale campo non è possibile applicare altri filtri se non tipologia di pagamento e se elaborare o no lo a scadere.

☐ Data divisione scaduto

Tale data consente di suddividere lo scaduto ante e oltre.

☒ Elabora anche a scadere

Attivando tale flag è possibile elaborare anche lo scadere. (Nello 'a scadere' rientrano tutte le scadenze in esposizione alla data di stampa). Non è attivabile se attivato il flag 'Dettaglio per centri di costo'.

☒ Data documento

Attivando tale flag la procedura ragiona sulla data documento per determinare o no lo scaduto.

Esempio:

Supponiamo di entrare nella procedura con data di sistema 14/02/2009.

Supponiamo di caricare il cliente MICHELIN

Supponiamo di caricare una partita di 4.800 per tale cliente scadenza 01/02/2008

Supponiamo di provvedere all'incasso in 5 tranches:

10/01 per 500€

31/01 per 300€

10/02 per 2.000€

28/02 per 1.500€

10/03 per 500€

Lanciando l'AGEING filtrando sul cliente in oggetto con data di stampa 07/02/2008 la procedura non visualizza il cliente in quanto a data odierna non presenta scaduto, mentre attivando il flag 'DATA DOCUMENTO' la procedura verifica se alla data 07/02/2008 è presente uno scaduto e nel

nostro esempio lo scaduto sarà pari a 4.000 (dato da 4.800- 500 -300).

☐ **Data stampa**

Rappresenta la data che determina lo scaduto o dalla quale è determinato lo a scadere.

☒ **Pagamenti**

È possibile filtrare sulla modalità di pagamento. La procedura visualizzerà solo i clienti con scaduto/a scadere con quella tipologia pagamento.

☐ **Valuta**

Rappresenta un filtro se valorizzato, e la procedura convertirà in valuta di conto tutte le scadenze in quella valuta usando il cambio indicato. Non ponendo tale filtro la procedura converte in valuta di conto tutte le scadenze considerando il cambio di origine.

☒ **Attiva filtri**

Tale flag è necessario per attivare: classe di rischio, delegato recupero crediti, livello confermato, tipo livello attuale, stato attuale, stato confermato, stato calcolato, sollecitati dal, da bloccare entro, sbloccati al, da scaduto a scaduto, società di recupero crediti e codice descrizione esterna.

☐ **Classe di rischio**

Rappresenta un filtro, ponendolo sono visualizzati i soli clienti con la classe di rischio specificata.

☒ **Clienti con saldo=0**

Attivando tale flag è possibile visualizzare anche i clienti che non hanno partite (saldo=0), tale flag è attivabile solo esclusivamente se è specificata la classe di rischio.

☐ **Delegato recupero crediti**

Rappresenta un filtro, sono visualizzati i soli clienti con il delegato specificato

 Livello confermato

Solo confermati la procedura, visualizza i soli clienti che hanno una data conferma.

Solo non confermati la procedura visualizza i soli clienti che non hanno la data conferma, i clienti senza classe di rischio e clienti senza controllo fido attivato

 Tipo livello attuale

Automatico la procedura visualizza quei clienti nel cui livello attuale è definito un livello di tipo automatico con flag 'Esclusione da elaborazione periodica' **'DISATTIVO'**

Manuale la procedura visualizza quei clienti nel cui livello attuale è definito un livello di tipo manuale con flag 'Esclusione da elaborazione periodica' **'DISATTIVO'**

Manuale escluso la procedura visualizza quei clienti nel cui livello attuale è definito un livello di tipo manuale con flag 'Esclusione da elaborazione periodica' **'ATTIVO'**

Automatico escluso la procedura visualizza quei clienti nel cui livello attuale è definito un livello di tipo automatico con flag 'Esclusione da elaborazione periodica' **'ATTIVO'**

Tutti la procedura visualizza quei clienti nel cui livello attuale è definito sia un livello di tipo automatico con flag 'Esclusione da elaborazione periodica' **'ATTIVO'** o **'DISATTIVO'**, sia un livello di tipo manuale con flag 'Esclusione da elaborazione periodica' **'ATTIVO'** o **'DISATTIVO'**, sia con livello attuale pari a ZERO, sia clienti senza gestione rischio attivata in anagrafica.

Da sollecitare, tale valore è utilizzato per attivare il bottone AGGIORNA SOLLECITI nel bottone SOLLECITI con il significato di visualizzare i soli clienti che s'intendono sollecitare alla data di stampa. Quest'ultima

☒ **Con scaduto <= di zero**

Tale flag è possibile attivarlo indicando come tipo livello manuale, manuale escluso, automatico e automatico escluso, consente di visualizzare i soli clienti con scaduto negativo oppure scaduto a

zero,attivando tale filtro si disattivano tutti i bottoni tranne la ricerca.



Stato attuale, stato confermato, stato calcolato

Rappresentano filtri di visualizzazione.

☐ Sollecitati dal

Filtra la data d'invio ultimo sollecito

☐ Bloccati entro

Definendo il combo stato attuale a BLOCCATI la procedura visualizza una data BLOCCATI AL con la data di stampa: sono visualizzati quei clienti bloccati alla data di stampa.

☐ Da bloccare entro

Questa data consente di filtrare tutti i clienti che s'intendono bloccare/bloccati entro una data, questo filtro va in simultanea con la data di stampa, poiché anche questa data è determinante per visualizzare i dati.

Esempio

Supponiamo di avere la seguente situazione cliente CLIENTE A bloccato in data 04-04-2008, cliente CLIENTE B bloccato in data 16-03-2008.

Filtrando nell'ageing per BLOCCATI ENTRO il 05/04/2008 e data di stampa 15/03/2008, la procedura visualizza entrambi i clienti.

Filtrando nell'ageing per BLOCCATI ENTRO il 05/04/2008 e data di stampa 01-04-2008, la procedura visualizza solo il cliente CLIENTE A.

Questa è la verifica fatta:

DATA DI BLOCCO DEFINITA NELLA MANUTENZIONE RISCHIO CLIENTI(pagina gestione del credito)<= BLOCCATI ENTRO

E

DATA DI BLOCCO DEFINITA NELLA MANUTENZIONE RISCHIO CLIENTI (pagina gestione del credito)>= DATA DI STAMPA

Nell'esempio 1)

Data blocco 04-04-2008

Data blocco 16-03-2008

Da bloccare entro 05-04-2008

Data di stampa 15-03-2008

Il test eseguito dalla procedura è il seguente:

04-04-2008 <= 05-04-2008

E

04-04-2008 >= 15-03-2008

VERA

Oltre

16-03-2008<=05-04-2008

E

16-03-2008 >=15-03-2008

VERA

Nell'esempio 2)

Data blocco 04-04-2008
Data blocco 16-03-2008

Da bloccare entro 05-04-2008
Data di stampa 01-04-2008
04-04-2008 <= 05-04-2008
E
04-04-2008 >= 01-04-2008
VERA

Oltre
16-03-2008 <= 05-04-2008
E
16-03-2008 >= 01-04-2008
FALSA

☐ **Sbloccati al**

La procedura visualizza i clienti con data di sblocco corrispondente con la data impostata nell'AGEING

☐ **Da scaduto... A scaduto**

Rappresenta un filtro sugli importi di scaduto ed è usato solo dal bottone RICERCA. Non è attivo tale intervallo d'importo nel caso in cui è attivato il flag 'con importo <=0'.

☐ **Società di recupero crediti:**

Tramite questo campo è possibile filtrare i vari clienti con quella società di recupero crediti

È disponibile un'anagrafica delle società di recupero crediti

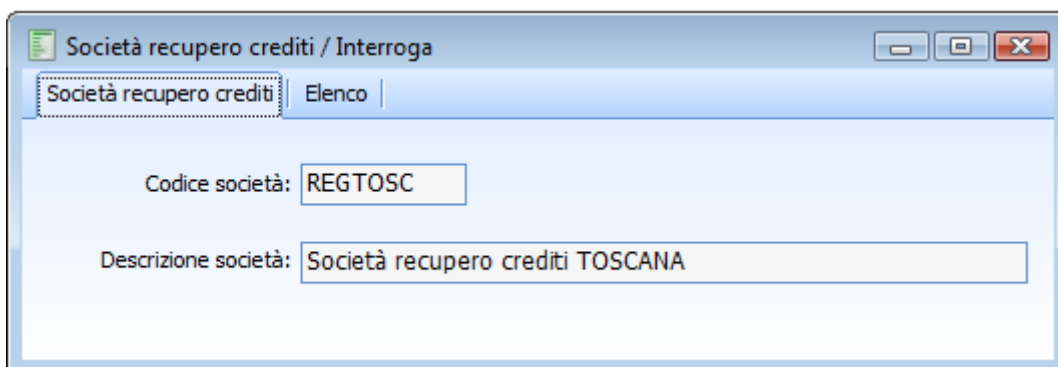


Figura 21 – Società recupero crediti

Ed è possibile valorizzare tale società direttamente dal bottone FORZA

Ageing

Selezioni | Attributi - Dati contabili | Visualizzazione

Importi espressi in: EU

Cliente
PASTER CLIENTE
ROSSINI
A
ACEA
ADS
ABIES GROUPSRL
ZCLOMEGA
ACCONTO
AFFANNATO AVV.
AD HOC GENOVA
DATAUNO
GERMANCLUB
A & B UFFICIO
AGRICOLA
REGIONE TOSC
FIDOCIENTE
A.F.INFORMATICA
ADL S.R.L.
AITEC
A.M.D. SOFTWARE
BIELLA SPA

Numero record: 43

For. mas. Forza Suggestisci

AGGIORNA LIVELLO ATTUALE

Cliente: ROSSINI Rossini & Rossi Spa

Scaduto: 95,46 Scaduto a debito: -1.040,46 Saldo: -945,00 in EU

Attuale

Livello: 5 Azione: Sollecitato

Confermato

Livello: 5 Azione: Sollecitato

Calcolato

Livello: 5 Azione: Sollecitato

Suggerito

Livello: 5 Azione: Sollecitato

Aggiorna livello attuale

Livello: 97 Azione: Passato al legale Dal: 19/04/2009

Società rec. crediti:

SOCIETA' RECUPERO CREDITI

Codice società	Descrizione società
REGLIG	Società recupero crediti LIGURIA
REGTOSC	Società recupero crediti TOSCANA

Codice società: [] Opzioni>>

Fig. 22- Ageing società recupero crediti

□ Codice descrizione esterna

Rappresenta un filtro di visualizzazione.

Pagina attributi – Dati contabili

In questa pagina è possibile filtrare i clienti in base agli attributi a essi collegati e valorizzare eventuali filtri contabili

Fig. 23 – Pagina attributi e dati contabili

☒ Dettaglio per attributi

Attivando tale flag è possibile filtrare i vari clienti che hanno uno scaduto/a scadere (se attivato flag) per attributo

☒ Selezione puntuale

E' presente un flag "Selezione puntuale" che se attivato implica che i clienti debbano avere set di attributi associati esattamente uguali al set di selezione.

Esempio:

S'ipotizza di avere una situazione clienti come da tabelle di seguito riportate.

Clienti				
Codice	Modello	Gruppo	Famiglia	Valore
CLIENTE A	CONTI	FASCLI	FATTURATO	10.000
	CONTI	FASCLI	REGIONI	TOSCANA
CLIENTE B	CONTI	FASCLI	FATTURATO	10.000

Attributi di selezione			
Modello	Gruppo	Famiglia	Valore
CONTI	FASCLI	FATTURATO	10.000

Se non attiviamo il flag selezione puntuale sono catturati i clienti A e B e gli articoli

Se attiviamo il flag selezione puntuale è catturato solo il cliente B.

Conti sono filtrati solo per gli attributi collegati alle loro tabelle.



Condizione validità

Tutti gli attributi; la procedura visualizzerà tutti i clienti (con scaduto/a scadere) che soddisfano tutti gli attributi impostati.

Almeno un attributo; la procedura visualizzerà tutti i clienti (con scaduto/a scadere), dove esiste almeno uno degli attributi impostati.

Almeno un attributo del gruppo; la procedura visualizzerà i clienti (con scaduto/a scadere), dove sono soddisfatti i gruppi attributi impostati.

Almeno un attributo della famiglia; la procedura visualizzerà i clienti (con scaduto/a scadere), dove sono soddisfatte le famiglie attributo impostate.

☒ Dettaglio per centro di costo

Attivando tale flag è possibile recuperare le informazioni analitiche dei vari movimenti. Non è attivabile se attivato il flag 'Elabora anche a scadere'

☐ Raggruppamento per centro di costo

Definendo un raggruppamento per centro di costo la procedura estrae i soli clienti, dove sono movimentati quei centri di costo che hanno uno scaduto. (NON VIENE CONSIDERATO LO A SCADERE). Definendo un raggruppamento non è possibile definire il filtro su centro di costo.

☐ Centro di costo

Rappresenta un filtro di visualizzazione, la procedura estrae i soli clienti, dove è movimentato quel centro di costo che ha uno scaduto. (NON VIENE CONSIDERATO LO A SCADERE). Definendo il filtro sul centro di costo non è possibile definire il filtro sul raggruppamento per centro di costo.

☐ Business unit

Rappresenta un filtro, la procedura visualizza i soli clienti movimentati con la business unit indicata, che presentano uno scaduto/a scadere. Non editabile se non gestite le business unit.



BOTTONE E/C deb.

Attraverso questo bottone è possibile stampare l'estratto conto dei soli clienti che presentano uno scaduto legati a fornitori con stessa anagrafe aventi uno scaduto, a condizione che lo scaduto come fornitori risulti maggiore dello scaduto come clienti. In questa maschera troveremo:

Scaduto vs credito: rappresenta l'ammontare delle fatture/note di credito intestate al fornitore legato con la stessa anagrafe (Visualizzato con segno negativo)

A scadere fine mese: rappresenta l'ammontare delle fatture/note di credito intestate al fornitore legato con la stessa anagrafe con scadenza entro la fine del mese recuperato dal mese della data di stampa

A scadere oltre: rappresenta l'ammontare delle fatture/note di credito intestate al fornitore legato con la stessa anagrafe con scadenza oltre la fine del mese recuperato dal mese della data di stampa

Scaduto vs debito: rappresenta l'ammontare delle fatture/note di credito intestate al cliente

A scadere vs debito: rappresenta l'ammontare delle fatture/note di credito intestate al cliente con scadenza oltre la data di stampa.

Saldo scaduto a vs debito: è dato dalla differenza tra scaduto vs credito e scaduto vs debito.

Spett.le A COMPUTER SRL							
Cod.Cliente: A COMPUTER SRL							
Aulla , 19/03/2009							
Oggetto: Riferimento "Vostre fatture" scadute e/o in scadenza da liquidare							
La presente per segnalarVi che le "Vostre fatture" sin qui scadute e/o in scadenza nel corrente mese, per disposizione aziendale, potranno essere totalmente liquidate se non esistono pendenze (scaduti a Vostro debito nei nostri confronti); alla data odierna rileviamo un sospeso contabile come da estratto conto sotto evidenziato							
Scadenza	Doc n°	Del	Descrizione	Pagamento	Importo	Incassato per	Scaduto da
28/02/2009	10	07/02/2009	Fattura	Ri.Ba	35,00		19
01/03/2009	9	07/02/2009	Fattura	Effetto in soluto	40,00		18
05/03/2009	110	05/02/2009	Fattura	Ri.Ba	960,00		14
05/03/2009	7 /NC	05/02/2009	Nota credito	Ri.Ba	-48,00		14
05/03/2009	8	07/02/2009	Fattura	Effetto in soluto	500,00		14
03/04/2009	12	03/03/2009	Fattura	Ri.Ba	1.200,00		
03/04/2009	13	03/03/2009	Nota credito	Ri.Ba	-60,00		
04/04/2009	102	04/03/2009	Fattura	Ri.Ba	60,00		
05/04/2009	4	05/03/2009	Fattura	Ri.Ba	500,00		
Totale scadenze					EU	3.187,00	
Totale incassato							
Netto scadenze					EU	3.187,00	
Spese bancarie addebitate					EU	5,00	
TOTALE POSIZIONE					EU	3.192,00	
Netto scadenze		Scaduto		A scadere		di cui presentato	
3.187,00		1.487,00		1.700,00			

Fig. 28 – Stampa estratto conto con posizione debitoria

Come sono calcolate le spese bancarie: la procedura verifica la tabella CONTROPARTITE E VINCOLI Pagina Contenzioso.

Inoltro solleciti:		
Giorni intervallo:	15	Imposta blocco vendite una volta raggiunto il livello: 0
Modalità di inoltro predefinita:	Raccomandata A.R. ▼	
Spese lettera:	1,00 EU	
Spese raccomandata:	2,00 EU	
Spese raccomandata A.R.:	3,00 EU	
Spese FAX:	4,00 EU	
Spese E-mail:	5,00 EU	
Spese unitarie per insoluto:	2,50 EU	
		Se attivato le spese bancarie addebitate nella stampa del sollecito sono valorizzate con le spese unitarie per insoluto
		☒ Prioritario

Fig. 29 – Contropartite e vincoli pagina Contenzioso

Verifica se valorizzato il campo spese unitarie per insoluto, per tutti i gli insoluti con commissioni questo valore è ignorato (salvo che non sia attivato il flag 'Prioritario'), mentre è considerato per tutti gli insoluti senza commissioni.

Attenzione questa spesa è considerata solo per contenziosi di tipo INSOLUTO

Attivando il flag 'Prioritario' la procedura per ogni Insoluto sia con commissioni valorizzate sia senza commissioni valorizzate, considera il valore indicato in spese unitarie per insoluto.

Nell'esempio sopra avendo due INSOLUTI e avendo attivato il flag 'Prioritario', la procedura ignora le commissioni definite nel contenzioso prendendo il valore delle spese unitarie per insoluto.

Se disattiviamo il flag 'Prioritario', la procedura determinerà le spese bancarie come 2,5 (valore indicato nelle contropartite per il primo insoluto perché non ha commissioni)+1,4 commissione definita sul secondo insoluto.



BOTTONE STAM.E/C

Consente di stampare un estratto conto del cliente.

La maschera 'Stampa estratto conto ageing' presenta i seguenti elementi:

- Tabella di navigazione: **Filtri** | **Parametri scaduto/a scadere**
- Indirizzo da stampare: (menu a tendina)
- Data di stampa:
- Interessi negativi: ☒
- Tipo di stampa: (menu a tendina)
- Bottoni: **Stampa** (icona stampante) e **Esci** (icona X rossa)

Fig. 30 – Maschera stampa estratto conto ageing



Indirizzo da stampare

E' possibile definire quali sedi considerare per l'indirizzo da stampare se non presenti i dati della sede scelta sono recuperati i dati dalla pagina principale 'Dati anagrafici'

☐ Data stampa

Rappresenta la data che determina lo scaduto o dalla quale è determinato lo a scadere.

☒ Interessi negativi

Se attivo, è possibile calcolare interessi anche su eventuali scaduti inerenti a note di credito.

Sono disponibili più report:

- Stampa estratto conto ageing dettagliata

Spett.le
 AITEC

 Via Roma
 54011 Aulla (MS)
 Italia

Cod.Cliente: AITEC

Aulla , 19/03/2009

In allegato vi trasmettiamo l'estratto conto relativo alla vostra posizione contabile che risulta dalla ns. contabilità.

Doc n°	Del	Descrizione	Importo	Incassato per	Residuo	Interessi
Scadenze Ri.ba. al 10/01/2009						
157	10/01/2009	Fattura	300,00		300,00	0,84
Scadenze Ri.ba. al 14/02/2009						
156	14/02/2009	Fattura	200,00		200,00	0,27
Scadenze Ri.ba. al 10/03/2009						
155	10/03/2009	Fattura	100,00		100,00	0,04
Scadenze Ri.ba. al 19/03/2009						
158	14/03/2009	Fattura	400,00		400,00	
Scadenze Ri.ba. al 20/03/2009						
162	20/03/2009	Fattura	33,00		33,00	
Scadenze Ri.ba. al 25/03/2009						
159	25/03/2009	Fattura	500,00		500,00	
Scadenze Ri.ba. al 15/04/2009						
160	15/04/2009	Fattura	600,00		600,00	
Scadenze Ri.ba. al 31/05/2009						
161	31/05/2009	Fattura	700,00		700,00	
Totale scadenze					EU	2.833,00
Totale incassato						
Netto scadenze						
Spese bancarie addebitate						
Interessi di mora					EU	1,15
TOTALE POSIZIONE					EU	2.834,15
		Netto scadenze	Scaduto	A scadere	di cui presentato	
		2.833,00	600,00	2.233,00		
Scaduto						
		18/03/2009	28/02/2009	31/01/2009	Ante	
		100,00	200,00	300,00		
A scadere						
		19/03/2009	31/03/2009	30/04/2009	Oltre	
		400,00	533,00	600,00	700,00	

Fig. 31 – Stampa estratto conto ageing

Sono disponibile parametri concernenti lo scaduto/scadere, per esempio supponiamo di aver caricato le seguenti scadenze:

10/03/2009 per 100€
 14/02/2009 per 200€
 10/01/2009 per 300€
 19/03/2009 per 400€
 20/03/2009 per 33€
 25/03/2009 per 500€
 15/04/2009 per 600€
 31/05/2009 per 700€

Supponiamo di porre come filtri di fasce le seguenti date:

Scaduto				
Prima fascia	Seconda fascia	Terza fascia	Quarta fascia	Quinta fascia
18/03/2009	28/02/2009	31/01/2009	/ /	/ /
/ /	/ /	/ /	/ /	/ /

A scadere				
Prima fascia	Seconda fascia	Terza fascia	Quarta fascia	Quinta fascia
19/03/2009	31/03/2009	30/04/2009	/ /	/ /
/ /	/ /	/ /	/ /	/ /

Fig. 32 – Parametri calcolo scaduto/a scadere

il calcolo effettuato è il seguente:

SCADUTO

Come prima fascia di scaduto abbiamo definito 18/03/2009 e la procedura per determinare lo scaduto di questa fascia considera le scadenze che rientrano fino al 18/03/2009 (data fascia primo scaduto) partendo 01/03/2009 100€. Seconda fascia 28/02/2009 e la procedura per determinare lo scaduto di questa fascia considera le scadenze che rientrano fino 28/02/2009 (data fascia secondo scaduto) partendo 01/02/2009. Terza fascia 31/01/2009 e la procedura per determinare lo scaduto di questa fascia considera le scadenze che rientrano fino al 31/01/2009 partendo dal 01/01/2009.

A SCADERE

Come prima fascia di a scadere abbiamo definito 19/03/2009 e la procedura per determinare lo a scadere di questa fascia considera le scadenze che rientrano a quella data 400€. Seconda fascia di a scadere 31/03/2009 e la procedura per determinare lo a scadere di questa fascia considera le scadenze che rientrano dal 19/03/2009 al 31/03/2009 (data seconda fascia a scadere). Terza fascia di a scadere 30/04/2009 e la procedura per determinare lo a scadere di questa fascia considera le scadenze che rientrano dal 01/04/2009 al 30/04/2009, l'oltre sono le scadenze dal 01/05/2009 in poi.

- Stampa estratto conto ageing sintetica:
dove nella colonna Pagamento è riportata la dicitura Effetto insoluto se la scadenza è insoluta e data scadenza ≤ data stampa; inoltre a fianco della descrizione del pagamento troveremo (I) se la scadenza insoluta è stata riscadenziata.

Spett.le

ACQUARONE

VIALE XX SETTEMBRE

19100 La Spezia (SP)

Cod.Cliente: ACQUARONE

Aulla , 19/03/2009

In allegato vi trasmettiamo l'estratto conto relativo alla Vostra posizione risultante dalla ns. contabilità.

Il dettaglio (I) si riferisce a precedenti insoluti riscadenziati

Scadenza	Doc n°	Del	Descrizione	Pagamento	Importo	Incassato per Scaduto da	Interessi
01/02/2009	14	01/01/2009	Fattura	Ri.Ba	12.000,00	48	38,56
28/02/2009	42	11/02/2009	Fattura	Effetto insoluto	111,00	19	0,15
28/02/2009	44	11/02/2009	Fattura	Effetto insoluto	5.000,00	19	8,64
28/02/2009	46	11/02/2009	Fattura	Effetto insoluto	80.000,00	19	108,19
31/03/2009	40	11/02/2009	Fattura	Ri.Ba (I)	400,00		
04/04/2009	104	04/03/2009	Fattura	Ri.Ba	36,00		
Totale scadenze					EU	97.547,00	
Totale incassato							
Netto scadenze					EU	97.547,00	
Spese bancarie addebitate					EU	10,00	
Interessi di mora					EU	151,54	
TOTALE POSIZIONE					EU	97.708,54	
Netto scadenze		Scaduto		A scadere	di cui presentato		
97.547,00		97.111,00		436,00			
Scaduto							
18/03/2009		28/02/2009		31/01/2009	31/12/2008	30/11/2008	
		97.111,00					
31/10/2008		30/09/2008		31/08/2008	31/07/2008	30/06/2008	
A scadere							
19/03/2009		31/03/2009		30/04/2009	31/05/2009	30/06/2009	
		400,00		36,00			
31/07/2009		31/08/2009		30/09/2009	31/10/2009	Oltre	
A scadere		Pagamento		Importo			
Ri.Ba				436,00			

Fig. 33 - Stampa estratto conto ageing sintetica

Sono disponibile parametri concernenti lo scaduto/scadere e in più per a scadere avviene la suddivisione per tipologia pagamento.

- Stampa E.C. ageing dett. senza fornitori coll.
La stampa è identica a quella dettagliata con l'unica particolarità che non sono visualizzate le scadenze inerenti a eventuali fornitori con stessa anagrafe
- Stampa E.C. ageing sintet. senza fornitori coll.:
dove nella colonna Pagamento viene riportata la dicitura Effetto insoluto se la scadenza è insoluta e data scadenza <= data stampa; inoltre a fianco della descrizione del pagamento troveremo (I) se la scadenza insoluta è stata riscadenziata. La stampa è identica a quella sintetica con l'unica particolarità che non sono visualizzate le scadenze inerenti a eventuali fornitori con stessa anagrafe.

Attenzione: nelle stampe dettagliate nel caso in cui per la stessa data scadenza esistono più rate, la procedura riporta la riga di totale, mentre se esiste un'unica rata il totale non è riportato, quindi per un controllo del totale scadenze occorre considerare la singola scadenza (se siamo in presenza di un'unica rata) oppure il totale (se siamo in presenza di più rate per la stessa data scadenza).



BOTTONE SOLLECITI

Attraverso questo bottone è possibile stampare il sollecito da inviare ai vari clienti

La finestra "Stampa solleciti" presenta i seguenti campi e controlli:

- Filtri:** Parametri scaduto/a scadere
- Indirizzo da stampare:** Pagamento (menu a tendina)
- Data di stampa:** 19/03/2009 (campo testo)
- Mezzo:** Raccomandata A.R. (menu a tendina)
- Interessi negativi:** ☒ (checkbox)
- Referente invio:** 00008 (campo testo) e Pupillo Marco (campo testo)
- Coordinate bancarie:** CARILU (campo testo) e C.R di Lucca (campo testo)
- Tipo di stampa:** Stampa solleciti (menu a tendina)
- Bottoni in basso a destra:** Agg. sol. (con checkmark verde), Stampa (con icona stampante), Esci (con icona X rossa).

Fig. 34 – Stampa solleciti



Indirizzo da stampare

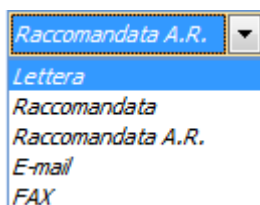
E' possibile definire quali sedi considerare per l'indirizzo da stampare se non presenti i dati della sede scelta sono recuperati i dati dalla pagina principale 'Dati anagrafici'

□ Data stampa

Rappresenta la data che determina lo scaduto o dalla quale è determinato lo a scadere.

Mezzo

Modalità in cui il testo di sollecito è inoltrato ai destinatari. È indicato nel corpo del documento.



Combo che indica la modalità di inoltro.

- ⊙ Lettera: invio tramite lettera
- ⊙ -Raccomandata: invio a mezzo raccomandata.
- ⊙ Raccomandata A.R.: invio a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno
- ⊙ -E-Mail: invio tramite e-Mail
- ⊙ Fax: invio a mezzo fax.

☐ Referente invio

Rappresenta la persona che ha eseguito materialmente l'invio del sollecito.

☐ Coordinate bancarie

Rappresentano le coordinate bancarie che sono riportate in calce alla stampa del sollecito

☒ Interessi negativi

Se attivo è possibile calcolare interessi anche su eventuali scaduti inerenti a note di credito.

E' possibile determinare l'indirizzo da stampare, se non presente sono recuperati i dati dalla pagina principale 'Dati anagrafici'

Sono disponibili 3 stampe:

Stampa solleciti

Rappresenta una stampa simile alla stampa solleciti dove leggendo i dati dalla partite scadenze determina la posizione del cliente.

Per il calcolo degli interessi è sempre letta l'anagrafica dei vari clienti, se il cliente ha il flag 'Calcola interessi di mora' attivato sono calcolati gli interessi in base alla percentuale specifica sul cliente oppure se vuota in base alla percentuale caricata nel Saggio d'interesse. La dicitura 'INSOLUTA' comparirà solo se esiste per tale scadenza un contenzioso di tipo INSOLUTO.

Come sono calcolate le spese bancarie: la procedura verifica la tabella CONTROPARTITE E VINCOLI Pagina Contenzioso.

Inoltro solleciti:

Giorni intervallo:

Imposta blocco vendite una volta raggiunto il livello:

Modalità di inoltro predefinita: ▼

Spese lettera:

Spese raccomandata:

Spese raccomandata A.R.:

Spese FAX:

Spese E-mail:

Spese unitarie per insoluto:

Se attivato le spese bancarie addebitate nella stampa del sollecito sono valorizzate con le spese unitarie per insoluto

☒ Prioritario

Fig. 35 – Contropartite e vincoli pagina Contenzioso

Verifica se valorizzato il campo spese unitarie per insoluto, per tutti i gli insoluti con commissioni questo valore è ignorato (salvo che non sia attivato il flag 'Prioritario'), mentre è considerato per tutti gli insoluti senza commissioni.

Attenzione questa spesa è considerata solo per contenziosi di tipo INSOLUTO

Attivando il flag 'Prioritario' la procedura per ogni Insoluto sia con commissioni valorizzate sia senza commissioni valorizzate considera il valore indicato in spese unitarie per insoluto.

Nell'esempio sopra avendo due INSOLUTI e avendo attivato il flag 'Prioritario', la procedura ignora le commissioni definite nel contenzioso prendendo il valore delle spese unitarie per insoluto.

Se disattiviamo il flag 'Prioritario' la procedura determinerà le spese bancarie come 2,5 (valore indicato nelle contropartite per il primo insoluto poiché non ha commissioni)+1,4 commissione definita sul secondo insoluto.

Spett.le POLTRONE E SOFA'			
Cod.Cliente: POLTRONE SOFA'			
RACCOMANDATA A.R.			
Aulla , 31/12/2009			
Oggetto: Vostro debito nei nostri confronti.			
Abbiamo rilevato che non e' stata da Voi regolarizzata la posizione in merito alle fatture sotto riportate. Vi invitiamo alla relativa copertura a saldo. Qualora aveste gia' provveduto al pagamento, vogliate ritenere nulla la presente, inviandoci il relativo riscontro via fax o contattando la persona del Servizio Clienti al numero sottoindicato.			
Scadenza	Pagamento	Importo	Incassato per
Scadenze	Ri.ba. al 06/12/2009		
06/12/2009	Ri.ba.	1.000,00	700,00
<i>Riferimento Doc. n° 174 del 06/11/2009 : Emissione fattura</i>			
Totale scadenze		EU	1.000,00
Totale incassato		EU	700,00
Netto scadenze		EU	300,00
Spese comunicazione attuale		EU	3,00
Interessi di mora		EU	3,12
TOTALE A VOSTRO DEBITO		EU	306,12
Nell'attesa porgiamo cordiali saluti. VI RICORDIAMO CHE IL PAGAMENTO EFFETTUATO CON BONIFICO BANCARIO DEVE NECESSARIAMENTE RIPORTARE NUMERO E DATA FATTURA AL QUALE SI RIFERISCE. ZUCCHETTI SPA ATTENZIONE: VI PREGHIAMO DI CONTROLLARE CHE IL NUMERO DI CONTO CORRENTE SUL QUALE ACCREDITARE GLI IMPORTI DA VOI DOVUTI, CORRISPONDA A QUANTO INDICATO IN CALCE ALLA PRESENTE. ESENTE DA BOLLO. DOCUMENTO RELATIVO AD OPERAZIONI ASSOGGETTATE AD IVA PER EVENTUALI COMUNICAZIONI O CHIARIMENTI CONTATTARE I SEGUENTI NUMERI TELEFONICI			
Coordinate bancarie: ABI: 06200 CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA SPA CAB: 10766 CASSA DI LUCCA N. c. corrente: 25336447 IBAN: IT21W0620010766000025336447			

Fig. 36 – Stampa solleciti

Nell'esempio abbiamo

Saggio interesse secondo semestre 2008 per 11,07%

Scadenza al 06/12 per 1.000

Pagamento il 10/12 per 700
 Gli interessi sono calcolati per
 $[(300 * 25 * 11,07) / 36500] = 2,27$
 $[(700 * 4 * 11,07) / 36500] = 0,85$

In pratica quanto è ancora aperta la partita 300 per i giorni che vanno dalla data scadenza alla data di elaborazione (dal 06/12 al 31/12) + l'incasso 700 per i giorni che vanno dalla data scadenza alla data d'incasso (dal 06/12 al 10/12).

Le spese bancarie saranno 3€ poiché sono le spese per l'invio raccomandata, non sono considerate le spese unitarie per insoluto poiché non esiste un contenzioso di tipologia INSOLUTO.

Nell'importo incassato compariranno solo gli incassi effettivi, nel caso in cui esiste una partita di 1.000 in dare e una di 400 in avere compensate in questa stampa l'importo sarà già pari a 600 non riportando l'importo incassato per.

Il testo utilizzato è il testo contenzioso con lo stesso livello del livello attuale cliente (manutenzione rischio cliente – pagina gestione credito)

The image shows two overlapping software windows from the 'ad hoc ENTERPRISE' system.

The background window is titled 'Manutenzione rischio clienti / Interroga'. It has tabs for 'Anagrafico rischio', 'Gestione credito', and 'Elenco'. The 'Gestione credito' tab is active. It displays client information for 'Codice cliente: POLTRONE SOFA' and 'POLTRONE E SOFA'. The 'Livello attuale' is set to 3 (highlighted with a red box). The 'Stato' is 'Sollecitato'. Below this, there are fields for 'Data di blocco' and 'Data di sblocco', both empty. The 'Descrizione esterna' is 'Da sollecitare'. The 'Società rec. crediti' is empty. The 'Classe di rischio' is 'AZIENDE'. Under the 'Proposte' section, 'Livello calcolato' is 3, 'Livello confermato' is 3, and 'Livello suggerito' is 3. The 'utente' is '1 Administrator'. The 'Data primo sollecito' is empty. The 'Testo inviato' is empty. There is a 'Storico' button at the bottom left and an 'AGGIORNA STATO ATTUALE' button at the bottom right.

The foreground window is titled 'Testi contenzioso / Interroga'. It has tabs for 'Generale' and 'Elenco'. The 'Generale' tab is active. It shows a letter template with 'Numero' 000002 and a checked 'Gestione del credito' box. The 'Livello' is set to 3 (highlighted with a red box). The 'Nome testo' is 'AA Lettera soft'. The 'Oggetto' is 'Vostro debito nei nostri confronti'. The 'Lingua' is 'ITA' (Italiano). Below this, there are two text areas: 'Testata del documento' and 'Piede del documento'. The 'Testata del documento' contains a pre-filled letter body text: 'Abbiamo rilevato che non e' stata da Voi regolarizzata la posizione in merito alle fatture sotto riportate. Vi invitiamo alla relativa copertura a saldo. Qualora aveste già provveduto al pagamento, vogliate ritenere nulla la presente, inviandoci il relativo riscontro via fax o contattando la persona del Servizio Clienti al numero sottoindicato.' The 'Piede del documento' contains a pre-filled footer: 'Nell'attesa porgiamo cordiali saluti. VI RICORDIAMO CHE IL PAGAMENTO EFFETTUATO CON BONIFICO BANCARIO DEVE NECESSARIAMENTE RIPORTARE NUMERO E DATA FATTURA AL QUALE SI RIFERISCE. ZUCCHETTI SPA ATTENZIONE: VI PREGHIAMO DI CONTROLLARE CHE IL NUMERO DI CONTO CORRENTE SUL QUALE ACCREDITARE GLI IMPORTI DA VOI DOVUTI'.

Fig. 37 – Testo sollecito utilizzato

Se per alcuni clienti non è possibile determinare il testo del livello è proposto un messaggio all'operatore e la relativa stampa.

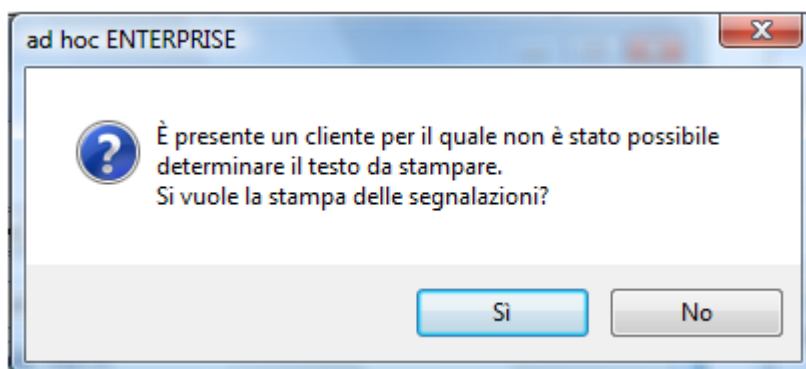


Fig. 38 – Messaggio di avviso se non presenti testi sollecito

Segnalazioni in fase di generazione

Cliente: ACEA ACEA - Livello attuale: 97 - Testo non determinabile

Fig. 39 – Report prodotto



Il bottone  si attiverà solo esclusivamente se nella maschera dell'AGEING sarà attivato il flag 'ATTIVA FILTRI' e nella combo 'Tipo livello' 'DA SOLLECITARE'. Tramite questo bottone in base alla stampa è aggiornato:

1. Il rischio cliente (pagina gestione del credito): data di blocco(se il livello è bloccato), data di primo sollecito, data di ultimo sollecito, utente, testo e note le quali sono popolate con la dicitura fissa 'ESEGUITO AGGIORNAMENTO SOLLECITI'
2. Nel cliente è aggiornato il flag blocco vendite e la data di decorrenza blocco.

Attenzione: lo sblocco del cliente avviene solo esclusivamente dal RILEVA INCASSI

Nello zoom dell'ageing troviamo

- ☐ **SCADUTO**
E' l'ammontare delle scadenze scadute alla data di stampa dell'ageing.
- ☐ **SCADUTO ANTE**
E' l'ammontare delle scadenze scadute prima della data di divisione scaduto.
- ☐ **SCADUTO ATTUALE**
E' l'ammontare delle scadenze scadute dopo la data di divisione scaduto.
- ☐ **SCADUTO A DEBITO**
E' l'ammontare delle scadenze scadute alla data di stampa dei fornitori aventi la stessa anagrafe dei clienti
- ☐ **SALDO**
E' la somma tra SCADUTO+SCADUTO DEBITO
- ☐ **A SCADERE**
E' l'ammontare delle scadenze non ancora scadute alla data di stampa (valorizzato solo se sulla maschera si attiva 'Elabora anche a scadere'+ tutte le partite in esposizione sia scadute che non)
- ☐ **A SCADERE A DEBITO**
E' l'ammontare delle scadenze non ancora scadute alla data di stampa per i fornitori aventi la stessa anagrafe dei clienti
- ☐ **SALDO**
E' la somma tra A SCADERE + A SCADERE A DEBITO
- ☐ **LIVELLO ATTUALE**

E' il livello attuale che assume il cliente

☐ **STATO ATTUALE**

E' lo stato attuale del cliente.

☐ **DESCRIZIONE INTERNA**

E' la descrizione interna del livello attuale

☐ **DESCRIZIONE ESTERNA**

E' la descrizione esterna del livello attuale

☐ **DATA BLOCCO**

E' la data di blocco definita sia sul cliente sia nella manutenzione rischio cliente.

☐ **GIORNI AL BLOCCO**

Rappresentano i giorni che intercorrono tra la data di blocco e la data di stampa

☐ **DATA INIZIO SOLLECITO**

Rappresenta la data d'invio del primo sollecito

☐ **DATA ULTIMO SOLLECITO**

Rappresenta la data d'invio dell'ultimo sollecito

☐ **LIVELLO CONFERMATO**

E' il livello confermato del cliente

☐ **AZIONE**

E' l'azione del livello confermato

☐ **LIVELLO CALCOLATO**

E' il livello calcolato del cliente

☐ **AZIONE**

E' l'azione del livello calcolato.

☐ **LIVELLO SUGGERITO**

E' il livello suggerito del cliente

☐ **AZIONE**

E' l'azione del livello suggerito.

☐ **DATA SBLOCCO**

Rappresenta la data in cui il cliente è sbloccato.

☐ **PARTITA IVA, TELEFONO,CAP, LOCALITA', PROVINCIA, NAZIONE, FAX,E_MAIL, CLASSE DI RISCHIO, DELEGATO RECUPERO CREDITI,SOCIETA' DI RECUPERO CREDITI, DATA INVIO**



BOTTONE FORZA MASSIVO

Fig. 40 – Forzatura massiva



Stato attuale:

Rappresenta un filtro di visualizzazione

☐ Da livello a livello

E' possibile filtrare su codice del livello

☐ Livello

Rappresenta il livello che s'intende attribuire ai clienti

1. Propone lo stato del livello su BLOCCATO
2. E' possibile filtrare sul codice del livello
3. Visualizza solo i livelli di tipologia manuale, ma è possibile definire manualmente (non visibile nello zoom) livelli automatici
4. Se è indicato un livello di tipo Bloccato, Passato al legale, Da proporre al legale o Credito ceduto di tipologia Manuale (e il cliente è già come stato attuale bloccato con relativa data di blocco) la data di blocco non è editabile ed è proposta la data del giorno e nell'anagrafica cliente è attivato il flag 'Blocco vendite', mentre se è indicato un livello di tipo Bloccato, Passato al legale, Da Proporre al legale o Credito ceduto (e il cliente è già come stato attuale bloccato con relativa data di blocco) di tipologia automatica è possibile editare la data di blocco
5. Confermando scrive un record nello storico del rischio
6. Aggiorna nel rischio (pagina gestione credito) il livello confermato, data conferma e lo stato attuale
7. Se lo stato attuale del cliente è già bloccato ed è definito un livello di tipo bloccato comunque se il livello indicato è di tipologia Manuale la data di blocco non è modificabile, mentre se automatico è possibile indicare anche una data di blocco diversa rispetto a quella precedente ed è aggiornato il livello attuale

8. Aggiorna il campo note con la dicitura 'FORZATURA MASSIVA'
9. Attivo anche se il cliente non possiede la CLASSE DI RISCHIO
10. Se è forzato un livello 'Passato al legale' la procedura aggiorna anche i contenziosi a 'Pratica legale', il livello.
11. Se si passa da un livello 'Bloccato', 'Da Proporre al legale', 'Passato al legale', a un livello Nessuno è aggiornato il livello attuale, la data di sblocco, il livello confermato con la data, l'utente, è sbiancata la data di primo sollecito, la data di ultimo sollecito e il testo inviato. Nell'anagrafica cliente è eliminato il flag 'Blocco vendite' e la data di decorrenza blocco.
12. Se si passa da un livello 'Bloccato', 'Da Proporre al legale', 'Passato al legale' a un livello Sollecitato è aggiornato il livello attuale, la data di sblocco, livello confermato, data, utente e note. Nell'anagrafica cliente è eliminato il flag 'Blocco vendite' e la data di decorrenza blocco.



BOTTONE FORZA

AGGIORNA LIVELLO ATTUALE

Cliente: ADS ADS

Scaduto: 30,00 Scaduto a debito: -74,00 Saldo: -44,00 in EU

Attuale

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Confermato

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Calcolato

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Suggestito

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Aggiorna livello attuale

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Società rec. crediti:

INTERVENTO MANUALE

Ok Esci

Fig. 41 – Bottone forza

1. Propone il livello con il valore impostato nel livello confermato.
2. Visualizza solo i livelli di tipologia manuale, ma è possibile definire manualmente (non visibile nello zoom) livelli automatici
3. Confermando scrive un record nello storico del rischio
4. Aggiorna nel rischio (pagina gestione credito) il livello confermato e lo stato attuale
5. Aggiorna il campo note con la dicitura 'INTERVENTO MANUALE'
6. Non attivo se il cliente non possiede la CLASSE DI RISCHIO
7. E' possibile definire la società di recupero crediti.

8. E' possibile forzare rimanendo nella pagina di visualizzazione
9. Se è forzato un livello 'Passato al legale' la procedura aggiorna anche i contenziosi a 'Pratica legale', il livello nei contenziosi.



BOTTONE SUGGERISCI

AGGIORNA LIVELLO SUGGERITO

Cliente: ADS ADS

Scaduto: 30,00 Scaduto a debito: -74,00 Saldo: -44,00 in EU

Attuale

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Confermato

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Calcolato

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Suggerito

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Aggiorna livello suggerito

Livello: 0 Azione: Nessuno

INTERVENTO MANUALE

Ok Esci

Fig. 42 – Bottone suggerisci

1. Propone il livello andando a leggere il livello suggerito, il quale deve avere il flag 'Livello suggerito' attivato
2. Confermando scrive un record nello storico del rischio
3. Scrive nel rischio(pagina gestione credito) il livello suggerito e data
4. Non attivo se il cliente non possiede la CLASSE DI RISCHIO
5. E' possibile suggerire rimanendo nella pagina di visualizzazione



BOTTONE CENTRI DI COSTO

Fig. 43 – Bottone centri di costo

In questo bottone si attiva solo se nella pagina 'Attributi- Dati contabili' è attivato il flag 'Dettaglio per centri di costo', troveremo tutti i dati analitici movimentati per la riga di cliente, la procedura risale all'analitica dei movimenti che creano lo scaduto.

Il dato analitico è sempre recuperato dalla prima nota, significa che se esiste una scadenza diversa con gli stessi riferimenti di un movimento di prima nota, l'analitica è recuperata dal movimento di primanota.

Vediamo come calcola la proporzione per il bottone centri di costo:

Per ogni cliente esamina la registrazione che creano partite ed hanno l'analitica, effettua un totale raggruppato per centro voce e commessa, questo lo moltiplica per SALDO e il risultato lo divide per la somma totale dell'analitica per cliente

Esempio

Registrazione contabile per 250, in analitica abbiamo

Centro di costo	Voce di costo	Commessa	Importo
ASS. CANALE E-M	GESTIONALE		50
ASSEMBLAGGIO	GESTIONALE		200

Registrazione contabile per 120€ in analitica abbiamo

Centro di costo	Voce di costo	Commessa	Importo
ANALISI	COMPUSU		30
ANALISI E TEST	COMPUSU		70

SALDO PARI A 370

La proporzione è data da :

$(50 \times 370) / 350$ per Centro di costo ASS. CANALE E-M Voce di costo GESTIONALE
 $(200 \times 370) / 350$ per Centro di costo ASSEMBLAGGIO Voce di costo GESTIONALE
 $(30 \times 370) / 350$ per Centro di costo ANALISI Voce di costo COMPUSU
 $(70 \times 370) / 350$ per Centro di costo ANALISI E TEST Voce di costo COMPUSU

Vediamo nel dettaglio le stampe:

Stampa standard

Rappresenta la stampa dello scaduto alla data di stampa, dello scaduto a debito, del saldo alla data di stampa, dello scaduto prima della data di stampa e lo scaduto dopo la data di stampa.

È disponibile anche il foglio calc/open office.

N.B. Nel caso in cui il livello attuale del cliente è 'DA PROPORRE AL LEGALE' è valorizzata nella stampa su calc/excel la data conferma

Ageing							
Importi espressi in: EU							
Cliente	Liv. att.	Stato attuale	Scaduto al 01/04/2009	Scaduto a debito	Scad. totale al 01/04/2009	A scadere	A scadere a debito
ACQUARONE	85	Da proporre al legale	97.511,00		97.511,00		
ACQUARONE							

Fig. 44 – Stampa standard

Stampa con dettaglio analitica

Questa stampa visualizza il dettaglio dei vari centri di costo, voci di costo movimentati. Attenzione sarà vuota nel caso in cui non sarà attivato il flag nella prima pagina dell'ageing 'dettaglio analitica'.

Ageing con dettaglio di analitica						
Cliente	Descrizione		Voce C/R		Scaduto per analitica	Scaduto
	Centro di costo					
ACQUARONE	ACQUARONE					97.511,00
	ALTER	Reparto applicativi per avvocati	RIVALSAPESE		29.253,30	
	ASS. TELEFONICA	Evasione Chiamate	RIVALSAPESE		68.257,70	

Fig. 45 Stampa con dettaglio analitica

Stampa per centri di costo

Questa stampa visualizza lo scaduto per centro di costo

Ageing per centro di costo/ricavo				
Cliente	Descrizione		Scaduto	
	Centro di costo		Scaduto per centro di costo	
ACQUARONE	ACQUARONE		97.511,00	
	ALTER	Reparto applicativi per avvocati	29.253,30	
	ASS. TELEFONICA	Evasione Chiamate	68.257,70	

Fig. 46 – Stampa per centro di costo/ricavo



Stampa gestione del credito

Le stampe disponibili nel modulo gestione del credito sono state integrate inserendo:

- ♦ Stampa gestione del credito
- ♦ Stampa lista variazioni
- ♦ Stampe di controllo

Per avere disponibili le seguenti stampe occorre aggiornare l'output utente caricando il file 7.0-m11714.inf

Vediamo la prima stampa, stampa gestione del credito, attraverso la quale risulta possibile stampare il dettaglio della pagina 'Gestione del credito' della manutenzione rischi cliente, per questa stampa risultano disponibili 3 output:

- ⊙ Stampa dettagliata
- ⊙ Stampa sintetica
- ⊙ Stampa sintetica ordinata per stato livello attuale.

In maschera risultano disponibili alcuni filtri come:

The screenshot shows a window titled "Stampa gestione credito" with the following fields and controls:

- Da cliente:** A text input field with a yellow background and a right-pointing arrow button.
- A cliente:** A text input field with a right-pointing arrow button.
- Classe di rischio:** A text input field with a right-pointing arrow button.
- Cat.commerciale:** A text input field with a right-pointing arrow button.
- Delegato rec. crediti:** A text input field with a right-pointing arrow button.
- Da livello:** A text input field containing the value "0" and a right-pointing arrow button.
- A livello:** A text input field containing the value "0" and a right-pointing arrow button.
- Stato attuale:** A dropdown menu currently showing "Tutti".
- Solo obsoleti:** An unchecked checkbox.
- Tipo di stampa:** A dropdown menu currently showing "Stampa dettagliata".
- Buttons:** At the bottom right, there are two buttons: "Stampa" (with a printer icon) and "Esci" (with a red X icon).

Fig. 47-Stampa gestione del credito



Da cliente a cliente

Rappresenta un filtro di selezione

Classe di rischio

Rappresenta un filtro di selezione

Categoria commerciale

Rappresenta un filtro di selezione

Delegato recupero crediti

Rappresenta un filtro di selezione

Da livello a livello

Rappresenta un filtro di selezione

Stato attuale

Rappresenta un filtro di selezione, tale filtro viene usato SOLO nella stampa sintetica.

☒ Solo obsoleti

Consente di stampare solo i clienti obsoleti alla data di sistema

Vediamo cosa visualizza la stampa dettagliata

Stampa gestione credito

ZUCCHETTI AHE 7.0

Selezioni

Da cliente: VERDI SPA

Verdi R. SPA

Classe di rischio:

A cliente: ZCLOMEGA

Cliente Omega

Cat. commerciale:

Delegato rec. crediti:

Cliente	Livello attuale	Stato	Data di blocco	Data di sblocco
Classe di rischio	Società recupero crediti	Descrizione estema		
VERDI SPA Verdi R. SPA	5	Sollecito successivo	Sollecitato	
COMMERC COMMERCIALISTI		Da sollecitare		
Proposte				
Livello calcolato: 5		Sollecitato	in data: 06/07/2009	
Livello confermato: 5		Sollecitato	in data: 06/07/2009	
Livello suggerito: 5			in data: 06/07/2009	
Utente: 1 Administrator				
Data primo sollecito: 06/07/2009			Data ultimo sollecito: 06/07/2009	
Testo inviato:				
Note: AGGIORNA STATO ATTUALE				
ZCLOMEGA Cliente Omega	3	Sollecito	Sollecitato	
DISTRIB DISTRIBUTORI		Da sollecitare		
Proposte				
Livello calcolato: 3		Sollecitato	in data: 06/07/2009	
Livello confermato: 3		Sollecitato	in data: 06/07/2009	
Livello suggerito: 3			in data: 06/07/2009	
Utente: 1 Administrator				
Data primo sollecito:			Data ultimo sollecito:	
Testo inviato:				
Note: AGGIORNA STATO ATTUALE				

Fig. 48 Esempio stampa gestione credito dettagliata

Vediamo cosa visualizza la stampa sintetica:

Stampa gestione credito				ZUCCHETTI AHE 7.0		
Selezioni						
Da cliente: VERDI SPA		Verdi R. SPA	Classe di rischio:		Da livello:	
A cliente: ZCLOMEGA		Cliente Omega	Cat. commerciale:		A livello:	
Delegato rec. crediti:			Stato livello attuale: Tutti			
Cliente	Ragione sociale	Classe di rischio	Livello	Stato livello attuale		
Società recupero crediti		Descrizione estema		Data di blocco	Data di sblocco	
VERDI SPA	Verdi R. SPA	COMMERC COMMERCIALISTI Da sollecitare	5	Sollecito successivo	Sollecitato	
ZCLOMEGA	Cliente Omega	DISTRIB DISTRIBUTORI Da sollecitare	3	Sollecito	Sollecitato	

Fig. 49 Stampa gestione del credito sintetica

Vediamo cosa visualizza la stampa sintetica ordinata per stato livello attuale:

Stampa gestione credito

ZUCCHETTI AHE 7.0

Selezioni

Da cliente: GERMANCLUB

Germany club (RD0, DM)

Classe di rischio:

Da livello:

A cliente:

Cat. commerciale:

A livello:

Delegato rec. crediti:

Stato livello attuale: Tutti

Cliente	Ragione sociale	Classe di rischio	Livello	Stato livello attuale	
Società recupero crediti		Descrizione estema	Data di blocco	Data di sblocco	
LOGISTIC	LOGISTIC	AZIENDE AZIENDE Nessuna posizione	1 Nessuno	Nessuno	
PARTITARIO	Tam Italiana Spa	AVVOCATI AVVOCATI Nessuna posizione	1 Nessuno	Nessuno	
POLTRONE SOFA'	POLTRONE E SOFA'	AZIENDE AZIENDE Nessuna posizione	1 Nessuno	Nessuno	
GERMANCLUB	Germany club (RD0, DM)	AVVOCATI AVVOCATI Da sollecitare	3 Sollecito	Sollecitato	
MICHELIN	MICHELIN	SINDAC SINDACATI Da sollecitare	3 Sollecito	Sollecitato	
PASTER CLIENTE	PASTER	AZIENDE AZIENDE Da sollecitare	3 Sollecito	Sollecitato	
REGIONE TOSC	Regione Toscana	GENERICA GENERICA Da sollecitare	3 Sollecito	Sollecitato	
ZCLOMEGA	Cliente Omega	DISTRIB DISTRIBUTORI Da sollecitare	3 Sollecito	Sollecitato	
HARDW SOFTW	Hardware & Software srl (Sedi)	GENERICA GENERICA Da sollecitare	5 Sollecito successivo	Sollecitato	
HARROWS	Harrows & Co. Ltd (BO30, Inglese)	BANCHE BANCHE Da sollecitare	5 Sollecito successivo	Sollecitato	
PUCCINI	Puccini Avv.to Virgilio	AZ OUTSOR AZIENDE OUTSORCING Da sollecitare	5 Sollecito successivo	Sollecitato	
VERDI SPA	Verdi R. SPA	COMMERC COMMERCIALISTI Da sollecitare	5 Sollecito successivo	Sollecitato	
ROSSINI	Rossini & Rossi Spa	DISTRIB DISTRIBUTORI Da bloccare	12 Sollecito da bloccare 16/07/2009	Bloccato	

Fig. 50 Stampa gestione del credito sintetica ordinata per stato livello attuale

La procedura in questa stampa a parità di stato attuale ordina per codice cliente, indicando sulla maschera di stampa come stato attuale TUTTI, avremo quest'ordine:

- ♦ NESSUNO
- ♦ SOLLECITATO
- ♦ BLOCCATO
- ♦ DA PROPORRE AL LEGALE
- ♦ PASSATO AL LEGALE
- ♦ CREDITO CEDUTO



Stampa lista variazioni

Questa stampa risulta disponibile direttamente su Excel/Open Office, consente di visualizzare:

- ♦ I clienti BLOCCATI alla data di stampa
- ♦ I clienti SBLOCCATI alla data di stampa
- ♦ I clienti che hanno subito un CAMBIO DI LIVELLO sempre alla data di stampa
- ♦ I clienti che hanno subito un CAMBIO STATO sempre alla data di stampa

Risulta possibile filtrare su

- ♦ Classe di rischio
- ♦ Delegato recupero crediti
- ♦ Cliente
- ♦ Da livello a livello

Fig. 51 Stampa lista variazioni



Attivando CAMBIO LIVELLO

La procedura visualizza tutti i clienti che hanno cambiato il livello alla data di stampa

Tale stampa non visualizzerà nulla alla prima elaborazione del credito in quanto recupera i dati confrontando la manutenzione del rischio (pagina gestione del credito) attuale con lo storico del rischio appena precedente

Esempio:

Supponiamo di eseguire l'elaborazione periodica credito il 08/07/2009, eseguire il conferma e la rispettiva stampa sollecito.

Eseguiamo la stampa al 08/07/2009 con flag **CAMBIO LIVELLO** non visualizzeremo NULLA in quanto prima elaborazione, mentre se rielaboriamo il credito il 08/08/2009, confermiamo il livello

calcolato ed eseguiamo la stampa sollecito, visualizzando la stampa al 08/08/2009 visualizzeremo:

Stampa lista variazioni							
Cliente	Ragione sociale	Livello attuale	Livello attuale prec.	Descrizione esterna	Descrizione esterna prec.	Data di blocco	Data di blocco prec.
A	A	12		3'Da bloccare	'Da sollecitare	18/08/09	
ACQUARONE	ACQUARONE	14	12	12'Già bloccato	'Da bloccare	18/07/09	18/07/09
ACX	ACX	12		3'Da bloccare	'Da sollecitare	18/08/09	
AD HOC	AD HOC	85		3'Già bloccato trasmesso al legal	'Da sollecitare	13/08/09	
ADAMO	ADAMO	12		5'Da bloccare	'Da sollecitare	28/08/09	
HARROWS	Harrows & Co. Ltd (BO3	85		5'Già bloccato trasmesso al legal	'Da sollecitare	23/08/09	
PASTER CLIENTE	PASTER	12		3'Da bloccare	'Da sollecitare	18/08/09	
PUCCINI	Puccini Aw.to Virgilio	85		5'Già bloccato trasmesso al legal	'Da sollecitare	13/08/09	
REGIONE TOSC	Regione Toscana	11		3'Da bloccare	'Da sollecitare	28/08/09	
ROSSINI	Rossini & Rossi Spa	14	12	12'Già bloccato	'Da bloccare	18/07/09	18/07/09
VERDI SPA	Verdi R. SPA	12		5'Da bloccare	'Da sollecitare	28/08/09	

Fig. 52 Stampa lista variazioni cambio livello

I clienti dove il livello attuale risulta diverso dal livello attuale precedente.



Attivando CAMBIO STATO

La procedura visualizza tutti i clienti che hanno cambiato stato attuale alla data di stampa

Eseguiamo la stampa al 08/07/2009 con flag **CAMBIO STATO** non visualizzeremo NULLA in quanto prima elaborazione, mentre se rielaboriamo il credito il 08/08/2009, confermiamo il livello calcolato ed eseguiamo la stampa sollecito, visualizzando la stampa al 08/08/2009 troveremo:

Stampa lista variazioni							
Cliente	Ragione sociale	Livello attuale	Livello attuale prec.	Descrizione esterna	Descrizione esterna prec.	Data di blocco	Data di blocco prec.
A	A	12		3'Da bloccare	'Da sollecitare	18/08/09	
ACQUARONE	ACQUARONE	14	12	12'Già bloccato	'Da bloccare	18/07/09	18/07/09
ACX	ACX	12		3'Da bloccare	'Da sollecitare	18/08/09	
AD HOC	AD HOC	85		3'Già bloccato trasmesso al legal	'Da sollecitare	13/08/09	
ADAMO	ADAMO	12		5'Da bloccare	'Da sollecitare	28/08/09	
HARROWS	Harrows & Co. Ltd (BO3	85		5'Già bloccato trasmesso al legal	'Da sollecitare	23/08/09	
PASTER CLIENTE	PASTER	12		3'Da bloccare	'Da sollecitare	18/08/09	
PUCCINI	Puccini Aw.to Virgilio	85		5'Già bloccato trasmesso al legal	'Da sollecitare	13/08/09	
REGIONE TOSC	Regione Toscana	11		3'Da bloccare	'Da sollecitare	28/08/09	
ROSSINI	Rossini & Rossi Spa	14	12	12'Già bloccato	'Da bloccare	18/07/09	18/07/09
VERDI SPA	Verdi R. SPA	12		5'Da bloccare	'Da sollecitare	28/08/09	

Fig. 53 Stampa lista variazioni cambio stato

I clienti dove la descrizione esterna del livello attuale risulta diversa dalla descrizione esterna del livello attuale precedente



Attivando SBLOCCATI

La procedura visualizza tutti i clienti sbloccati alla data di stampa

Eseguiamo la stampa al 31/08/2009 con flag **SBLOCCATI** visualizzeremo:

Stampa lista variazioni									
Cliente	Ragione sociale	Livello attuale	Livello attuale prec.	Descrizione esterna	Descrizione esterna prec.	Data di blocco	Data di blocco prec.	Data di sblocco	Data di sblocco prec.
AGS	AGS	3	14	'Da sollecitare	14'Già bloccato		18/08/09	31/08/09	

Fig. 54 Stampa lista variazioni sbloccati

I clienti sbloccati alla data di stampa.



Attivando BLOCCATI

La procedura visualizza tutti i clienti bloccati alla data di stampa

Eseguiamo la stampa al 18/08/2009 con flag **BLOCCATI** visualizzeremo:

Stampa lista variazioni							
Cliente	Ragione sociale	Livello attuale	Livello attuale prec.	Descrizione esterna	Descrizione esterna prec.	Data di blocco	Data di blocco prec.
A	'A	12	12	'Da bloccare	'Da bloccare	18/08/09	18/08/09
ACX	'ACX	12	12	'Da bloccare	'Da bloccare	18/08/09	18/08/09
ADEO SRL	'ADEO SRL	12	12	'Da bloccare	'Da bloccare	18/08/09	18/08/09
ADINOLFI	'ADINOLFI	12	12	'Da bloccare	'Da bloccare	18/08/09	18/08/09
ADS	'ADS	12	12	'Da bloccare	'Da bloccare	18/08/09	18/08/09
AGS	'AGS	12	12	'Da bloccare	'Da bloccare	18/08/09	18/08/09
PASTER CLIENTE	'PASTER	12	12	'Da bloccare	'Da bloccare	18/08/09	18/08/09

Fig. 55 Stampa lista variazioni bloccati

I clienti bloccati alla data di stampa.



Stampe di controllo

E' stato messo a disposizione anche una stampa di controllo che visualizza tutti i clienti privi di classe di rischio:

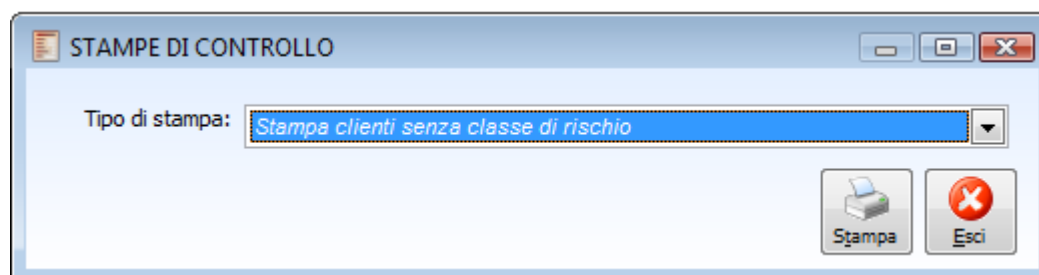


Fig. 56 Stampe di controllo

Stampa clienti senza classe di rischio		
Codice	Descrizione	Indirizzo
CED INTERDATA	Ced Interdata Spa	Via Veneto, 223 19100 La Spezia (SP) (ITA)
DATAUNO	Data Nord Srl (RB369, Euro)	Piazza Cavour, 369 19100 La Spezia (SP) (ITA)
GERMANCLUB	Germany club (RD0, DM)	Kaiserstrasse, 98 Berlino (GER)
HARDW SOFTW	Hardware & Software srl (Sedi)	Viale Libertà 65 54100 Firenze (FI) (ITA)
HARROWS	Harrows & Co. Ltd (BO30, Inglese)	John street, 546 00023 London (UK)
LA MARIPOSA	LA MARIPOSA SAS	LARGO GIULIO CESARE 00100 ROMA (RM) (ITA)
NERI SPA	NERI SPA	Via Guelfi 25 00010 COLLE PRENESTINO (RM) (ITA)
REGIONE TOSC	Regione Toscana	Piazza Signoria, 776 50000 Firenze (FI) (ITA)
ROSSINI	Rossini & Rossi Spa	Via del Papino, 236 54011 Aulla (MS) (ITA)
SOFTW2000	Software 2000 spa (RB36, sedi)	Viale Italia 142 19100 La Spezia (SP) (ITA)
TECNOLOGY HW SW	Tecnology HW SW Spa	Via Zurigo, 125 54100 Milano (MI) (ITA)
USA	American Ltd BO30	V ^e Avenue NewYork (USA)
VERDI SPA	Verdi R. SPA	Via Roma, 100 54011 Massa Carrara (MS) (ITA)
ZAFIRA SPA	ZAFIRA SPA	VIA MARTINI DELLA LIBERTA' 92010 LAMPEDUSA (AG) (ITA)

Fig. 57 Stampa clienti senza classe di rischio



Migliorie varie gestione del credito

Inoltre è stato:

1. Consentito di visualizzare lo scaduto a debito e lo a scadere a debito leggendo i dati dai fornitori collegati se non risulta attiva l'anagrafe:

Clienti / Modifica

Anagrafici | Contabili | Vendite | Pagamenti | Rischio | Sedi | EDI | Note | Elenco

Codice: DATAUNO Data Nord Srl (RB369, Euro)

Mastro contabile: CLIENTI IT CLIENTI ITALIA

Categoria contabile: DIR Linea Diretta

Cod.IVA non imp.:

Tipo operazione IVA:

Fatture da emettere:

Note di credito da emettere:

Gestione gruppo: Capogruppo

Codice	Tipo	Codice conto	Descrizione
00001	Fornitore	BETACOMP	Beta Srl

Dati Ritenute subite

☐ IRPEF/IRES Codice Tributo I.R.P.E.F.:

Causale Prestazione:

Altri dati

Fatturazione ad esigibilità: ☒ Immediata ☐ Immediata+deferita

☒ Gestione partite ☐ Cliente INTRA ☐ Soggetto non residente

Ciclo di fatturazione:

Ciclo stampa E/C: E15

Piano di spedizione

Indice priorità piano di spedizione: 0 Check disponibilità: Singola riga

Let. Int. Saldi Sch. Cont.

Fig. 58 Fornitore collegato

2. Abbiamo reso disponibile nel tasto destro dell'ageing la possibilità di aprire l'anagrafica cliente e il partitario clienti/fornitori

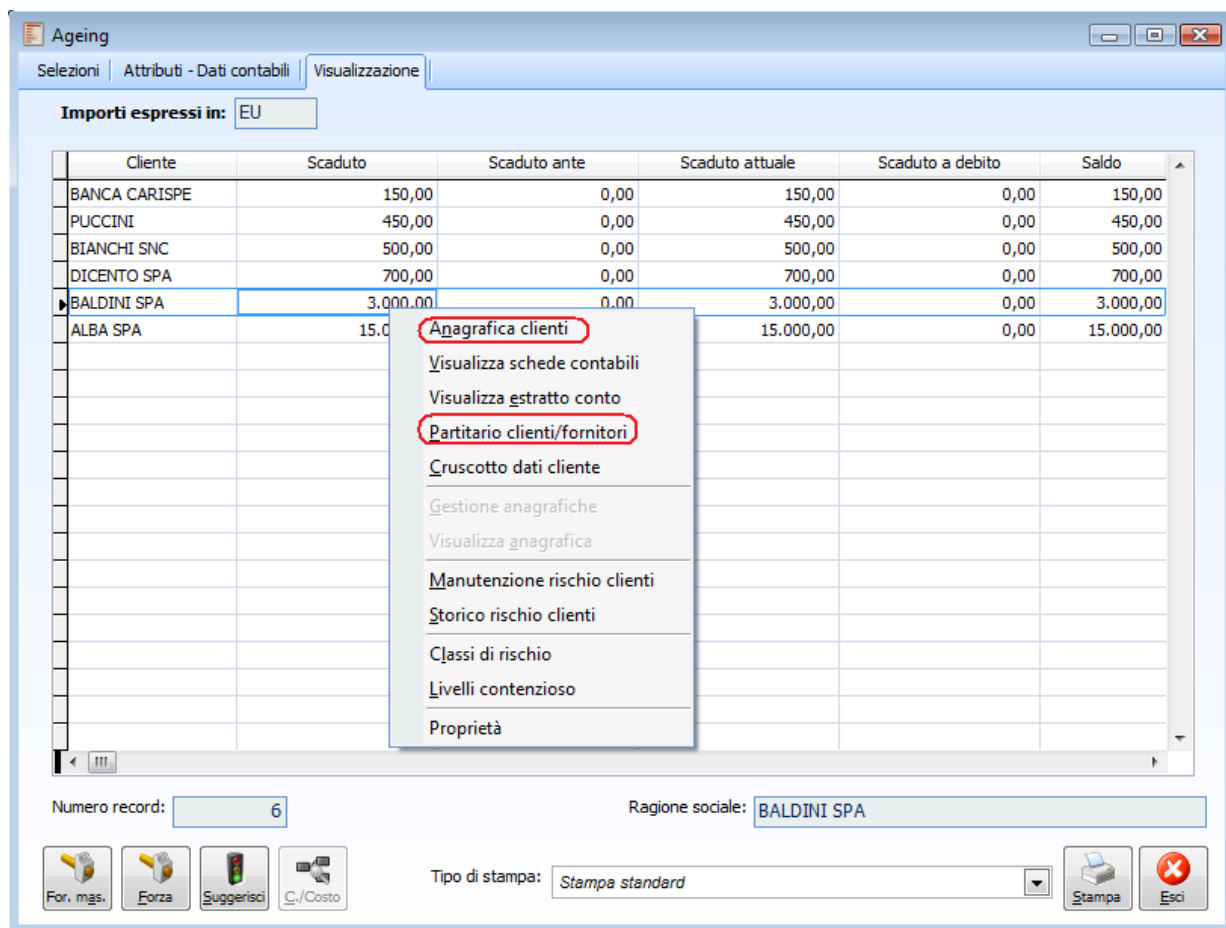


Fig. 59 Nuovo tasto destro

- Abbiamo inserito un messaggio di avviso se si cancella la manutenzione rischio cliente nel caso in cui la gestione del credito risulta attivata:

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente:

Elaborato il:

 Calcola

Totali

Importo fido:	10.000.000,00
Partite aperte (escl. effetti):	0,00
Partite scadute (escl. effetti):	3.000,00

ad hoc ENTERPRISE

 **Attenzione:** tutti i dati elaborati dalla gestione del credito verranno eliminati

DDT non fatturati:	0,00
Fatture non contabilizzate:	0,00

Fido disponibile: 9.997.000,00

Fig. 60 - Messaggio di avviso

4. Abbiamo reso non editabili i campi della pagina 'Gestione del credito' nella manutenzione rischio clienti:

Manutenzione rischio clienti / Modifica

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente: BALDINI SPA BALDINI SPA

Livello attuale: 3 Stato: Sollecitato

2° Sollecito

Data di blocco: / / Data di sblocco: / /

Descrizione esterna: Sollecito

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 3 Sollecitato in data: 31/05/2009

Livello confermato: 0 in data: / /

Livello suggerito: 0 in data: / /

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: 14/05/2009 Data ultimo sollecito: 14/05/2009

Testo inviato: 000002

Sollecito

ELABORAZIONE PERIODICA

 Storico

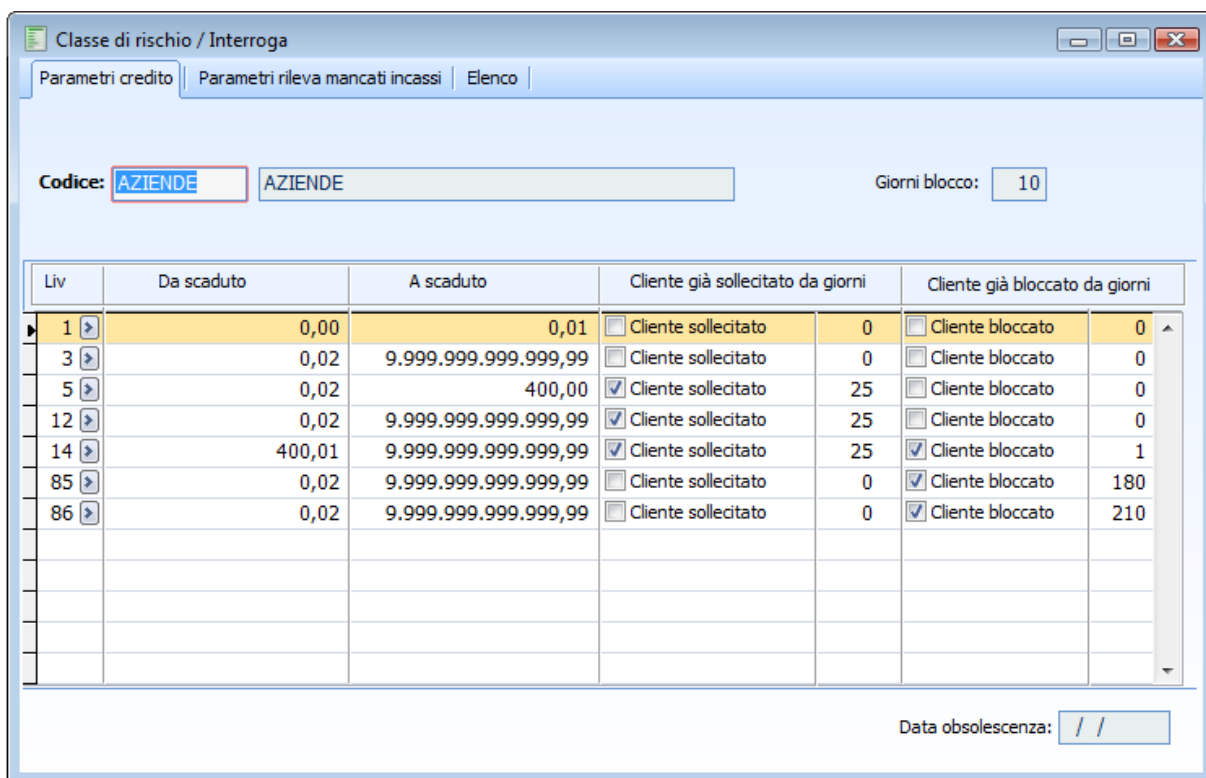
Fig. 61 Campi non editabili

Esempio 'Elaborazione credito' CLASSICA

Supponiamo di caricare un nuovo cliente

BARTOLINI

Carichiamo una classe di rischio nel seguente modo:



Liv	Da scaduto	A scaduto	Cliente già sollecitato da giorni	Cliente già bloccato da giorni
1	0,00	0,01	☐ Cliente sollecitato 0	☐ Cliente bloccato 0
3	0,02	9.999.999.999.999,99	☐ Cliente sollecitato 0	☐ Cliente bloccato 0
5	0,02	400,00	☒ Cliente sollecitato 25	☐ Cliente bloccato 0
12	0,02	9.999.999.999.999,99	☒ Cliente sollecitato 25	☐ Cliente bloccato 0
14	400,01	9.999.999.999.999,99	☒ Cliente sollecitato 25	☒ Cliente bloccato 1
85	0,02	9.999.999.999.999,99	☐ Cliente sollecitato 0	☒ Cliente bloccato 180
86	0,02	9.999.999.999.999,99	☐ Cliente sollecitato 0	☒ Cliente bloccato 210

Data obsolescenza: / /

Fig. 62– Classe di rischio

Carichiamo una partita per il cliente in oggetto per 400€ scadenza 30/11

Lanciamo l'elaborazione periodica credito il 01/12, dove la procedura crea il mancato incasso per tale partita poiché nei parametri rileva mancati incassi della classe di rischio abbiamo impostato 001 RIBA totale scaduto 100 scaduto da 2 giorni (entrambe le condizioni sono vere) e la procedura determina un livello calcolato pari a 3 poiché è valido quello scaglione.

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | Gestione credito | Elenco

Codice cliente: BARTOLINI BARTOLINI

Livello attuale: 0 Stato: ▼

Data di blocco: / / Data di sblocco: / /

Descrizione esterna:

Società rec. crediti: ▶

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 3 ▶ Sollecitato ▼ in data: 01/12/2009

Livello confermato: 0 ▶ ▼ in data: / /

Livello suggerito: 0 ▶ in data: / /

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: / / Data ultimo sollecito: / /

Testo inviato: ▶

ELABORAZIONE PERIODICA

 Storico

Fig. 64— Manutenzione rischio con calcolato

Confermiamo il livello CALCOLATO dalla funzionalità CONFERMA LIVELLO SOLLECITO

[illegible]

Fig. 65— Conferma livello sollecito

Nella manutenzione rischio cosa è successo: E' stato aggiornato il livello CONFERMATO E SUGGERITO con il valore impostato nel livello CALCOLATO e il livello ATTUALE

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente: BARTOLINI BARTOLINI

Livello attuale: 3 Stato: Sollecitato

Sollecito

Data di blocco: / / Data di sblocco: / /

Descrizione esterna: Da sollecitare

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 3 Sollecitato in data: 01/12/2009

Livello confermato: 3 Sollecitato in data: 01/12/2009

Livello suggerito: 3 in data: 01/12/2009

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: / / Data ultimo sollecito: / /

Testo inviato:

AGGIORNA STATO ATTUALE

Storico

Fig. 66– Manutenzione rischio dopo conferma

Eseguiamo dall'AGEING tramite il bottone Solleciti la stampa:

Fig 67– Ageing per stampa solleciti



Utilizzando il bottone **Agg. soll.** È aggiornato:
Nel CONTENZIOSO 'Data di ultimo sollecito'

Fig 68– Aggiornamento contenzioso

Nell'anagrafica clienti pagina Rischio nel bottone Solleciti inserisce una riga con Livello, Testo inviato, a mezzo, data invio, valuta, interessi, spese notificate, persona e cognome

Clienti / Modifica

Anagrafici | Contabili | Vendite | Pagamenti | **Rischio** | Sedi | EDI | Note | Elenco

Codice: **BARTOLINI** **BARTOLINI**

Rischio cliente

☒ Controllo fido Classe di rischio: **AZIENDE** **AZIENDE**

Totale  

Dettaglio solleciti

Codice cliente: **BARTOLINI** **BARTOLINI**

Livello	Testo inviato	Spedito a mezzo	Data invio	Valuta	Importo interessi	Spese notificate	Persona	Cognome
3	000002	Raccomandata A.R.	01/12/2009	EUR	0,00	3,00	00008	Marco Pupillo

Dettaglio contenziosi

Numero	Esercizio	Del	Tipo	Descrizione	Livello	Ultimo soll.
146	2009	01/12/2009	Mancato incasso	RILEVAZIONE AUTOMATICA MANCATO INCASSO	3	01/12/2009

Fig. 70– Bottone solleciti nell'anagrafica clienti

Nella MANUTENZIONE RISCHIO 'Data primo sollecito', 'Data ultimo sollecito', 'Testo inviato', 'Note'

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente: **BARTOLINI** **BARTOLINI**

Livello attuale: **3** Stato: **Sollecitato**

Sollecito

Data di blocco: **/ /** Data di sblocco: **/ /**

Descrizione esterna: **Da sollecitare**

Società rec. crediti:

Classe di rischio: **AZIENDE** **AZIENDE**

Proposte

Livello calcolato: **3** **Sollecitato** in data: **01/12/2009**

Livello confermato: **3** **Sollecitato** in data: **01/12/2009**

Livello suggerito: **3** in data: **01/12/2009**

utente: **1** **Administrator**

Data primo sollecito: **01/12/2009** Data ultimo sollecito: **01/12/2009**

Testo inviato: **000002**

AA Lettera soft

ESEGUITO AGGIORNAMENTO SOLLECITI

 **Storico**

Fig. 71– Manutenzione rischio dopo stampa sollecito

Supponiamo che siano trascorsi 30 giorni e il cliente non ha ancora pagato quindi lanciamo nuovamente l'elaborazione periodica credito (01/01/2010) la quale determina un livello CALCOLATO pari a 12

Nella manutenzione rischio cosa è successo: E' stato determinato il livello CALCOLATO

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | Gestione credito | Elenco

Codice cliente: **BARTOLINI** BARTOLINI

Livello attuale: **3** Stato: *Sollecitato*

Sollecito

Data di blocco: **/ /** Data di sblocco: **/ /**

Descrizione esterna: **Da sollecitare**

Società rec. crediti:

Classe di rischio: **AZIENDE** AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: **12** *Bloccato* in data: **01/01/2010**

Livello confermato: **0** in data: **/ /**

Livello suggerito: **0** in data: **/ /**

utente: **1** Administrator

Data primo sollecito: **01/12/2009** Data ultimo sollecito: **01/12/2009**

Testo inviato: **000002**

AA Lettera soft

ELABORAZIONE PERIODICA

 Storico

Fig. 72– Manutenzione rischio

Confermiamo il livello CALCOLATO dalla funzionalità CONFERMA LIVELLO SOLLECITO. Nella manutenzione rischio cosa è successo: E' stato determinato aggiornato il livello CONFERMATO E SUGGERITO con il valore impostato nel livello CALCOLATO, è stato aggiornato il livello ATTUALE e la data di blocco.

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente: BARTOLINI BARTOLINI

Livello attuale: 12 Stato: Bloccato

Sollecito da bloccare

Data di blocco: 11/01/2010 Data di sblocco: / /

Descrizione esterna: Da bloccare

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 12 Bloccato in data: 01/01/2010

Livello confermato: 12 Bloccato in data: 01/01/2010

Livello suggerito: 12 in data: 01/01/2010

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: 01/12/2009 Data ultimo sollecito: 01/12/2009

Testo inviato: 000002

AA Lettera soft

AGGIORNA STATO ATTUALE

 Storico

Fig. 73– Manutenzione rischio



Eseguiamo dall'AGEING tramite il bottone Stampa la stampa e utilizzando il bottone  È aggiornato:

Nel CONTENZIOSO 'Data di ultimo sollecito'.

Nell'anagrafica clienti pagina Rischio nel bottone Solleciti inserisce una riga con Livello, Testo inviato, a mezzo, data invio, valuta, interessi, spese notificate, persona e cognome

Nella MANUTENZIONE RISCHIO 'Data ultimo sollecito', 'Testo inviato', 'Note'

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | Gestione credito | Elenco

Codice cliente: **BARTOLINI** BARTOLINI

Livello attuale: 12 Stato: *Bloccato*

Sollecito da bloccare

Data di blocco: 11/01/2010 Data di sblocco: / /

Descrizione esterna: Da bloccare

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 12 *Bloccato* in data: 01/01/2010

Livello confermato: 12 *Bloccato* in data: 01/01/2010

Livello suggerito: 12 in data: 01/01/2010

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: 01/12/2009 Data ultimo sollecito: 01/01/2010

Testo inviato: 000004

XP Sospensione

ESEGUITO AGGIORNAMENTO SOLLECITI

Storico

Fig. 74– Manutenzione rischio

Nel nostro esempio lo stato attuale del cliente è passato a BLOCCATO.

All'11/01/2009 quando passerà il rileva incassi nel caso in cui il cliente non abbia ancora saldato le partite che hanno determinato lo scaduto sarà attivato il flag 'BLOCCO VENDITE' nell'anagrafica del cliente non consentendone così l'utilizzo nei documenti, mentre la 'DATA DECORRENZA BLOCCO' sarà subito valorizzata.

Supponiamo che a questo punto il cliente provveda al pagamento e in questo momento è lanciato il 'RILEVA INCASSI' il quale verifica il livello confermato preesistente è di tipologia AUTOMATICA, se SI determina il nuovo livello calcolato se di tipologia SOLLECITATO o NESSUNO, a questo punto verifica se lo stato attuale del cliente è BLOCCATO/SOLLECITATO O NESSUNO e provvedere allo sblocco:

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | Gestione credito | Elenco

Codice cliente: BARTOLINI BARTOLINI

Livello attuale: 1 Stato: Nessuno

Data di blocco: / / Data di sblocco: 31/01/2010

Descrizione esterna: Nessuna posizione

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 12 Bloccato in data: 01/01/2010

Livello confermato: 1 Nessuno in data: 31/01/2010

Livello suggerito: 12 in data: 01/01/2010

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: / / Data ultimo sollecito: / /

Testo inviato:

SBLOCCO AUTOMATICO

Storico

Fig. 75– Manutenzione rischio

Se interroghiamo l'anagrafica del cliente lo stesso è stato SBLOCCATO.

Esempio 'Escludere clienti dall'elaborazione periodica credito'

Supponiamo di caricare un nuovo cliente EXPRESS al quale associamo la classe di rischio precedente. Carichiamo una partita per 1200€ scadenza 30/11

Lanciamo l'elaborazione periodica credito il 01/12, dove la procedura crea il mancato incasso per tale partita poiché nei parametri rileva mancati incassi della classe di rischio abbiamo impostato 001 RIBA totale scaduto 100 scaduto da 2 giorni (entrambe le condizioni sono vere) e la procedura determina un livello calcolato pari a 3 poiché è valido quello scaglione.

Confermiamo il livello CALCOLATO dalla funzionalità CONFERMA LIVELLO SOLLECITO, dalla quale è aggiornata la manutenzione rischio clienti (livello calcolato inserito nel livello confermato e suggerito), il livello e stato attuale

Eseguiamo la stampa dall'ageing (bottone SOLLECITI), la quale aggiorna la data di ultimo sollecito nel contenzioso, e nella manutenzione rischio data invio sollecito, data ultimo sollecito, testo e note.

A questo punto dall'ageing interviene un responsabile il quale stabilisce un livello BLOCCATO:

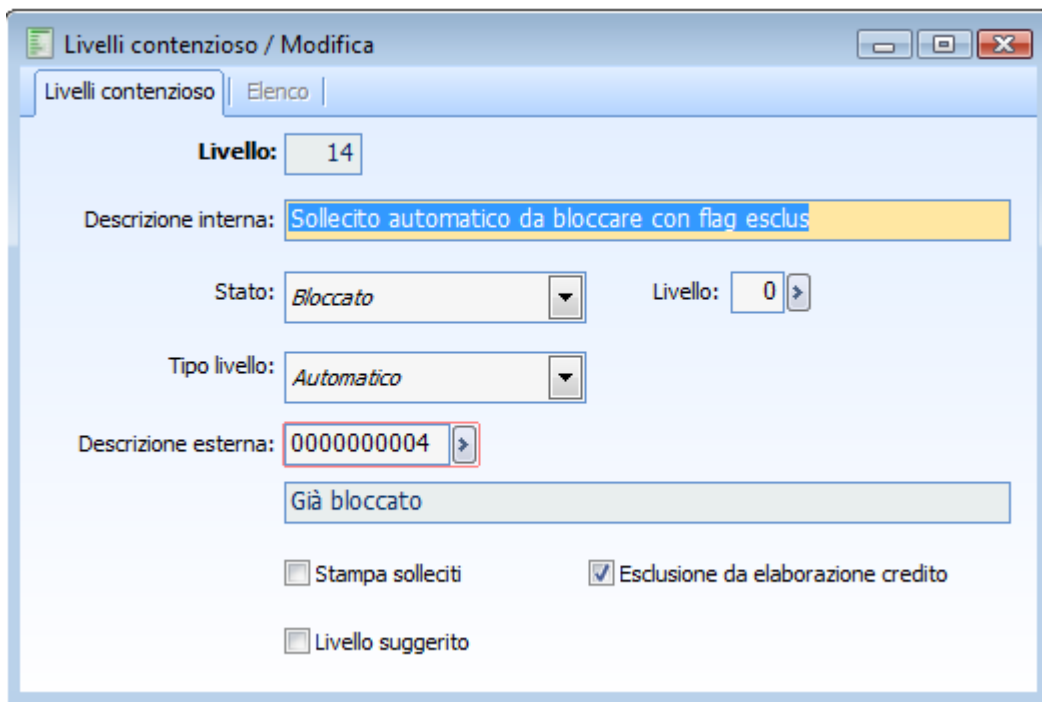


Fig. 76– Livello contenzioso per esempio

Nello zoom sui livelli non lo visualizza, ma lo può inserire

Ageing

Selezioni | Attributi - Dati contabili | Visualizzazione

Importi espressi in: EU

Cliente	Scaduto	Scaduto ante	Scaduto attuale	Scaduto a debito	Saldo
EXPRESS	1.200,00	0,00	1.200,00	0,00	1.200,00

AGGIORNA LIVELLO ATTUALE

Cliente: EXPRESS EXPRESS

Scaduto: 1.200,00 Scaduto a debito: 0,00 Saldo: 1.200,00 in EU

Attuale

Livello: 3 Azione: Sollecitato

Confermato

Livello: 3

Calcolato

Livello: 3

Suggerito

Livello: 3

Aggiorna livello attuale

Livello: 3

Società rec. crediti:

LIVELLI CONTENZIOSO

Livello	Stato	Descrizione interna	Solleciti	Tipo	Esd. elab.
2	Nessuno	Nessun Livello Manuale	N	Manuale	N
6	Sollecitato	Sollecito manuale successivo	S	Manuale	S
7	Sollecitato	Sollecito manuale	N	Manuale	N
13	Bloccato	Sollecito manuale da bloccare	S	Manuale	N
97	Passato al legale	Sollecito manuale legale	S	Manuale	S
98	Credito ceduto	Sollecito manuale credito ceduto	S	Manuale	S

Livello 0,00

Opzioni>>

Fig 77– Ageing per esempio

Nella manutenzione rischio è stato aggiornato lo stato attuale, il livello e nell'anagrafica del cliente è attivato il flag 'BLOCCO VENDITE' e la data di decorrenza blocco.

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente: EXPRESS EXPRESS

Livello attuale: 14 Stato: Bloccato

Sollecito automatico da bloccare con flag esclus

Data di blocco: 01/12/2009 Data di sblocco: / /

Descrizione esterna: Già bloccato

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 3 Sollecitato in data: 01/12/2009

Livello confermato: 14 Bloccato in data: 01/12/2009

Livello suggerito: 3 in data: 01/12/2009

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: 01/12/2009 Data ultimo sollecito: 01/12/2009

Testo inviato: 000002

AA Lettera soft

INTERVENTO MANUALE

 Storico

Fig. 78– Manutenzione rischio per esempio

A questo punto pur rilanciando l'elaborazione periodica credito il 01/01/2010, questo cliente è ignorato perché lo stato attuale del cliente è legato a un livello AUTOMATICO con flag 'ESCLUSIONE DA ELABORAZIONE PERIODICA' attivo.

E anche se il cliente provvede al pagamento e si provvede a lanciare il RILEVA INCASSI' tale cliente è ignorato per lo stesso motivo.

Infatti nella manutenzione del rischio sia dopo l'elaborazione periodica credito, sia dopo il rileva incassi la situazione rimane invariata.

Sarà lo stesso responsabile che ha provveduto manualmente a sbloccarlo sempre dall'ageing.

Esempio ‘Aggiornamento stato attuale con livello privo di flag ‘Stampa Solleciti’

Supponiamo di caricare un nuovo cliente LOGISTIC, al quale risulta associata la stessa classe di rischio definita in precedenza.

Supponiamo di caricare una scadenza per lo stesso cliente di 250 scadenza 30/11.

Lanciamo l’elaborazione periodica credito il 01/12 la quale determina un livello calcolato pari a 3, tale livello non presenta il flag ‘STAMPA SOLLECITI’.

Confermiamo il livello calcolato e la procedura provvede ad aggiornare, il livello confermato, livello suggerito, livello attuale.

Dopo la conferma è questa la situazione nella manutenzione del rischio:

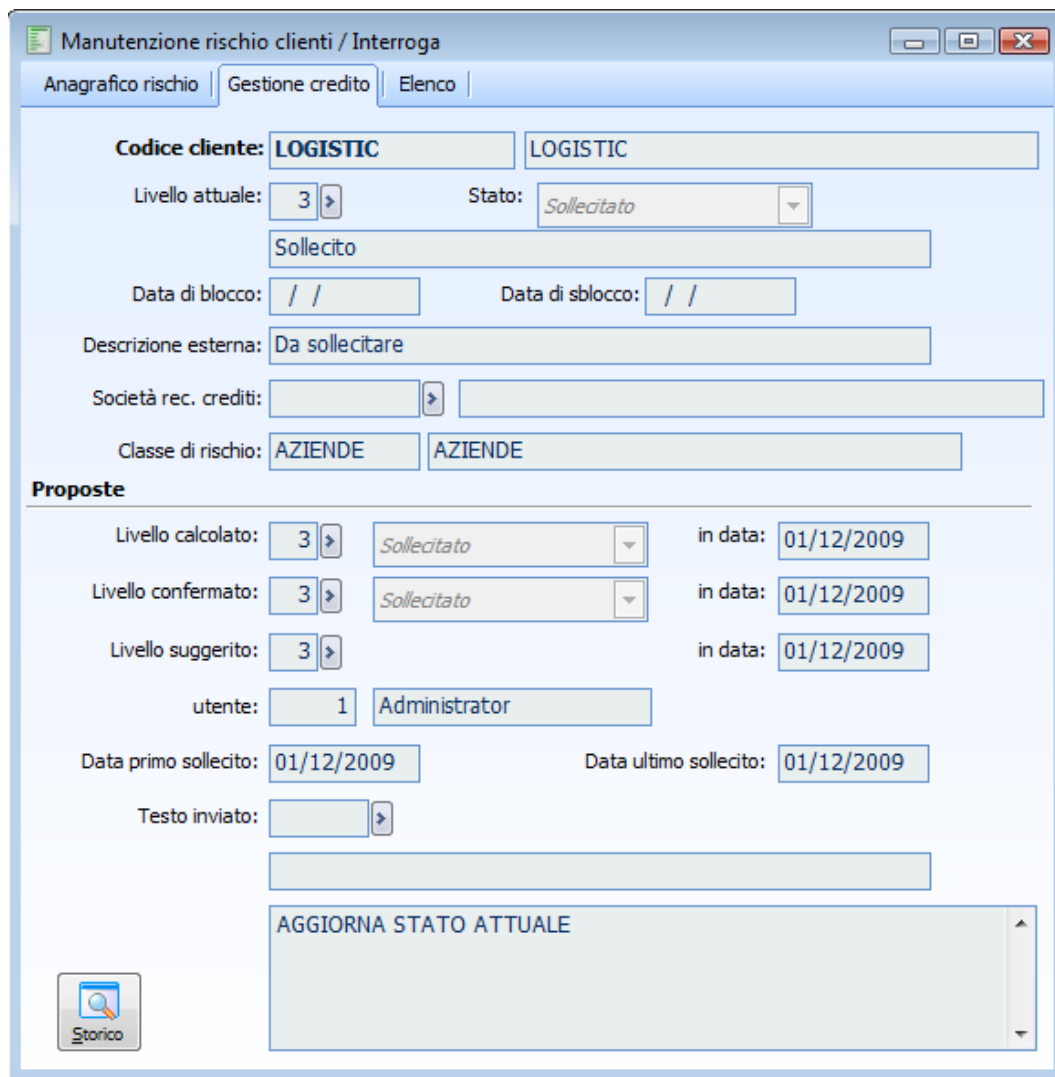


Fig. 79– Manutenzione rischio

Nel caso in cui è determinato un livello calcolato di tipologia BLOCCATO, il conferma livello aggiorna nella manutenzione rischio: la data di primo sollecito, data di ultimo sollecito e nell’anagrafica clienti la data di decorrenza blocco.

Ageing

Selezioni | Attributi - Dati contabili | Visualizzazione

Importi espressi in: EU

Cliente	Scaduto	Scaduto ante	Scaduto attuale	Scaduto a debito	Saldo
CORRIER	250,00	250,00	0,00	0,00	250,00

Numero record: 1

For. mas. Forza Suggestisci

AGGIORNA LIVELLO ATTUALE

Cliente: CORRIER CORRIER

Scaduto: 250,00 Scaduto a debito: 0,00 Saldo: 250,00 in EU

Attuale

Livello: 12 Azione: Bloccato

Confermato

Livello: 12 Azione: Bloccato

Calcolato

Livello: 12 Azione: Bloccato

Suggerito

Livello: 12 Azione: Bloccato

Aggiorna livello attuale

Livello: 5 Azione: Sollecitato

Società rec. crediti:

INTERVENTO MANUALE

Ok Esci

Fig 82- Ageing

Definendo un livello di tipo AUTOMATICO e tipo SOLLECITO e passare il cliente LOGISTIC a Da proporre al legale.

Ageing

Selezioni | Attributi - Dati contabili | Visualizzazione

Importi espressi in: EU

Cliente	Scaduto	Scaduto ante	Scaduto attuale	Scaduto a debito	Saldo
LOGISTIC	500,00	500,00	0,00	0,00	500,00

Numero record: 1

For. mas. Forza Suggestisci C./Costo

AGGIORNA LIVELLO ATTUALE

Cliente: LOGISTIC LOGISTIC

Scaduto: 500,00 Scaduto a debito: 0,00 Saldo: 500,00 in EU

Attuale

Livello: 12 Azione: Bloccato

Confermato

Livello: 12 Azione: Bloccato

Calcolato

Livello: 12 Azione: Bloccato

Suggerito

Livello: 12 Azione: Bloccato

Aggiorna livello attuale

Livello: 96 Azione: Da proporre al legale

Dal: / /

Società rec. crediti:

INTERVENTO MANUALE

Ok Esci

Fig 83- Ageing

A questo punto sia il cliente CORRIER, sia il cliente EXPRESS provvedono al pagamento il 31/01/2010 e a questo punto è lanciata la funzionalità RILEVA INCASSI, dove:
 Il cliente LOGISTIC non è esaminato perché lo stato attuale è DA PROPORRE AL LEGALE

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente: LOGISTIC LOGISTIC

Livello attuale: 86 Stato: *Da proporre al legale*

Sollecito trasmesso al legale

Data di blocco: 11/01/2010 Data di sblocco: / /

Descrizione esterna: Già bloccato trasmesso al legale

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 12 *Bloccato* in data: 01/01/2010

Livello confermato: 86 *Da proporre al legale* in data: 01/01/2010

Livello suggerito: 12 in data: 01/01/2010

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: 01/12/2009 Data ultimo sollecito: 01/01/2010

Testo inviato: 000004

XP Sospensione

INTERVENTO MANUALE

 Storico

Fig. 84– Manutenzione rischio cliente

Il cliente EXPRESS è esaminato perché lo stato attuale è BLOCCATO e il nuovo livello calcolato è pari a 1 NESSUNO, quindi è aggiornato lo stato attuale, la data di sblocco, il livello confermato e le note con la dicitura SBLOCCO AUTOMATICO

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | Gestione credito | Elenco

Codice cliente: EXPRESS EXPRESS

Livello attuale: 1 Stato: Nessuno

Nessuno

Data di blocco: / / Data di sblocco: 31/01/2010

Descrizione esterna: Nessuna posizione

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZ OUTSOR AZIENDE OUTSORCING

Proposte

Livello calcolato: 85 Da proporre al legale in data: 01/01/2010

Livello confermato: 1 Nessuno in data: 31/01/2010

Livello suggerito: 85 in data: 01/01/2010

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: / / Data ultimo sollecito: / /

Testo inviato:

SBLOCCO AUTOMATICO

Storico

Fig 85- Manutenzione rischio cliente

Il cliente CORRIER è esaminato perché lo stato attuale è SOLLECITO e il nuovo livello calcolato è pari a 1 NESSUNO, quindi è aggiornato lo stato attuale, la data di sblocco con la data di sistema in cui è avvenuto il rileva incassi, il livello confermato e le note con la dicitura ESEGUITA RILEVAZIONE INCASSI.

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente: CORRIER CORRIER

Livello attuale: 1 Stato: Nessuno

Nessuno

Data di blocco: / / Data di sblocco: / /

Descrizione esterna: Nessuna posizione

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 12 Bloccato in data: 01/01/2010

Livello confermato: 1 Nessuno in data: 31/01/2010

Livello suggerito: 12 in data: 01/01/2010

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: / / Data ultimo sollecito: / /

Testo inviato:

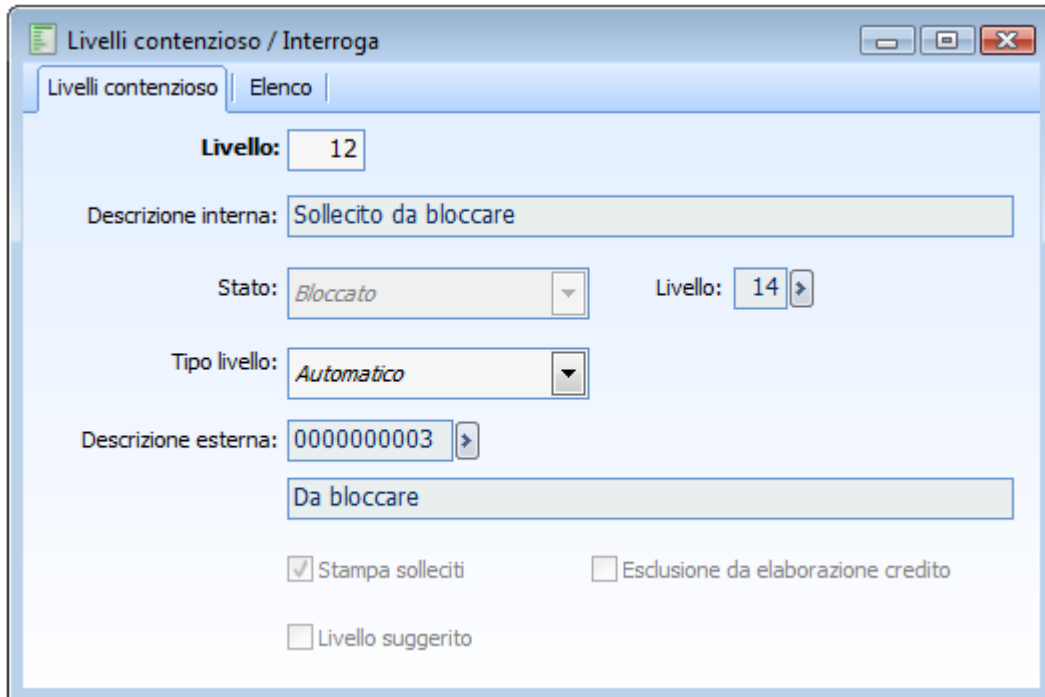
ESEGUITA RILEVAZIONE INCASSI

 Storico

Fig. 86- Manutenzione rischio

Esempio Avanzamento livello con livello bloccato definito

Supponiamo di caricare il seguente livello:



The screenshot shows a software window titled "Livelli contenzioso / Interroga". It has two tabs: "Livelli contenzioso" (selected) and "Elenco". The form contains the following fields and controls:

- Livello:** A text box containing the value "12".
- Descrizione interna:** A text box containing the value "Sollecito da bloccare".
- Stato:** A dropdown menu with the selected value "Bloccato".
- Livello:** A text box containing the value "14" with a right-pointing arrow button next to it.
- Tipo livello:** A dropdown menu with the selected value "Automatico".
- Descrizione esterna:** A text box containing the value "0000000003" with a right-pointing arrow button next to it.
- Da bloccare:** A text box containing the value "Da bloccare".
- ☒ Stampa solleciti
- ☐ Esclusione da elaborazione credito
- ☐ Livello suggerito

Fig. 87– Livelli contenzioso

Questo livello definito consente in fase di rilevazione incassi se il cliente è bloccato con livello 12 di effettuare il passaggio a livello 14.

Supponiamo di caricare il cliente LOGISTIC, supponiamo di definirgli la seguente classe:

Manutenzione rischio clienti / Interroga

Anagrafico rischio | **Gestione credito** | Elenco

Codice cliente: LOGISTIC LOGISTIC

Livello attuale: 14 Stato: Bloccato

Sollecito automatico da bloccare con flag esclus

Data di blocco: 11/01/2010 Data di sblocco: / /

Descrizione esterna: Già bloccato

Società rec. crediti:

Classe di rischio: AZIENDE AZIENDE

Proposte

Livello calcolato: 12 Bloccato in data: 01/01/2010

Livello confermato: 14 Bloccato in data: 11/01/2010

Livello suggerito: 12 in data: 01/01/2010

utente: 1 Administrator

Data primo sollecito: 01/12/2009 Data ultimo sollecito: 01/01/2010

Testo inviato: 000004

XP Sospensione

AGGIORNAMENTO LIVELLO BLOCCATO IN DATA: 11-01-2010

 Storico

Fig. 89– Manutenzione rischio

Stampa livelli contenzioso

Questa stampa consente di stampare tutti i livelli contenzioso caricati

Stampa livelli contenzioso

Da livello: 0

A livello: 0

Tipo di stampa: *Stampa standard*

Stampa Esci

Fig. 91– Stampa livelli contenzioso

Stampa livelli di contenzioso								
Selezioni		Da numero livello: A numero livello:						
Livello	Descrizione interna	Stato	Liv. bloccato	Tipo livello	Descrizione esterna	Solleciti	Escl. elab. credito	Liv. sugg.
1	Nessuno	Nessuno		Automatico	000000001 Nessuna posizione	No	No	No
2	Nessun Livello Manuale	Nessuno		Manuale	000000001 Nessuna posizione	No	No	No
3	Sollecito	Sollecitato		Automatico	000000002 Da sollecitare	Si	No	No
5	Sollecito successivo	Sollecitato		Automatico	000000002 Da sollecitare	No	No	No
6	Sollecito manuale successivo	Sollecitato		Manuale	000000002 Da sollecitare	Si	Si	Si
7	Sollecito manuale	Sollecitato		Manuale	000000002 Da sollecitare	No	No	No
11	Sollecito da Bloccare	Bloccato	14	Automatico	000000003 Da bloccare	Si	No	No
12	Sollecito da bloccare	Bloccato	14	Automatico	000000003 Da bloccare	Si	No	No
13	Sollecito manuale da bloccare	Bloccato		Manuale	000000003 Da bloccare	Si	No	Si
14	Sollecito automatico da bloccare con flag	Bloccato		Automatico	000000004 Già bloccato	No	Si	No
85	Sollecito trasmesso al legale	Da proporre al legale		Automatico	000000005 Già bloccato trasmesso al legale	No	No	No
86	Sollecito trasmesso al legale	Da proporre al legale		Automatico	000000005 Già bloccato trasmesso al legale	No	Si	No
87	Sollecito Legale	Passato al legale		Automatico	000000005 Già bloccato trasmesso al legale	Si	Si	No
90	Sollecito Credito ceduto	Credito ceduto		Automatico	000000006 Credito perso	Si	Si	No
96	Sollecito manuale trasmesso al legale	Da proporre al legale		Automatico	000000005 Già bloccato trasmesso al legale	Si	No	Si
97	Sollecito manuale legale	Passato al legale		Manuale	000000005 Già bloccato trasmesso al legale	Si	Si	Si
98	Sollecito manuale credito ceduto	Credito ceduto		Manuale	000000006 Credito perso	Si	Si	Si

Fig. 92– Esempio stampa livelli contenzioso

Stampa classi di rischio

E' disponibile anche la stampa delle classi di rischio, dove è possibile anche filtrare sui giorni di blocco definiti in ogni singola classe

Stampa classi di rischio

Da classe di rischio: AZIENDE > AZIENDE

A classe di rischio: AZIENDE > AZIENDE

Giorni blocco: 0

Tipo di stampa: Stampa standard

Stampa Esci

Fig. 93– Stampa classi di rischio

Ecco un esempio di stampa:

Stampa classi di rischio

Selezioni

Da classe di rischio: AZIENDE

A classe di rischio: AZIENDE

AZIENDE

AZIENDE

Giorni blocco:

Classe di rischio

Giorni blocco

Parametri credito

AZIENDE

AZIENDE

10

Livello

Da scaduto

A scaduto

Cliente già sollecitato da giorni

Cliente già bloccato da giorni

1

0,00

0,01

No

No

3

0,02

9.999.999.999.999,99

No

No

5

0,02

400,00

Si

25

No

12

0,02

9.999.999.999.999,99

Si

25

No

14

400,01

9.999.999.999.999,99

Si

25

Si

1

85

0,02

9.999.999.999.999,99

No

Si

180

86

0,02

9.999.999.999.999,99

No

Si

210

Parametri rileva mancati incassi

Posizione interessi di mora:

Rileva interessi di mora

Rileva contenzioso se vale anche solo una delle condizioni:

No

Rileva se presente contenzioso aperto:

No

Riga

Tipo pagamento

Totale scaduto

Scaduto da giorni

001

Ri.Ba.

100,00

2

002

Bonifico

20,00

0

003

Rimessa diretta

5,00

0

Fig. 94– Esempio stampa classi di rischio



Esempio giorni tolleranza

Grazie a questo nuovo approccio è possibile definire giorni di tolleranza differenti tra diverse modalità di pagamento.

A tale scopo è stata inserita una tabella 'Giorni di tolleranza' raggiungibile da Menù in Archivi – Acquisti/vendite

Fig. 95– Giorni tolleranza

Se è specificata la modalità di pagamento in questa tabella la procedura ignora i giorni di Tolleranza definiti nei Dati azienda.

Supponiamo di definire nei dati azienda 5 giorni di tolleranza.

Supponiamo di caricare una partita per il cliente ALMA SPA per 360€

Data scadenza 01/02/2009.

Supponiamo di presentare tale scadenza in data 31/01/2009 utilizzando una causale

Con flag 'Esposizione' attivato.

Lanciando la gestione partite scadenze al 06/02/2008 come data di elaborazione la partita è in ESPOSIZIONE,

Gestione partite / scadenze

Selezioni | Selezioni aggiuntive

Scadenze da: / / A: / / Flag saldate: *Non saldate*

☒ Clienti ALMA SPA ☐ Fornitori ☐ Conti

Le scadenze in rosso sono accorpate **F=esposizione** Partite legate a: *Insoluto* *Manc. incasso/pagamento* *Pagamento sospeso* *Cont. indiretta* *A = avv. RiBa*
Mov. tesoreria provvisorio *Mov. tesoreria conf. non contabilizzato*

	Scadenza	Data rag.	N.partita	E	A	C.Cont.	C.Teso.	N.doc.	Data doc.	Importo dare	Importo avere	Tipo
☐	01/02/2009		2009/000171					171	01/01/2009	360,00	0,00	C
☐	01/02/2009		2009/000171	(R)				RIBAE 79	31/01/2009	0,00	360,00	C

Scadenze dettagliate

☐ Visualizza scadenze

Gestione partite / scadenze

Selezioni | Selezioni aggiuntive

Banca present.: Nostra banca:

Pagamenti: ☒ Rimessa diretta ☒ R.I.D. ☒ Ri.Ba. ☒ M.AV.
☒ Bonifico ☒ Ricevuta bancaria ☒ Cambiale

Origine scad.: *Entrambe*

Flag sospese: *Tutte*

Da docum. n.: 0 / Del: / / ☐ Considera i soli documenti di origine

A docum. n.: 0 / Del: **06/02/2009** Data elaborazione: **06/02/2009**

Fig 96- Gestione partite/scadenze al 06/02/2008

Se definiamo come data elaborazione al 08/02/2008 la scadenza non sarà più in esposizione.

Cliente	Scaduto	Scaduto ante	Scaduto attuale	Scaduto a debito	Saldo	A scadere	A scadere a debito	Saldo
ALMA SPA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	360,00	0,00	360,00

Fig 98- Ageing

Definendo come data di stampa 08/02/2008 per tale cliente non sarà visualizzato nulla.

A questo punto definiamo nella tabella 'Giorni di tolleranza' per la modalità di pagamento R.I.BA 10 giorni

Fig 99- Giorni tolleranza modalità pagamento

Lanciando la gestione partite scadenze e definendo come data di elaborazione e Fine documento 08/02/2009, la scadenza sarà comunque in 'ESPOSIZIONE' fino al 11/02/2009 compreso, dal 12/02/2009 la scadenza non sarà più visualizzata. Stesso comportamento dall'AGEING sempre attivando il flag 'ELABORA ANCHE A SCADERE'.

[illegible]