



Piattaforma Applicativa Gestionale

## Modulo Solleciti

Release 9.2

COPYRIGHT 1992 - 2016 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.

Pagina lasciata intenzionalmente vuota.

# Indice

<b>1</b>	<b>Operazioni Preliminari .....</b>	<b>1—1</b>
	 PARAMETRI SOLLECITI .....	1—3
	 TESTI SOLLECITI .....	1—5
	 PARAMETRI CLIENTI .....	1—7
<b>2</b>	<b>Gestione .....</b>	<b>2—1</b>
	 INSOLUTI E MANCATI PAGAMENTI .....	2—2
	 Insoluti .....	2—2
	 Incasso Insoluto .....	2—14
	 Contabilizzazione incasso insoluto .....	2—15
	 Mancati pagamenti .....	2—17
	 STAMPA SOLLECITI PAGAMENTO .....	2—18
	 CONTABILIZZAZIONE INSOLUTI .....	2—21
	 CONTABILIZZAZIONE INCASSI .....	2—22
	 TESTI SOLLECITI .....	2—23
	 PROGRESSIVI NUMERAZIONI .....	2—25
<b>3</b>	<b>Storico .....</b>	<b>3—1</b>
	 GENERAZIONE STORICO .....	3—3
	 MANUTENZIONE STORICO .....	3—4
	 STAMPA STORICO .....	3—5
<b>4</b>	<b>Stampe .....</b>	<b>4—1</b>
	 STAMPA TESTI SOLLECITI .....	4—3
	 STAMPA INSOLUTI E MANCATI PAGAMENTI .....	4—5
	 PREDISPOSIZIONE STAMPE .....	4—7

Pagina lasciata intenzionalmente vuota

# 1 Operazioni Preliminari

 **PARAMETRI SOLLECITI**

 **TESTI SOLLECITI**

 **PARAMETRI CLIENTI**

## Introduzione

Il modulo Solleciti permette di automatizzare la gestione degli Insoluti e dei Mancati Pagamenti. Nel caso di Insoluto, ad esempio, la procedura provvederà, mediante una registrazione contabile, alla riapertura della partita che era stata chiusa attraverso la contabilizzazione effetti o direttamente da primanota.

Gli Insoluti ed i Mancati Pagamenti vengono sollecitati con l'invio di comunicazioni suddivisibili in diversi livelli di avanzamento che possono essere inviate al cliente tramite posta, fax, fax modem o telex e con testi personalizzati dal cliente.

Contestualmente alla registrazione di un Insoluto, è inoltre possibile decidere di bloccare le operazioni di vendita con quel cliente, oppure di porlo in uno stato di moratoria attribuendogli una diversa modalità di pagamento (Tipicamente Contanti o Rimessa Diretta).

Nella figura seguente è riportato il menù del Modulo Solleciti.

Ogni voce verrà dettagliatamente descritta nel rispettivo paragrafo.

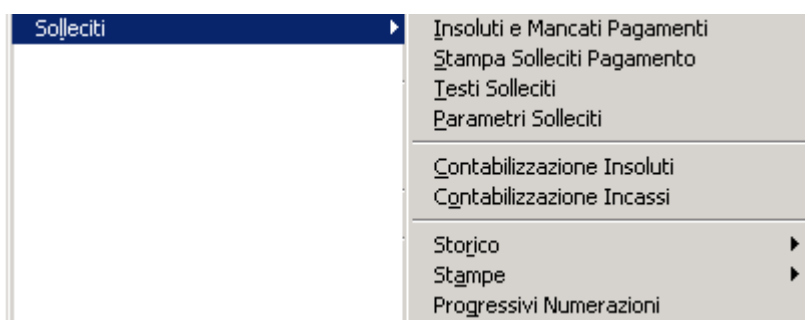


Fig. 1.1 -Menu Modulo Solleciti



## PARAMETRI SOLLECITI

Prima di procedere con il caricamento degli insoluti/mancati pagamenti occorre impostare la Tabella Parametri Solleciti.

Questa tabella deve contenere i parametri generali di utilizzo del modulo: causali contabili e sottoconti da utilizzare nelle registrazioni contabili, numero di livelli di insoluti gestiti, tipo di pagamento dopo la moratoria, durata della moratoria, intervallo tra solleciti, tipo di modalità con cui inviare il sollecito, eventuali spese da addebitare e i parametri di gestione della stampa del sollecito.

La Gestione Solleciti permette di ottenere la registrazione contabile sia dell'insoluto che del successivo incasso.

A questo scopo vengono richieste le seguenti causali e i seguenti sottoconti.

The screenshot shows a window titled 'TABELLA PARAMETRI SOLLECITI / Varia' with the following parameters:

- Causale Contabile Insoluto: **INS** | INSOLUTO
- Causale Contabile Incasso: **INI** | INCASSO INSOLUTO
- Contropartita Spese Bancarie: **0305001** | SPESE INCASSO
- Controp. Rimb. Spese+Interes: **0403008** | RECUPERO SPESE DI SOLLECITO
- Controp. Interessi di Mora: **0403006** | INTERESSI DI MORA ATTIVI
- Controp. Perdite su Crediti: **0309001** | PERDITE SU CREDITI
- Livello Passaggio Avvocato: **5**
- Pagamento Clienti in Moratoria: **1** | CONTANTI
- Durata Moratoria in Giorni: **60**
- Intervallo fra Solleciti: **10**

Below these are three sections:

- Modalita' Inoltro Sollecito-**: Radio buttons for Lettera (selected), Lettera Raccomandata, Lettera Raccom. A.R., Fax con Copertina, Fax via Modem, and Telex.
- Spese-**: A table with 5 rows, the first showing '1,50' and 'Eur', the others empty.
- Impostazioni-**: Checkboxes for Utilizzo Modulo WP (unchecked), Richiesta Stampa (checked), and Anteprima Testo (checked).

At the bottom right are buttons for 'F10 Ok' and 'ESC Esci'.

Fig. 1.2 - Parametri Solleciti Fig. 1.3

### ☰ Causale Contabile Insoluto

Causale per la registrazione dell'insoluto.

Questa causale deve avere attivato il campo Insoluti.

### ☰ Causale Contabile Incasso

Causale per la registrazione dell'incasso dell'insoluto.

Questa causale non deve avere attivato il campo Insoluti.

### Contropartita Spese Bancarie

Contropartita di costo per la registrazione delle spese bancarie sostenute dall'azienda e addebitate dalla banca per gli insoluti in corso.

### Contropartita Rimborso Spese+ Interessi

Contropartita di ricavo per la registrazione delle spese e degli interessi addebitati al cliente a seguito dell'insoluto e recuperati.

### Contropartita Interessi di Mora

Contropartita di ricavo degli interessi di mora addebitati al cliente.

### Contropartite Perdite su Crediti

Contropartita di costo per la registrazione dell'eventuale perdita derivata dall'incasso.

### Livello Passaggio Avvocato

Gli insoluti/mancati pagamenti possono essere sollecitati più volte.

Per ogni sollecito l'insoluto sale di livello.

L'operatore può stabilire a quale livello passare la pratica all'avvocato.

### Pagamento Clienti in Moratoria

Codice pagamento attribuito al cliente nel periodo durante il quale è in moratoria.

### Durata Moratoria in giorni

Durata in giorni della moratoria.

Durante questo periodo al cliente viene applicato il codice pagamento impostato nel campo precedente.

### Intervallo fra solleciti

Numero di giorni che intercorre tra un sollecito e l'altro.

Questo campo è utilizzato nella selezione della stampa delle comunicazioni di sollecito.

### Impostazioni

#### Utilizzo modulo WP

Se attivato la stampa dei solleciti passa attraverso il modulo Wp di Ad Hoc.

Se disattivato non viene utilizzato il modulo WP.

(Attualmente questa funzione non è implementata per cui questo check non va attivato)

#### Richiesta Stampa

Se attivato al termine del caricamento di un insoluto o di un mancato pagamento viene richiesta la conferma della stampa del sollecito.

Se disattivato i solleciti vengono tutti stampati con apposita scelta di menu.

#### Anteprima Testo

Se attivato appare l'anteprima della stampa del sollecito con la possibilità di variarne il contenuto.

Se disattivato non appare l'anteprima





## TESTI SOLLECITI

Gli insoluti/mancati pagamenti sono organizzabili in livelli differenti.

Il livello aumenta man mano che si inviano i solleciti di pagamento.

Il modo con cui viene aggiornato il livello dell'insoluto o del mancato pagamento dipende dal testo associato alla stampa del sollecito.

L'anagrafica dei testi consente di stabilire se il testo permette di raggiungere un determinato livello oppure se incrementa di 1 il livello attuale dell'insoluto o del mancato pagamento.

L'utente può disporre liberamente di una vasta serie di testi da utilizzare nei vari casi: testi per solleciti di insoluti o per mancati pagamenti, per livelli diversi e per l'invio al legale.

Il testo della lettera di sollecito può essere composto liberamente dall'operatore impostando i dati richiesti nelle due apposite videate.

Nella prima viene richiesto l'oggetto, l'indicazione della persona o figura aziendale a cui sarà rivolto il sollecito.

Inoltre sono richieste le frasi per indicare gli estremi del documento, la scadenza, le spese di banca, di sollecito e gli interessi.

The screenshot shows a window titled "TESTI SOLLECITI / Interroga" with two tabs: "Principali" (selected) and "Note".

**Codice:** 6

**Titolo:** SOLLECITO CON INCREMENTO DI UN LIVELLO

**-Tipo Sollecito-**

- Insoluto
- Mancato Pagamento
- Awiso di Scadenza

**Livello:**  Numero di livello al quale deve essere portato l'insoluto od il mancato pagamento. Indicare 0 se il testo deve incrementare di uno il livello attuale.

**-Descrizioni-**

Oggetto:	VS INSOLUTO
Attenzione:	Alla cortese attenzione dell'Amministrazione
Estremi:	Vi inviamo estremi della ns. fattura numero
Scadenza:	Fattura scaduta in data
Spese Banca:	Spese bancarie e comunicazioni precedenti
Spese Sollecito:	Spese comunicazione attuale
Interessi:	Interessi per dilazione di pagamento

Fig. 1.4 - Gestione Testi prima parte

Nella seconda parte viene inserito il testo che verrà stampato alla fine, dopo l'esposizione delle cifre relative al sollecito.

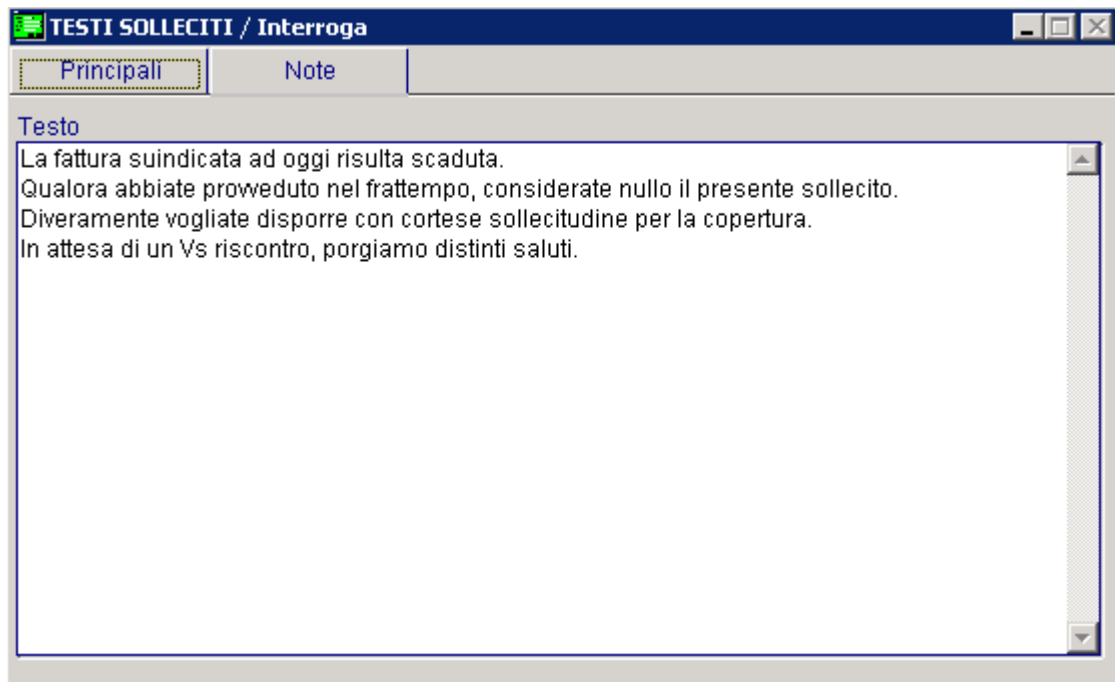
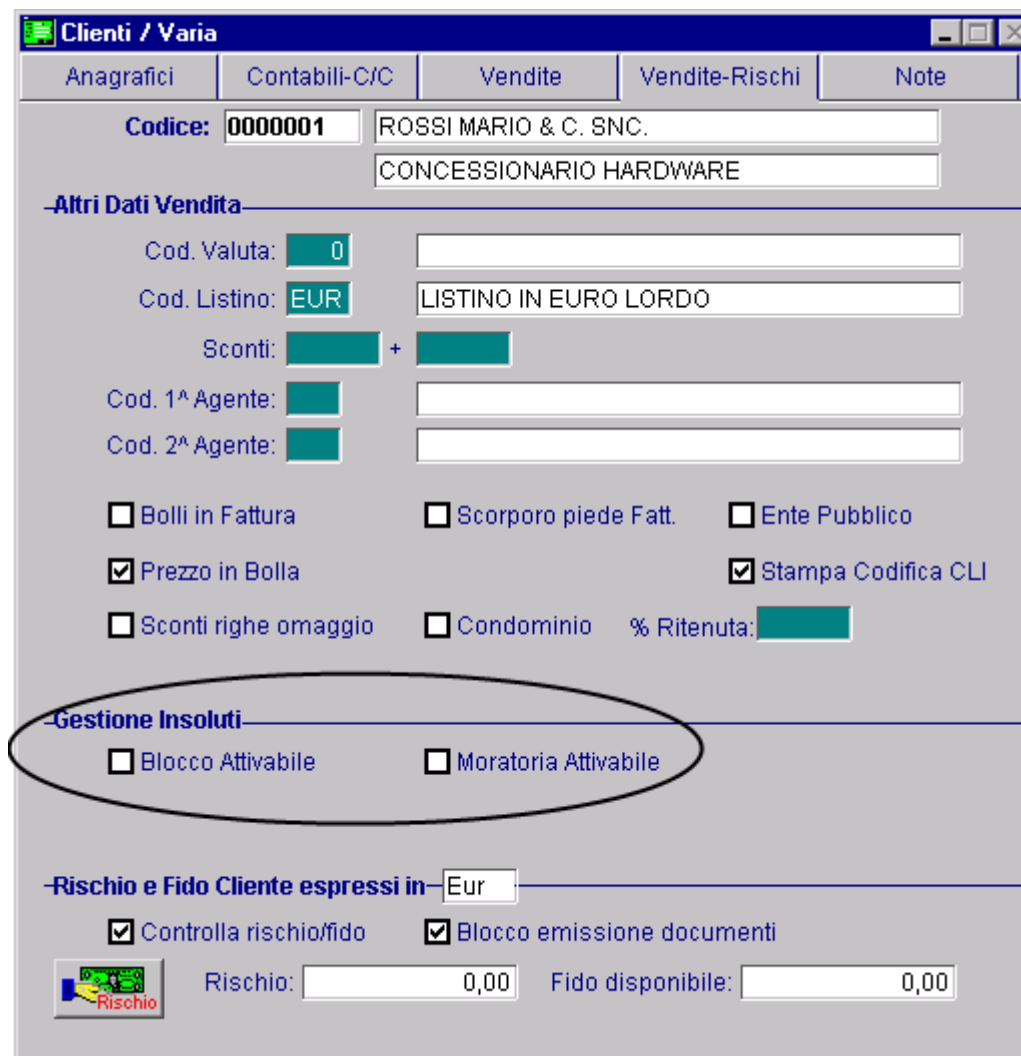


Fig. 1.5 - Gestione Testi seconda parte

## PARAMETRI CLIENTI

Per ogni cliente è possibile specificare il metodo di gestione degli eventuali insoluti aperti. In pratica si può decidere, in caso di insoluto, di non operare alcun blocco, di bloccare tutte le operazioni con lo stesso oppure di attivare un pagamento particolare fino ad una certa data (ad esempio Contanti o Rimessa Diretta).

Come mostrato nella figura qui sotto, nel tag Vendite-Rischi dell'Anagrafica Clienti, si può specificare il metodo di gestione per quel cliente in caso di insoluto.



**Clienti / Varia**

Anagrafici | Contabili-C/C | Vendite | **Vendite-Rischi** | Note

**Codice:** 0000001 | ROSSI MARIO & C. SNC.  
CONCESSIONARIO HARDWARE

**-Altri Dati Vendita-**

Cod. Valuta: 0 |  
Cod. Listino: EUR | LISTINO IN EURO LORDO  
Sconti: +  
Cod. 1<sup>a</sup> Agente: |  
Cod. 2<sup>a</sup> Agente: |

Bolli in Fattura     Scorporo piede Fatt.     Ente Pubblico  
 Prezzo in Bolla     Stampa Codifica CLI  
 Sconti righe omaggio     Condominio    % Ritenuta: |

**-Gestione Insoluti-**

Blocco Attivabile     Moratoria Attivabile

**-Rischio e Fido Cliente espressi in-** Eur

Controlla rischio/fido     Blocco emissione documenti


 Rischio: 0,00    Fido disponibile: 0,00

Fig. 1.6 -Anagrafica Clienti -

### Blocco Attivabile

Se attivato alla contabilizzazione di un insoluto, il cliente viene bloccato e di conseguenza non sarà più possibile emmettergli documenti di vendita.

### Moratoria Attivabile

Se attivato nel caso in cui il cliente si trovi in moratoria, in fase di emissione documenti viene avvertito l'operatore dello stato del cliente e viene applicato il pagamento alternativo specificato nella Tabella Parametri.

Alla contabilizzazione di un insoluto, nel tag Insoluti/Altri Dati del bottone Saldi Clienti, la procedura aggiorna lo stato del cliente (Bloccato Moroso) e aggiorna la data dell'ultimo insoluto.



Fig. 1.7 -Parte seconda

Analizziamo meglio lo Stato del Rischio.

**Bloccato**

Viene attivato automaticamente dalla Gestione Solleciti quando si contabilizza un insoluto nel caso in cui sia stato abilitato il check "Blocco Attivabile" della figura precedente.

Può comunque essere impostato anche manualmente.

Il blocco del cliente deve essere disattivato intervenendo direttamente su questo check.

L'attivazione di questo check non consentirà la conferma di un documento intestato al cliente, presentando a video il seguente messaggio.

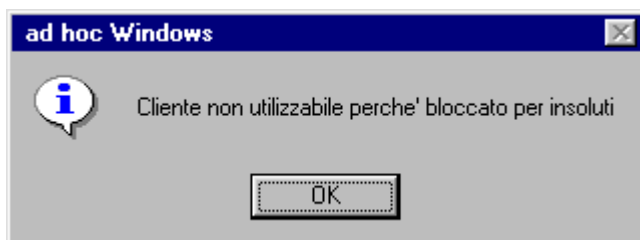


Fig. 1.8 – Messaggio di blocco per insoluto

**Moroso**

Viene attivato automaticamente dalla Gestione Solleciti quando si contabilizza un insoluto nel caso in cui sia stato abilitato il check "Moratoria Attivabile" della figura precedente.

Durante il periodo di moratoria (la cui durata si stabilisce nella Tabella Parametri), l'attivazione di questo check consentirà comunque l'emissione di documenti intestati a cliente ma con un pagamento alternativo (verrà applicato il pagamento stabilito nella Tabella Parametri).

In fase di emissione documenti l'operatore verrà avvertito con il seguente messaggio:



Fig. 1.9 – Messaggio di applicazione Pagamento moratoria

## Ultimo insoluto

Data scadenza dell'ultimo insoluto.

Viene valorizzato quando si contabilizza un insoluto nel caso in cui sia stato abilitato il check di "Blocco Attivabile" o di "Moratoria Attivabile".

Questa data stabilisce, con il campo Durata Moratoria Giorni (Parametri Solleciti), se il cliente è moroso oppure no.

## Esempio

*Nell'anagrafica del cliente Rossi Mario è stato impostato il check di "Moratoria Attivabile".*

*Nella Tabella Parametri Solleciti sono stati impostati 60 giorni di moratoria e un pagamento alternativo di tipo contanti*

*In data 15/03/2003 si contabilizza un insoluto di quel cliente scaduto il 28/02/03.*

Nell'ipotesi sopra descritta, per 60 giorni dalla data scadenza dell'insoluto, quindi dal 28/02/2003 al 28/04/03, nel caso in cui si dovesse emettere un documento di vendita a quel cliente verrebbe applicato il pagamento alternativo.



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# 2 Gestione

 **INSOLUTI E MANCATI PAGAMENTI**

 **STAMPA SOLLECITI PAGAMENTO**

 **CONTABILIZZAZIONE INSOLUTI**

 **CONTABILIZZAZIONE INCASSI**

 **TESTI SOLLECITI**

 **PROGRESSIVI NUMERAZIONI**



## INSOLUTI E MANCATI PAGAMENTI

Questa opzione permette di gestire gli Insoluti e i Mancati Pagamenti dei clienti.

Alcuni campi vengono richiesti all'operatore mentre altri vengono aggiornati dalla procedura durante le fasi di stampa e di contabilizzazione.

Gli **insoluti** possono rappresentare :

- effetti già chiusi mediante una Distinta Effetti, per i quali sia pervenuta una contabile bancaria di comunicazione del mancato pagamento.

In questo caso, le relative partite/scadenze saranno già state chiuse attraverso la contabilizzazione di una distinta effetti, perciò la procedura dovrà provvedere alla riapertura mediante una registrazione contabile di insoluto;

- effetti chiusi non da una distinta effetti.

Anche in questo caso la procedura dovrà provvedere alla riapertura mediante una registrazione contabile di insoluto.

I **mancati pagamenti** rappresentano partite/scadenze ancora aperte per le quali non sia pervenuto il relativo pagamento.

La gestione di questi contenziosi risulta utile per l'inoltro dei Solleciti di pagamento.



### Insoluti

Sostanzialmente la gestione degli insoluti può essere divisa in cinque fasi:

1. registrazione dell'insoluto (ovvero una ricevuta bancaria non pagata)
2. invio della comunicazione del sollecito di pagamento (se necessario può essere ripetuta)
3. contabilizzazione dell'insoluto
4. chiusura dell'insoluto
5. contabilizzazione dell'incasso dell'insoluto

L'operatore ha due possibilità:

caricare l'insoluto manualmente oppure accedere alla gestione delle partite per identificare tra le scadenze del cliente il credito insoluto.

Dopo aver impostato i Dati Cliente e Documento e i dati relativi agli Interessi e Spese Addebitate, la registrazione può essere confermata ed è possibile inviare il sollecito di pagamento al cliente.

Le comunicazioni di sollecito hanno origine da testi personalizzati dall'utente e classificati in vari livelli a seconda che venga spedito il primo sollecito, il secondo o venga composta la lettera di consegna della pratica al legale.

Nelle comunicazioni viene evidenziato l'importo del credito non incassato, l'importo delle spese bancarie sostenute in caso di effetto insoluto, le spese sostenute per l'invio dei solleciti e gli interessi maturati dal giorno della scadenza.

La forma di inoltro del sollecito può essere diversa: Lettera, Lettera Raccomandata, Lettera Raccomandata A.R., Fax con Copertina, Fax via Modem e Telex, per ogni tipo si possono impostare spese diverse.

La stampa dei solleciti può avvenire al termine del caricamento dell'insoluto (se nei parametri del modulo è abilitato il flag di Richiedi Stampa) oppure attraverso l'apposita opzione del menu Stampa Solleciti di Pagamento.



Dopo la conferma del caricamento dell'insoluto oppure attraverso l'opzione Contabilizzazione, è possibile memorizzare in automatico in primanota la registrazione contabile corrispondente.

Al momento della chiusura dell'insoluto, per incasso totale, parziale o per passaggio della pratica al legale, occorre andare a richiamare l'insoluto per impostare la data dell'incasso, la cifra incassata e il sottoconto di cassa o banca da aggiornare.

La procedura richiede la conferma per la contabilizzazione automatica dell'incasso dell'insoluto con il calcolo dell'importo delle spese rimborsate oppure della perdita su crediti.

Gli insoluti e mancati pagamenti possono essere registrati in valuta estera ovvero quella del documento al quale si riferiscono.

Tutti gli importi richiesti o mostrati nella manutenzione insoluti riportano l'informazione della valuta nella quale sono espressi.

Durante la fase di stampa è necessario ricontrollare le spese di inoltro della comunicazione in funzione della valuta usata ricordando che la tabella Parametri Solleciti contiene i dati delle spese espresse in valuta di conto.

La fase di contabilizzazione si occupa di controllare il tipo di valuta e in caso di valuta estera effettua la conversione in valuta di conto.

**INSOLUTI / Varia**

Principali | Note

Codice: **12**      Data: **13-04-2003**      Tipo:  INSOLUTO  
 MANCATO PAGAMENTO

Descrizione: **Insoluto con interessi di mora**

---

**-Dati Cliente e Documento-**

Cliente: **0000011** **BIANCHI RENATO & C. S.N.C.**      Saldo: **1.602,36** Eur

Documento: **25 / XX** del **25-02-2003**      Data Scadenza: **31-03-2003**

Pagamento: **3** **RIC.BANC. 30 GIORNI FM.**

Valuta: **6** **EURO** Eur      Tot.Documento: **1.440,00** Eur

Cambio: **1,000000** Data Rif.: **- -**      Importo Insoluto: **1.440,00** Eur

---

**-Interessi e Spese Addebitate-**

Banca: **0102001** **BANCA COMMERCIALE**       Contabilizzato

Spese Banca: **5,00** Eur      Interessi di Mora: **Applicati**

% Interessi: **---**      Interessi: **2,31** Eur      Spese: **0,00** Eur

---

**-Stato Avanzamento-**      **-Incasso-**

PENDENTE      Ultimo Invio: **13-04-2003**      Data: **- -**       Contabilizzato

CHIUSO CON INCASSO      Importo: **---** Eur

CHIUSO SENZA INCASSO      Livello: **0**      Interessi di Mora Incassati: **---** Eur

PRATICA LEGALE      Contropartita: **---**

Fig. 2.1 - Gestione Insoluti

## Ricerca

Può essere effettuata mediante la chiave predisposta:

- ♦ codice

Su tale campo sono disponibili le funzioni di navigazione standard sull'archivio (F7=indietro, F8=avanti) e l'autozoom.

## Carica

La procedura propone in automatico il codice.  
Tale numero viene calcolato incrementando di un'unità l'ultimo codice usato.  
L'utente può variare il dato proposto.  
Ad Hoc segnalerà eventuali incongruenze con i dati precedentemente caricati.

Ecco di seguito l'elencazione dei campi richiesti ed il loro significato.

### Codice

Numero progressivo dell' insoluto o del mancato pagamento registrato.

### Data

Data di registrazione dell'insoluto o del mancato pagamento.

### Descrizione

Descrizione aggiuntiva dell'insoluto o mancato pagamento.

### Tipo

Insoluto

Se si registra un insoluto.

Mancato pagamento.

Se si registra un mancato pagamento.

## Dati Cliente e Documento

### Cliente

Codice del cliente al quale si riferisce l'insoluto o il mancato pagamento.

### Saldo

Saldo contabile del cliente selezionato.

### Partite



Permette di visualizzare le partite del cliente.

Occorre distinguere i due casi:

In caso di insoluto la partita originaria è già stata chiusa dal movimento di emissione dell'effetto per cui ora, con la registrazione dell'insoluto, verrà riaperta.

In caso di mancato pagamento la partita originaria è ancora aperta per cui non devono essere fatte operazioni sulle partite.

PARAMETRI PARTITE A VIDEO / Varia

Cliente: 0000011 BIANCHI RENATO & C. S.N.C.

**-Selezione Partite-** Da Numero: / A Numero: A Data: 31-12-2099

**-Selezione Documenti-** Da Numero: / A Numero: 999999 / ZZ Da Data: - - A Data: 31-12-2099

**-Scadenze Rate-** Da Data Scadenza: 11-02-2003 A Data Scadenza: 12-04-2003

A Saldo Scadenza  Solo Partite Aperte

**-Tipo Pagamento-**  Ricevute Bancarie  Tratte  Bonifici Bancari  Rimesse Dirette

**-Interessi di Mora-** Tutti

✓ F10 Ok ✗ ESC Esci

Fig. 2.2 -Selezione Partite

Come si vede nella figura seguente, le partite risultate insolute selezionate, vengono contraddistinte da un check.

VISUALIZZAZIONE PARTITE

Cliente: 0000011 BIANCHI RENATO & C. S.N.C.  
Fornitore: /

Num. Partita	Num.Doc.	Del	Valuta	DARE	AVERE	Scadenza	Sol.
2003/00002500X	25 / 00	25-02-03	Eur	1.440,00		31-03-03	✓
2003/00002500X	25 / 00	25-02-03	Eur		1.440,00	31-03-03	
2003/000047	47	16-03-03	Eur	90,00		30-04-03	

Causale Contabile: EMISSIONE FATTURA    Pagamento: RIC.BANC. 30 GIORNI FM.    Totale Documento: 1.440,00 Eur

TipoPar+Cliente: /

Fig. 2.3 – Zoom di visualizzazione partite

Dopo aver selezionato la partita relativa alla scadenza insoluta, i dati del documento e della scadenza vengono proposti dalla procedura nei campi seguenti.

### Numero e data documento

Estremi del documento a cui si riferisce l'insoluto o il mancato pagamento.

### Data scadenza

Data scadenza del documento a cui si riferisce l'insoluto o il mancato pagamento.

### Pagamento

Codice pagamento del documento al quale si riferisce l'insoluto o il mancato pagamento.

### Valuta

Codice valuta del documento al quale si riferisce l'insoluto o il mancato pagamento.

### Cambio

Valore del cambio della valuta utilizzata nel documento nei confronti della valuta di conto.

### Data Riferimento

Data del cambio utilizzato nel documento al quale si riferisce l'insoluto/mancato pagamento.

### Totale documento

Importo totale del documento.

### Importo insoluto

Importo dell'insoluto.

## Interessi e Spese Addebitate

### Banca

Sottoconto della banca dove sono stati presentati gli effetti diventati insoluti.

### Spese Banca

Spese addebitate dalla banca per l'insoluto.

### Interessi di Mora

Il campo risulta attivo nel caso in cui il cliente gestisca all'interno della propria anagrafica gli interessi di mora.

Il campo può assumere i seguenti valori:

Applicati

Se attivo per il Cliente vengono gestiti gli interessi di mora

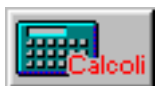
Merce Deperibile

Se attivo per il Cliente vengono gestiti gli interessi di mora per merce deperibile

Non Applicati

Se attivo per il Cliente non vengono gestiti gli interessi di mora

## Calcoli



Il bottone permette di ricalcolare automaticamente gli interessi di mora utilizzando come data di rilevazione la data dell'ultimo invio.

## % Interessi

Percentuale d'interesse da addebitare al cliente.

Il campo è attivo solo se non vengono gestiti gli interessi di mora.

## Interessi

Valore degli interessi da addebitare al cliente.

Il campo può assumere differente significato a seconda se vengono gestiti gli interessi di mora.

### **Insoluto con Interessi Standard**

Gli interessi vengono calcolati in base alla percentuale impostata nel campo precedente sul totale dei giorni che intercorrono tra la data scadenza e quella dell'ultimo sollecito inviato al cliente dividendo poi il valore per 36000.

### **Insoluto con Interessi di Mora**

Gli interessi vengono calcolati in base al saggio di interesse (presente nella tabella Saggio Interessi di mora oppure letto direttamente nell'anagrafica Cliente) sul totale dei giorni che intercorrono tra la data scadenza e quella dell'ultimo sollecito inviato al cliente dividendo poi il valore per 36500.

Questo campo viene aggiornato al momento della stampa del sollecito di pagamento.

Il nuovo importo viene riportato nella lettera di sollecito.

## Spese

Progressivo spese dovute per l'invio del sollecito di pagamento.

Questo campo viene aggiornato in automatico al termine della stampa del sollecito come somma fra il totale delle spese di spedizione dei precedenti solleciti.

## Contabilizzato

Viene aggiornato quando si contabilizza l'insoluto.

## Stato Avanzamento

Questo campo indica la condizione in cui si trova l'insoluto o il mancato pagamento.

Pendente

L'insoluto o mancato pagamento non è ancora stato incassato

Chiuso con incasso

L'insoluto o mancato pagamento è stato chiuso con l'incasso

Chiuso senza incasso

L'insoluto o mancato pagamento è stato chiuso senza incasso

Pratica legale

La pratica è stata inviata al legale

## Ultimo invio

Data in cui è stato inviato l'ultimo avviso di sollecito di pagamento.

 **Livello**

Livello raggiunto dall'insoluto in base ai solleciti inviati.

## Incasso

 **Data**

Data dell'eventuale incasso dell'insoluto.

 **Importo**

Importo incassato.

Questo campo non deve inglobare l'eventuale importo degli interessi di mora incassati

 **Interessi di mora incassati**

Importo degli interessi di mora incassati.

 **Contropartita**

Contropartita da movimentare per l'importo incassato.

Questo campo conterrà un sottoconto Cassa oppure Banca

**Contabilizzato**

Viene aggiornato dopo la contabilizzazione dell'incasso dell'insoluto.

La contabilizzazione avviene in una fase successiva all'inserimento del pagamento, con l'apposita scelta di menu.

Dopo la conferma con F10, se attivato dai Parametri Solleciti, viene richiesta la conferma della stampa e viene preparata un'anteprima della stessa.



Fig. 2.4 -Richiesta della stampa

**STAMPA SOLLECITO / Varia**

Testo: 1 SOLLECITO CON INCREMENTO DI UN LIVELLO  
 Data: 13-04-2003 Livello Sollecito Generato: +1

Oggetto: VS INSOLUTO  
 Attenzione: Alla cortese attenzione dell'Amministrazione

**Formato Inoltro**

- Lettera
- Lettera Raccomandata
- Lettera Raccom. A.R.
- Fax con Copertina
- Fax via Modem
- Telex

Addebito Spese

Spese Addebitate	
	2,50

Ok (F10) Esci (ESC)

Fig. 2.5 - Richiesta testo da usare

A questo punto se nei parametri solleciti abbiamo impostato di voler gestire l'anteprima della stampa, questa viene mostrata.

**ANTEPRIMA TESTO SOLLECITO / Varia**

Spett.le  
 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Data: 13-04-2003

Oggetto: VS INSOLUTO

Alla cortese attenzione dell'Amministrazione

Vi inviamo estremi della ns. fattura numero XXXXXXXXXXXX del XX-XX-XX

Fattura scaduta in data XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Spese bancarie e comunicazioni precedenti XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Spese comunicazione attuale XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Interessi per dilazione di pagamento XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

TOTALE A NS.CREDITO XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Siamo spiacenti di doverVi comunicare che ....  
 Vi preghiamo di.....  
 In caso contrario.....

Ok (F10) Esci (ESC)

Fig. 2.6 - Anteprima stampa

L'anteprima ha lo scopo di visualizzare il tipo di stampa prodotto per il testo selezionato. L'operatore ha la possibilità di apportare delle modifiche al contenuto del testo variabile prima di confermare l'anteprima.

La stampa, a seconda del tipo di inoltro del sollecito prescelto, avrà una forma diversa. Vediamone alcuni esempi nelle pagine seguenti



ZUCCHETTI S.p.A.  
 Sede Legale: LODI - Via Sofferino 1  
 Tel. 0371 594.531 - Fax 0371 51156  
 Cod. Fisc. e P.IVA 04171980157  
 R.E.A. n° 986009 - Registro Imprese Lodi n° 3047  
 Banca di Appoggio - Banca Popolare di Lodi Sede  
 c/c73375/36 C.A.B. 20301 ABI:05164

<http://www.tam.it>  
 e-mail: tam@tam.it

AULLA, 13-04-2003

Intestatario Documento

**BIANCHI RENATO & C. S.N.C.**

P.ZZA G. MATTEOTTI 55

19100 LA SPEZIA SP

TELEFONO:

FAX:

**RACCOMANDATA**

**OGGETTO: VS INSOLUTO**

Alla cortese attenzione dell'Amministrazione

Vi inviamo estremi della ns. fattura numero 25/XX del 25-02-2003

Fattura scaduta in data 31-03-2003	Eur	1.440,00
Spese bancarie e comunicazioni precedenti	Eur	5,00
Spese comunicazione attuale	Eur	3,50
Interessi di Mora	Eur	2,31
<b>TOTALE A NS. CREDITO</b>	<b>Eur</b>	<b>1.450,81</b>

**Ripartizione tassi interessi di mora :**

DAL 01-04-2003 AL 13-04-2003 : 4,50%

*Siamo spiacenti di doverVi comunicare che ...*

*Vi preghiamo di ...*

*In caso contrario ...*

*Distinti Saluti*

*L'Amministrazione*

Fig. 2.7 -Esempio modalità grafica raccomandata





ZUCCHETTI S.p.A.  
Sede Legale: LODI - Via Solferino 1  
Tel. 0371 594.531 - Fax 0371 51156  
Cod. Fisc. e P.IVA 04171890157  
R.E.A. n° 896808 - Registro imprese Lodi n° 3047  
Banca di Appoggio - Banca Popolare di Lodi Sede  
c/c 73375/96 CAB: 20301 ABI: 05184

<http://www.tam.it>  
e-mail: [tam@tam.it](mailto:tam@tam.it)

# Fax

AULLA, 20-04-2003

DA:  
ZUCCHETTI S.P.A.  
CENTRO NUOVA FILANDA  
54011 AULLA MS

A:  
BIANCHI RENATO & C. S.N.C.  
P.ZZA G. MATTEOTTI 55  
19100 LA SPEZIA SP  
TELEFONO:  
FAX:

**OGGETTO: VS INSOLUTO**  
Alla cortese attenzione dell'Amministrazione

Vi inviamo estremi della ns. fattura numero 25/XX del 25-02-2003

Fattura scaduta in data 31-03-2003	Eur	1.440,00
Spese bancarie e comunicazioni precedenti	Eur	5,00
Interessi di Mora	Eur	3,55
<b>TOTALE A NS. CREDITO</b>	<b>Eur</b>	<b>1.448,55</b>

**Ripartizione tassi interessi di mora :**

DAL 01-04-2003 AL 20-04-2003 : 4,50%

*Siamo spiacenti di doverVi comunicare che ...  
Vi preghiamo di ...  
In caso contrario ...*

Distinti Saluti  
L'Amministrazione

Fig. 2.8 -Esempio modalità grafica fax

Dopo la conferma della stampa la procedura richiede l'aggiornamento delle spese di inoltro del sollecito (vengono sommate le spese dell'attuale invio di sollecito a quelle precedenti) e del livello dell'insoluto.

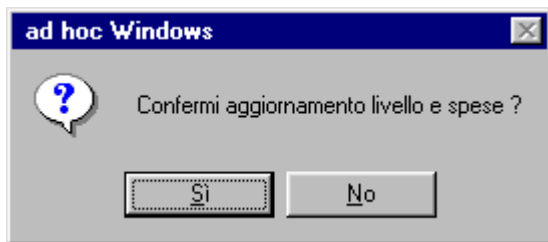


Fig. 2.9 - Richiesta aggiornamento spese e livello

La stampa compila in automatico anche le note legate all'insoluto presenti nella seconda videata di gestione degli insoluti. (vedi figura seguente)

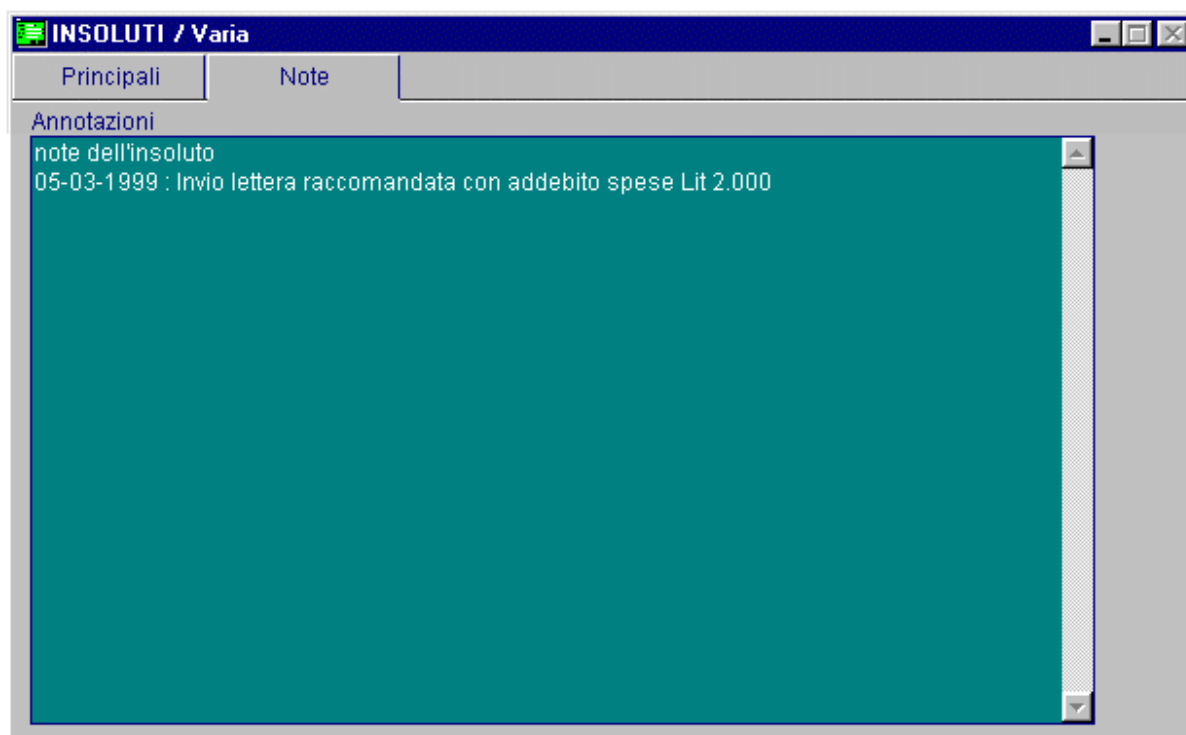


Fig. 2.10 - Visualizzazione note legate all'insoluto

Di seguito può avvenire la contabilizzazione immediata del sollecito in primanota.



Fig. 2.11 - Richiesta contabilizzazione

La procedura propone la data di registrazione, la causale contabile e la contropartita per le spese banca.

**CONTABILIZZAZIONE / Varia**

**-Dati Contabili-**

Data Registrazione: 13-04-2003

Causale Contabile: INS INSOLUTO DA CLIENTE

Contr. Spese Banca: 0305001 SPESE INCASSO

F10 Ok ESC Esci

Fig. 2.12 - Estremi registrazione

Questa operazione può essere eseguita anche attraverso l'apposita scelta di menù (che analizzeremo nei capitoli successivi) per tutti i solleciti inseriti.

Vediamo un esempio della registrazione contabile derivante dalla contabilizzazione dell'insoluto. Come visibile in figura seguente, vengono rilevate le spese addebitate dalla banca ed il cliente viene riaperto per l'importo dell'insoluto.

**PRIMANOTA / Interroga**

Num. Registrazione: 154 Del: 13-04-2003 Anno Competenza: 2003 Valuta Conto: Eur

Codice Causale: INS INSOLUTO Competenza IVA: 13-04-2003

Documento Numero: 25 / XX Del: 25-02-2003 Rif.Mese/Anno: 2 / 2003 Prot.: /

Note: Valuta: 6 Eur Cambio: 1,000000 - -

S/Conto	Cl/For	Cod. Iva	Imponibile	Dare	Avere	PA	Diff.
0104001	0000011		BIANCHI RENATO & C. SN	1.440,00		C	
0305001			SPESE INCASSO	5,00			
0102001			BANCA COMMERCIALE ITAL		1.445,00		
Totali				1.445,00	1.445,00		

Descrizione: \_\_\_\_\_

Pagamento: 1 \_\_\_\_\_

Saldo: \_\_\_\_\_

Differenza D-A: \_\_\_\_\_

IVA: \_\_\_\_\_

Auto Cash Flow Part. CIC Cespiti Intra Beni Intra Servizi Terzo Sogg. Cattura Visualizza 3.000 €

Fig. 2.13 -Esempio di registrazione di contabilizzazione insoluto

## Incasso Insoluto

Al momento dell'incasso occorre richiamare l'insoluto e impostare i seguenti dati:

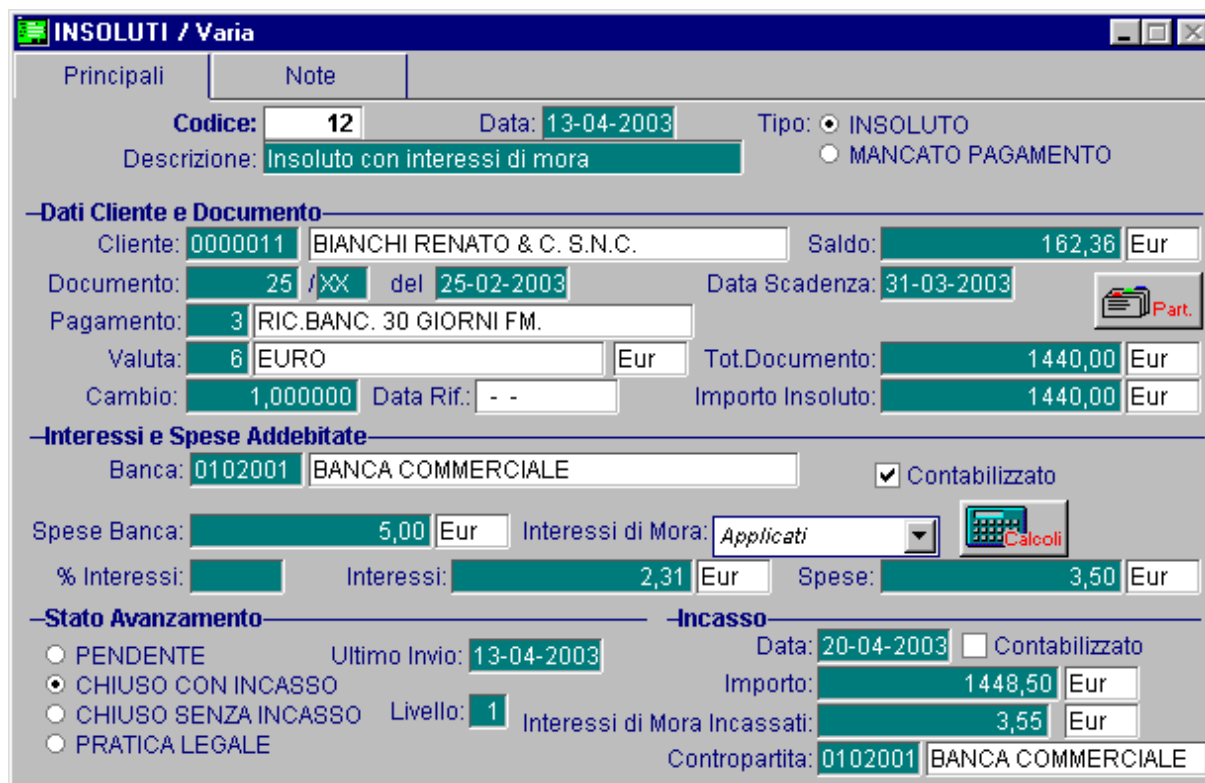
1. data d'incasso;
2. importo incassato;
3. eventuali interessi di mora incassati;
4. contropartita da movimentare per l'importo incassato (tipo sottoconto Banche).

In base all'importo incassato la procedura determina se c'è stata una perdita sul credito oppure se c'è stato un rimborso delle spese sostenute

Nel campo Interessi di Mora Incassati bisogna inserire l'importo degli interessi di mora maturati dal giorno di scadenza della partita alla data d' incasso.

Tale campo va compilato manualmente.

Per conoscere qual è l'importo degli interessi di mora da incassare è necessario effettuare dal modulo Base la stampa Rilevazione Interessi di Mora



**INSOLUTI / Varia**

Principali | Note


Codice: **12**      Data: **13-04-2003**      Tipo:  INSOLUTO  
 MANCATO PAGAMENTO

Descrizione: **Insoluto con interessi di mora**

---

**-Dati Cliente e Documento-**

Cliente: **0000011** **BIANCHI RENATO & C. S.N.C.**      Saldo: **162,36** Eur

Documento: **25 /XX** del **25-02-2003**      Data Scadenza: **31-03-2003** 

Pagamento: **3** **RIC.BANC. 30 GIORNI FM.**


Valuta: **6** **EURO** Eur      Tot.Documento: **1440,00** Eur

Cambio: **1,000000** Data Rif.: **- -**      Importo Insoluto: **1440,00** Eur

---

**-Interessi e Spese Addebitate-**

Banca: **0102001** **BANCA COMMERCIALE**       Contabilizzato

Spese Banca: **5,00** Eur      Interessi di Mora: **Applicati** 

% Interessi:      Interessi: **2,31** Eur      Spese: **3,50** Eur

---

**-Stato Avanzamento-**      **-Incasso-**

PENDENTE      Ultimo Invio: **13-04-2003**      Data: **20-04-2003**       Contabilizzato

CHIUSO CON INCASSO      Importo: **1448,50** Eur

CHIUSO SENZA INCASSO      Livello: **1**      Interessi di Mora Incassati: **3,55** Eur

PRATICA LEGALE      Contropartita: **0102001** **BANCA COMMERCIALE**

Fig. 2.14 -Inserimento incasso dell'insoluto

## Contabilizzazione incasso insoluto

La contabilizzazione dell'incasso avviene attraverso l'apposita scelta di menù Contabilizzazione Incassi.

La selezione permette di impostare sia i dati della registrazione (causale, sottoconto di rimborso spese/ interessi e sottoconto di perdita su crediti) che i dati per eseguire il filtro sugli incassi da contabilizzare.

La contabilizzazione degli insoluti non storna il valore degli insoluti ed il numero degli insoluti ma lascia i dati preesistenti in modo da avere l'informazione storica degli insoluti/mancati pagamenti dei clienti.




Fig. 2.15 - Contabilizzazione incasso

Vediamo due esempi di registrazioni contabili di incasso insoluto.

Nella prima figura è riportato l'incasso di un insoluto con recupero spese e addebito degli interessi di mora.

In pratica la banca viene accreditata oltre che per l'importo dell'insoluto, anche per l'importo delle spese sostenute per il sollecito e degli interessi di mora maturati dalla data di scadenza dell'insoluto alla data dell'incasso.

Nella seconda figura è riportato l'incasso di un insoluto con perdite su crediti.

E' l'esempio di un insoluto incassato in parte.

Per la parte non incassata viene movimentato il conto Perdite su Crediti.

**PRIMANOTA / Interroga**

Num. Registrazione: **180** Del: **20-04-2003** Anno Competenza: 2003 Valuta Conto: Eur  
 Codice Causale: INI INCASSO INSOLUTO Competenza IVA: 20-04-2003  
 Documento Numero: 25 / XX Del: 25-02-2003 Rif. Mese/Anno: 2 / 2003 Prot.: /  
 Note: Valuta: 6 Eur Cambio: 1,000000 - -

S/Conto	Cli/For	Cod. Iva	Imponibile	Dare	Avere	PA	Diff.
0104001	0000011		BIANCHI RENATO & C. SN		1.440,00	S	
0403008			RECUPERO SPESE DI SOLL		9,50		
0403006			INTERESSI DI MORA ATTI		3,55		
0102001			BANCA COMMERCIALE ITAL	1.453,05			
Descrizione				Totale	1.453,05	1.453,05	
Pagamento				Differenza D-A:			
Saldo				IVA:			

Auto Cash Flow Part. C/C Cespiti Intra Beni Intra Servizi Terzo Sogg. Cattura Visualizza 3.000 €

Fig. 2.16 -Esempio registrazione di incasso insoluto

**PRIMANOTA / Interroga**

Num. Registrazione: **181** Del: **20-04-2003** Anno Competenza: 2003 Valuta Conto: Eur  
 Codice Causale: INI INCASSO INSOLUTO Competenza IVA: 20-04-2003  
 Documento Numero: 25 / XX Del: 25-02-2003 Rif. Mese/Anno: 2 / 2003 Prot.: /  
 Note: Valuta: 6 Eur Cambio: 1,000000 - -

S/Conto	Cli/For	Cod. Iva	Imponibile	Dare	Avere	PA	Diff.
0104001	0000011		BIANCHI RENATO & C. SN		1.440,00	S	
0309001			PERDITE SU CREDITI	440,00			
0102001			BANCA COMMERCIALE ITAL	1.000,00			
Descrizione				Totale	1.440,00	1.440,00	
Pagamento				Differenza D-A:			
Saldo				IVA:			

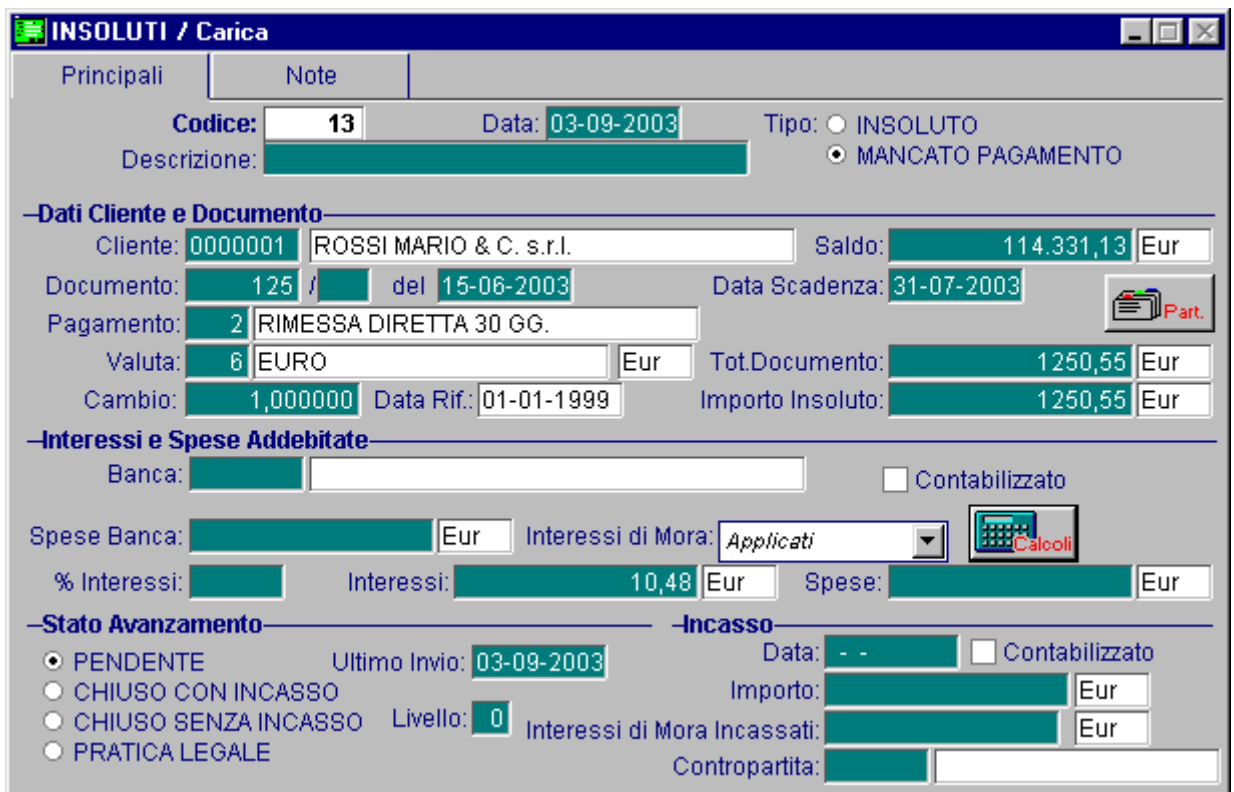
Auto Cash Flow Part. C/C Cespiti Intra Beni Intra Servizi Terzo Sogg. Cattura Visualizza 3.000 €

Fig. 2.17 -Altro esempio di registrazione di incasso insoluto

## Mancati pagamenti

Sostanzialmente la gestione dei mancati pagamenti può essere divisa in quattro fasi:

1. registrazione del mancato pagamento (ovvero una rimessa diretta non pagata)
2. invio della comunicazione del sollecito di pagamento (se necessario può essere ripetuta)
3. chiusura del mancato pagamento
4. contabilizzazione dell'incasso del mancato pagamento



**INSOLUTI / Carica**

Principali | Note

Codice: 13      Data: 03-09-2003      Tipo:  INSOLUTO  
 MANCATO PAGAMENTO


Descrizione:

---

**-Dati Cliente e Documento-**

Cliente: 0000001 ROSSI MARIO & C. s.r.l.      Saldo: 114.331,13 Eur

Documento: 125 / del 15-06-2003      Data Scadenza: 31-07-2003

Pagamento: 2 RIMESSA DIRETTA 30 GG. 

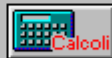
Valuta: 6 EURO      Eur      Tot.Documento: 1250,55 Eur

Cambio: 1,000000      Data Rif.: 01-01-1999      Importo Insoluto: 1250,55 Eur

---

**-Interessi e Spese Addebitate-**

Banca:       Contabilizzato

Spese Banca:      Eur      Interessi di Mora: Applicati 

% Interessi:      Interessi: 10,48 Eur      Spese:      Eur

---

**-Stato Avanzamento-**      **-Incasso-**

PENDENTE      Ultimo Invio: 03-09-2003      Data: - -       Contabilizzato

CHIUSO CON INCASSO      Importo:      Eur

CHIUSO SENZA INCASSO      Livello: 0      Interessi di Mora Incassati:      Eur

PRATICA LEGALE      Contropartita:      Eur

Fig. 2.18 - Mancato Pagamento

Nell'inserimento del mancato pagamento non vengono richiesti i campi banca e spese banca in quanto non è prevista la contabilizzazione delle spese bancarie.

Per il resto è tutto simile alla registrazione di un insoluto vista nel paragrafo precedente.



## STAMPA SOLLECITI PAGAMENTO

Con questa scelta si possono stampare i solleciti relativi a insoluti o mancati pagamenti non ancora stampati o di livello superiore.

Dopo la stampa, il programma incrementa il livello del sollecito fino al raggiungimento del livello previsto per la stampa delle lettera al legale per la pratica di recupero credito.

Se dalla data di stampa dell'ultima lettera di sollecito sono passati tanti giorni quanti sono indicati nel campo Intervallo fra solleciti, presente nella tabella Parametri, viene prodotta la stampa di un nuovo sollecito, di livello superiore e con il testo stabilito per quel livello.

**SELEZIONI STAMPA SOLLECITI / Varia**

**-Tipo**  
 Insoluti  Mancati Pagamenti

**-Livello**  
 Tutti  Livello

**-Intestazione**

Testo:  TESTO STANDARD

Data:  Livello Sollecito Generato:

Oggetto:

Attenzione:

Giorni Trascorsi dall'Ultimo Sollecito:

**-Selezioni Insoluti e Mancati Pagamenti**

Valuta:  EURO

Da Codice:  Da Data:

A Codice:  A Data:

Da Cliente:  BIANCHI RENATO & C. SNC

A Cliente:  BIANCHI RENATO & C. SNC

**-Formato Inoltro**

Lettera

Lettera Raccomandata

Lettera Raccom. A.R.

Fax con Copertina

Fax via Modern

Telex

Addebito Spese

Stampa Raggruppata

**-Spese Addebitate-**

<input type="radio"/>	1,00
<input type="radio"/>	2,00
<input type="radio"/>	3,00
<input type="radio"/>	4,00
<input type="radio"/>	5,00
<input type="radio"/>	6,00

F10 Ok  ESC Esci

Fig. 2.19 - Selezione Stampa solleciti prima pagina

L'operatore ha a disposizione vari testi. Attraverso l'anagrafica dei testi si può stabilire se il testo è associato ad un preciso livello (questo è il livello al quale deve essere portato l'insoluto o il mancato pagamento dopo la stampa) oppure se il testo è di tipo generico e quindi crea un incremento di livello pari a + 1.

Nella selezione della stampa dei solleciti viene richiesto se considerare gli insoluti/mancati pagamenti di tutti i livello o quelli di un ben preciso livello, ovviamente di conseguenza si potranno inserire solo determinati testi.

La selezione permette inoltre di impostare l'intervallo di codici, la data dell'insoluto/mancato pagamento, i codici cliente, il formato di inoltro della comunicazione e l'importo di spesa associato. La procedura propone i dati impostati nella tabella Parametri.

Se previsto nella tabella Parametri viene proposta l'anteprima della stampa per permettere all'operatore di apportare eventuali modifiche. L'ultimo dato richiesto è se le spese devono essere addebitate oppure no e se accorpare più insoluti/mancati pagamenti in un unica comunicazione di sollecito di pagamento.




 <b>ZUCCHETTI</b> LE SOLUZIONI CHE CREANO SUCCESSO	ZUCCHETTI S.p.A. Sede Legale: LODI - Via Solferino 1 Tel. 0371 594 931 - Fax 0371 51156 Cod. Fisc. n° P.IVA 04171890157 R.E.A. n° 098809 - Registro Imprese Lodi n° 3047 Banca di Appoggio - Banca Popolare di Lodi Sede c/c: 73375/36 CAB: 20301 ABI: 05164	<a href="http://www.tam.it">http://www.tam.it</a> e-mail: tam@tam.it
AULLA, 09-08-2003	Intestatario Documento	
<b>RACCOMANDATA</b>	<b>ALDO BIANCHINI &amp; C. S.N.C.</b>	
	VIALE DEI MILLE 61100 AULLA MS TELEFONO: FAX:	
<b>OGGETTO: MANCATO PAGAMENTO</b> Alla cortese attenzione dell'Amministrazione		
Vi inviamo estremi della ns. fattura numero <b>155/A</b> del <b>02-06-2003</b>		
Fattura scaduta in data 31-07-2003	Eur	1.550,00
Spese comunicazione attuale	Eur	3,50
Interessi di Mora *Merce Deperibile*	Eur	2,10
<b>TOTALE A NS. CREDITO</b>	Eur	<b>1.555,60</b>
<b>Ripartizione tassi interessi di mora :</b>		
DAL 01-08-2003 AL 09-08-2003 : 5,50%		
<i>Vi informiamo che la fattura sopraindicata risulta a tutt'oggi scaduta e scoperta. Qualora abbiate provveduto nel frattempo, considerate nullo il presente sollecito di mancato pagamento.</i>		
<i>Diversamente vogliate disporre con cortese sollecitudine per la copertura. Potrete versare il relativo importo a mezzo bonifico bancario presso la CASSA DI RISPARMIO DI CARRARA filiale di Aulla - C/C nr. 1234588/11 - ABI 1111 CAB 2220.</i>		
<i>In attesa di un Vs. riscontro, Vi ringraziamo anticipatamente,</i>		
<i>Distinti Saluti</i>		

Fig. 2.20 -Esempio stampa di mancato pagamento con addebito spese e con interessi di mora

# Fax

AULLA, 09-08-2003

DA:  
 ZUCCHETTI S.P.A.  
 CENTRO NUOVA FILANDA  
 54011 AULLA MS

A:  
 ALDO BIANCHINI & C. S.N.C.  
 VIA VITTORIO VENETO, 23  
 54011 AULLA MS  
 TELEFONO:  
 FAX:

**OGGETTO: MANCATO PAGAMENTO**  
 Alla cortese attenzione dell'Amministrazione

Vi inviamo estremi della ns. fattura numero 155/A del 02-06-2003

Fattura scaduta in data 31-07-2003	Eur	1.550,00
Interessi di Mora *Merce Deperibile*	Eur	2,10
<b>TOTALE A NS. CREDITO</b>	Eur	<b>1.552,10</b>

**Ripartizione tassi interessi di mora :**

DAL 01-08-2003 AL 09-08-2003 : 5,50%

*Vi informiamo che la fattura sopraindicata risulta a tutt'oggi scaduta e scoperta. Qualora abbiate provveduto nel frattempo, considerate nullo il presente sollecito di mancato pagamento.*

*Diversamente vogliate disporre con cortese sollecitudine per la copertura. Potrete versare il relativo importo a mezzo bonifico bancario presso la CASSA DI RISPARMIO DI CARRARA filiale di Aulla - C/C nr. 1234588/11 - ABI 1111 CAB 2220.*

*In attesa di un Vs. riscontro, Vi ringraziamo anticipatamente,*

*Distinti Saluti*

Fig. 2.21 -Esempio stampa di mancato pagamento con interessi di mora



## CONTABILIZZAZIONE INSOLUTI

La contabilizzazione dell'insoluto può avvenire subito dopo la registrazione oppure in un secondo tempo con questa apposita scelta.

The screenshot shows a software window titled "CONTABILIZZAZIONE / Varia". It contains several sections:

- Dati Contabili-**
  - Data Registrazione: 07-12-2015
  - Causale Contabile: INS | INSOLUTO
  - Contropartita Spese Banca: 0305001 | SPESE INCASSO
- Selezioni Insoluti e Mancati Pagamenti-**
  - Da Codice: 1 | Da Data: 01-01-2015 | Da Scadenza: - -
  - A Codice: 2 | A Data: 07-12-2015 | A Scadenza: 07-12-2015
  - Da Cliente: 0000001 | ROSSI MARIO & C. SNC.
  - A Cliente: 0000020 | FEMA SRL
- Livello-**
  - Tutti i livelli
  - Un Livello 0

At the bottom right, there are two buttons: a green checkmark button labeled "F10 Ok" and a red X button labeled "ESC Esci".

Fig. 2.22 -Selezione Contabilizzazione insoluti

La maschera di selezione richiede la data di registrazione, la causale contabile che deve essere utilizzata per generare la scrittura di primanota e il sottoconto su cui contabilizzare le spese bancarie sostenute.

Si possono contabilizzare tutti gli insoluti o solo una parte selezionando per codice, data registrazione, data scadenza, cliente e livello.

Il risultato della contabilizzazione sono registrazioni di primanota e relativa riapertura partite.



*Questa operazione aggiorna in automatico lo stato del cliente bloccato/moroso e i saldi sul valore e numero insoluti.*



## CONTABILIZZAZIONE INCASSI

Al momento dell'incasso di un insoluto il modulo Solleciti permette di generare in primanota le relative registrazioni contabili e di aggiornare l'archivio partite.

La maschera di selezione richiede la causale contabile che deve essere utilizzata per generare la scrittura di primanota, il sottoconto su cui contabilizzare l'eventuale recupero spese e interessi e il sottoconto su cui registrare l'eventuale perdita su crediti.

Si possono contabilizzare tutti gli incassi o solo una parte selezionando un livello oppure tutti, un intervallo di codici, date registrazione, date scadenza o clienti.

The screenshot shows a software window titled "CONTABILIZZAZIONE INCASSI / Varia". It contains several sections for data entry:

- Dati Contabili-**
  - Causale Contabile:  INCASSO INSOLUTO
  - Contr.Rimb. Spese e Int.:  RECUPERO SPESE DI SOLLECITO
  - Contr.Perdite su Crediti:  PERDITE SU CREDITI
  - Contr.Interessi di mora:  INTERESSI DI MORA ATTIVI
- Selezioni Insoluti e Mancati Pagamenti-**
  - Da Codice:  Da Data:
  - A Codice:  A Data:
  - Da Scadenza:
  - A Scadenza:
- Livello-**
  - Tutti i livelli
  - Solo un livello
- Selezione Clienti-**
  - Da Cliente:  ROSSI MARIO & C. SNC.
  - A Cliente:  FEMA SRL

At the bottom right, there are two buttons: "Ok" (with a green checkmark and "F10" above it) and "Esci" (with a red X and "ESC" above it).

Fig. 2.23 - Selezione Contabilizzazione Incassi insoluti/Mancati Pagamenti

Il risultato della contabilizzazione sono registrazioni di primanota e relativa chiusura partite.



## TESTI SOLLECITI

Il livello di un insoluto/mancato pagamento aumenta man mano che si inviano i solleciti di pagamento.

L'aggiornamento di livello di un insoluto/mancato pagamento, dipende dal testo associato alla stampa del sollecito.

Dall'Anagrafica Testi, infatti, è possibile stabilire se il testo permette di raggiungere un determinato livello oppure se incrementa di 1 il livello attuale dell'insoluto/mancato pagamento.

L'utente può disporre liberamente di una vasta serie di testi da utilizzare nei vari casi: testi per solleciti di insoluti o per mancati pagamenti, per livelli diversi e per l'invio al legale

Il testo di sollecito può essere composto liberamente dall'operatore impostando i dati richiesti nelle due apposite videate.

Nella prima viene richiesto il titolo, il tipo di sollecito, l'oggetto, l'indicazione della persona o figura aziendale a cui sarà rivolto il sollecito, le frasi per indicare gli estremi del documento, la scadenza, le spese di banca, di sollecito e gli interessi.

The screenshot shows a software window titled "TESTI SOLLECITI / Interroga" with two tabs: "Principali" and "Note". The "Principali" tab is active. The form contains the following fields and options:

- Codice:** 6
- Titolo:** SOLLECITO CON INCREMENTO DI UN LIVELLO
- Livello:** [Empty text box]
- Tipo Sollecito-**
  - Insoluto
  - Mancato Pagamento
  - Avviso di Scadenza
- Descrizioni-**
  - Oggetto:** VS INSOLUTO
  - Attenzione:** Alla cortese attenzione dell'Amministrazione
  - Estremi:** Vi inviamo estremi della ns. fattura numero
  - Scadenza:** Fattura scaduta in data
  - Spese Banca:** Spese bancarie e comunicazioni precedenti
  - Spese Sollecito:** Spese comunicazione attuale
  - Interessi:** Interessi per dilazione di pagamento

A tooltip is visible over the "Livello" field, containing the text: "Numero di livello al quale deve essere portato l'insoluto od il mancato pagamento. Indicare 0 se il testo deve incrementare di uno il livello attuale."

Fig. 2.24 – Gestione testi prima parte

Nella seconda parte viene inserito il testo che verrà stampato alla fine, dopo l'esposizione delle cifre relative al sollecito.

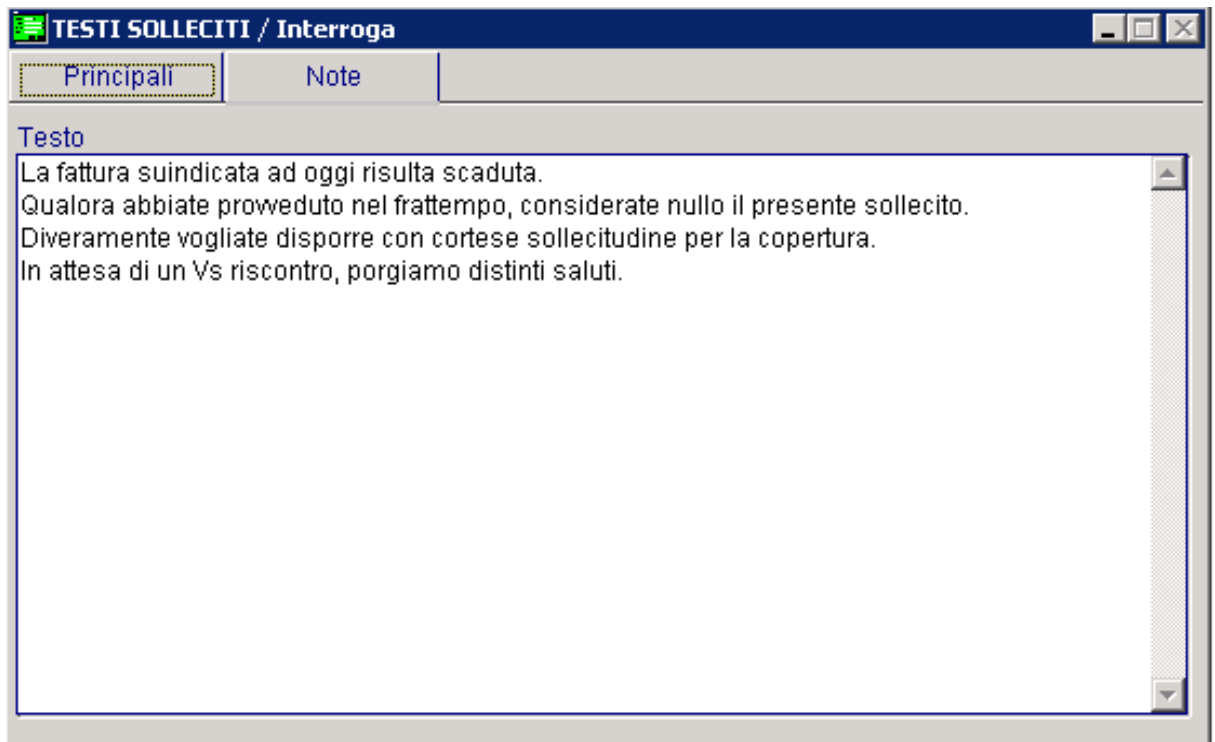


Fig. 2.25 – Gestione Testi seconda parte



# PROGRESSIVI NUMERAZIONI

I solleciti inseriti prendono una numerazione progressiva controllata dalla seguente tabella.



Ultimo Insoluto.....:	13
Ultimo Storico.....:	16
Ultimo Testo.....:	6

Fig. 2.26 – Numerazioni Progressivi

## Ultimo Insoluto

Ultimo numero insoluto caricato.

## Ultimo Storico

Ultimo numero di insoluto o mancato pagamento passato a storico.

## Ultimo Testo

Ultimo numero di testo caricato.



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



# 3 Storico

 **GENERAZIONE STORICO**

 **MANUTENZIONE STORICO**

 **STAMPA STORICO**

## Introduzione

Questo capitolo descrive le funzionalità della gestione storico.

L'archivio storico dà la possibilità di poter consultare tutti gli insoluti che, incassati oppure no, vengono eliminati dall'archivio corrente e memorizzati nell'archivio storico.

La figura seguente mostra il menù di gestione storico.

Ogni voce verrà dettagliatamente descritta nel rispettivo paragrafo.

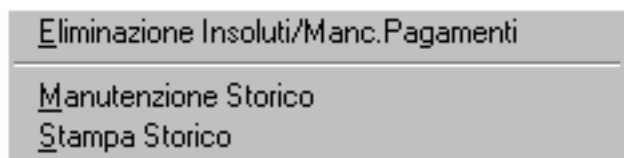


Fig. 3.1 - Menu Gestione Storico



## GENERAZIONE STORICO

Questa utilità ha la funzione di eliminare gli insoluti o i mancati pagamenti dall'archivio corrente. I movimenti eliminati possono essere salvati in un archivio storico per successive consultazioni. La selezione permette di impostare l'intervallo di codici, date registrazione e date scadenza, l'intervallo di clienti, il tipo (insoluti, mancati pagamenti oppure tutti), lo stato di avanzamento (pendenti, chiusi con incasso, chiusi senza incasso e pratiche legali) ed il livello.

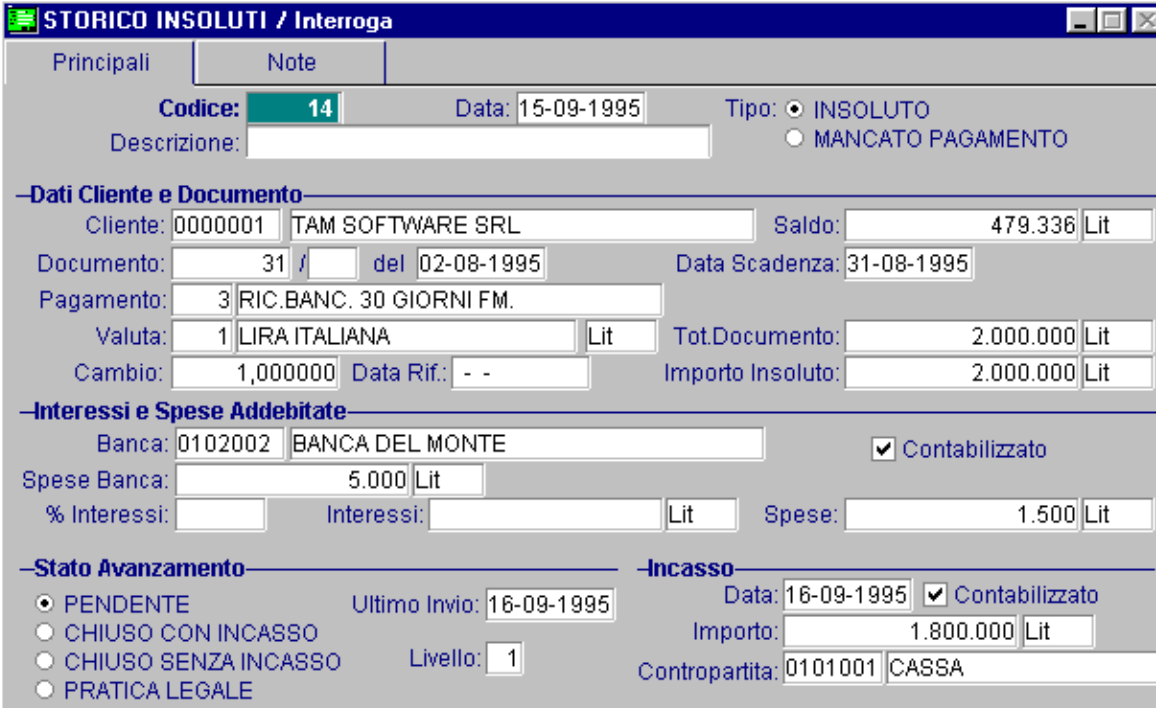
Fig. 3.2 - Generazione Storico

Alla conferma della videata viene eseguita l'eliminazione dall'archivio insoluti e mancati pagamenti dei documenti selezionati e la generazione dell'archivio storico.

## MANUTENZIONE STORICO

La manutenzione dello storico propone direttamente la maschera che è servita per l'inserimento e l'incasso dell'insoluto o mancato pagamento.

Si consiglia di utilizzare questa funzione solo per consultazione dato che non ha effetto sui collegamenti che l'insoluto o il mancato pagamento aveva con la contabilità e la gestione partite prima del passaggio a storico.



**STORICO INSOLUTI / Interroga**

Principali | Note

Codice: **14**      Data: 15-09-1995      Tipo:  INSOLUTO  
 MANCATO PAGAMENTO

Descrizione: \_\_\_\_\_

---

**-Dati Cliente e Documento-**

Cliente: 0000001 TAM SOFTWARE SRL      Saldo: 479.336 Lit

Documento: 31 / \_\_\_\_\_ del 02-08-1995      Data Scadenza: 31-08-1995

Pagamento: 3 RIC.BANC. 30 GIORNI FM.

Valuta: 1 LIRA ITALIANA Lit      Tot.Documento: 2.000.000 Lit

Cambio: 1,000000 Data Rif.: - -      Importo Insoluto: 2.000.000 Lit

---

**-Interessi e Spese Addebitate-**

Banca: 0102002 BANCA DEL MONTE       Contabilizzato

Spese Banca: 5.000 Lit

% Interessi: \_\_\_\_\_ Interessi: \_\_\_\_\_ Lit      Spese: 1.500 Lit

---

**-Stato Avanzamento-**      **-Incasso-**

PENDENTE      Ultimo Invia: 16-09-1995      Data: 16-09-1995  Contabilizzato

CHIUSO CON INCASSO

CHIUSO SENZA INCASSO      Livello: 1      Importo: 1.800.000 Lit

PRATICA LEGALE      Contropartita: 0101001 CASSA

Fig. 3.3 - Manutenzione storico insoluti



## STAMPA STORICO

**SELEZIONI STAMPA STORICO / Varia**

<b>-Selezione-</b>		<b>-Tipo-</b>	<b>-Dati da Stampare-</b>
Da Codice:	1	<input checked="" type="radio"/> Tutti	<input type="checkbox"/> Dati Contabili
A Codice:	127	<input type="radio"/> Insoluti	<input type="checkbox"/> Annotazioni
Da Data:	- -	<input type="radio"/> Mancati Pagamenti	
A Data:	16-05-2008	<b>-Stato Avanzamento-</b>	<b>-Livello-</b>
Da Data Scad.:	- -	<input checked="" type="checkbox"/> Pendenti	<input checked="" type="radio"/> Tutti i livelli
A Data Scad.:	16-05-2008	<input checked="" type="checkbox"/> Chiusi con Incasso	<input type="radio"/> Solo un livello
		<input checked="" type="checkbox"/> Chiusi senza Incasso	0
		<input checked="" type="checkbox"/> Pratiche Legali	
<b>-Selezione Clienti-</b>			
Da Cliente:	0000001	ROSSI MARIO & C. SNC.	
A Cliente:	0000123	AZIENDA AGRICOLA MECCANICA SPA	
<b>-Valuta di Rappresentazione Importi-</b>			
<input checked="" type="radio"/> Valuta di Conto	6	EURO	Eur
<input type="radio"/> Valuta Alternativa	1	LIRA ITALIANA	Lit

F10 Ok      ESC Esci

Fig. 3.4 - Selezione stampa storico solleciti

A seconda delle selezioni impostate nella videata della stampa storico , è possibile ottenere diversi tipi di stampe.

E' possibile selezionare gli insoluti/mancati pagamenti in base all'intervallo di codici, date registrazione, date scadenza, clienti, tipo, stato avanzamento e livello.

I dati da stampare sono selezionabili in base alle informazioni contabili e/o le annotazioni.

La stampa riporta, per i dati contabili, come evidenziato dall'esempio seguente, il codice, la data registrazione, il tipo, il cliente, lo stato, la data dell'ultimo invio, il livello ed il valore.

Report Designer - gssso3ssi.frx - Page 1

**Stampa Storico Insoluti e Mancati Pagamenti** ZUCCHETTI SPA

**Selezioni:**  
**Da Codice:** 1    **Da Data:** - -    **Da Data Scad.:** - -    **Da Cliente:** 0000001 ROSSI MARIO & C. SNC.    **Liv.:** Tutti    **Avanz:** PISL  
**A Codice:** 127    **A Data:** 16-05-2008    **A Data Scad.:** 16-05-2008    **A Cliente:** 0000123 AZIENDA AGRICOLA    **Tipo:** Tutti

Cod.	Data	Tipo	Descrizione	Cliente	Ragione Sociale	Stato	UR.Inv.	Lv	C I	Valuta	Totale
1	31-01-2008	I		0000006	ISTITUTO TECNICO COMMER	Pr.Legale	21-02-2008	10	S	N Eur	1.202,09
2	31-01-2008	I		0000005	C.C.C. DEI FRATELLI CAR	Pendente	21-02-2008	2	N	N Eur	120.004,07
3	31-01-2008	I		0000006	ISTITUTO TECNICO COMMER	Non Incas.	21-02-2008	1	S	N Eur	1.859.998,98
4	01-02-2008	M		0000006	ISTITUTO TECNICO COMMER	Incassato	21-02-2008	1	N	N Eur	1.895.559,87
7	21-02-2008	M		0000001	ROSSI MARIO & C. SNC.	Pendente	21-02-2008	0	N	N \$	1.000,00
8	03-01-2008	I		0000004	SOCIETA ITALIANA IMPIAN	Pendente	22-02-2008	1	S	N Eur	634,20
9	15-01-2008	M		0000004	SOCIETA ITALIANA IMPIAN	Incassato	22-02-2008	5	N	N Eur	601,69

Fig. 3.5 -Esempio di stampa storico solleciti

# 4 Stampe

 **STAMPA TESTI SOLLECITI**

 **STAMPA INSOLUTI E MANCATI PAGAMENTI**

 **PREDISPOSIZIONE STAMPE**

## Introduzione

Dal menu stampe è possibile accedere alle scelte :  
Stampa Testi Solleciti;  
Stampa Insoluti e Mancati Pagamenti;  
Stampe Personalizzabili.

Di seguito riportiamo il menu delle stampe.  
Ogni voce verrà dettagliatamente descritta nel rispettivo paragrafo.

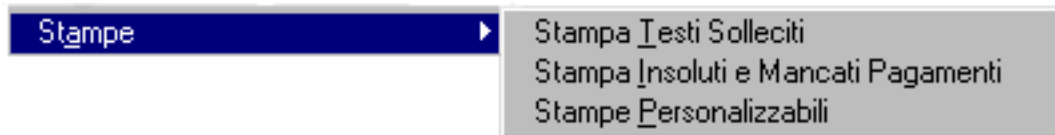


Fig. 4.1 -Menu Stampe





## STAMPA TESTI SOLLECITI

Questa scelta permette di ottenere un elenco dei testi inseriti nell'archivio Testi Solleciti. La selezione permette di impostare: l'intervallo di codici testi, l'intervallo di titoli, il livello, il tipo e se stampare o meno il contenuto del testo stesso.

Fig. 4.2 -Selezione stampa testi

Ed ecco un esempio di stampa sintetica dell'elenco testi.

Stampa Testi Solleciti		ZUCCHETTI SPA	
<b>Selezioni:</b>			
<b>Da Codice:</b>	<b>Da Titolo:</b>	<b>Liv.:</b> Tutti	
<b>A Codice:</b>	<b>A Titolo:</b>	<b>Tipo:</b> Tutti	
Codice	Descrizione	Livello	Tipo Testo
1	SOLLECITO CON INCREMENTO DI UN LIVELLO	1	Insoluto
2	LETTERA DI AVMSO SCADENZA	+1	Avviso di Scadenza
3	MANCATO PAGAMENTO DI UN SOLO LIVELLO	+1	Mancato Pagamento

Fig. 4.3 -Stampa elenco testi

Ed ecco un esempio di stampa con il contenuto del testo stesso.

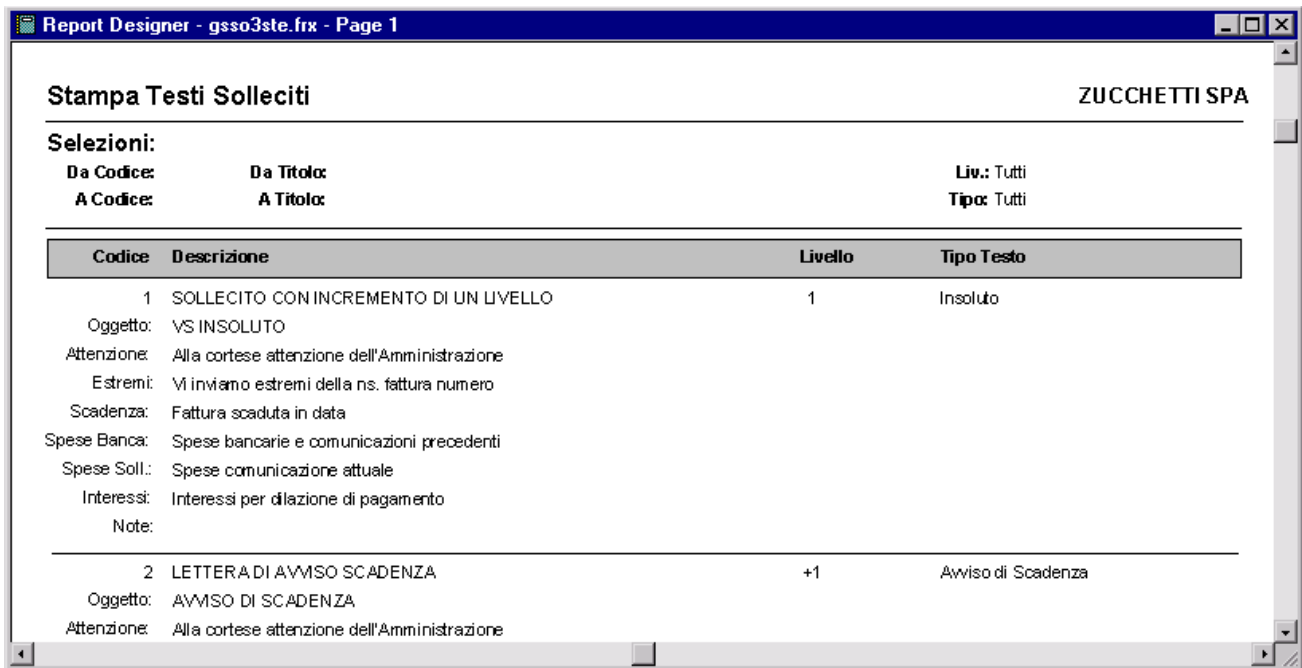


Fig. 4.4 -Esempio stampa testo e contenuto



## STAMPA INSOLUTI E MANCATI PAGAMENTI

Questa opzione permette di ottenere una stampa sintetica degli insoluti e mancati pagamenti. La selezione permette di impostare l'intervallo di codici, date registrazione, date scadenza e clienti, il tipo (insoluti, mancati pagamenti oppure entrambe), lo stato di avanzamento (pendenti, chiusi con incasso, chiusi senza incasso e pratiche legali) ed il livello.

I dati da stampare possono essere quelli contabili, le annotazioni oppure entrambe.

La stampa può essere eseguita in lire oppure in euro.

-Selezione			-Tipo		-Dati da Stampare	
Da Codice:	1		<input checked="" type="radio"/>	Tutti	<input type="checkbox"/>	Dati Contabili
A Codice:	11		<input type="radio"/>	Insoluti	<input type="checkbox"/>	Annotazioni
Da Data:	- -		<input type="radio"/>	Mancati Pagamenti		
A Data:	05-03-1999		-Stato Avanzamento		-Livello	
Da Data Scad.:	- -		<input checked="" type="checkbox"/>	Pendenti	<input checked="" type="radio"/>	Tutti i livelli
A Data Scad.:	05-03-1999		<input checked="" type="checkbox"/>	Chiusi con Incasso	<input type="radio"/>	Solo un livello
			<input checked="" type="checkbox"/>	Chiusi senza Incasso		0
			<input checked="" type="checkbox"/>	Pratiche Legali		
-Selezione Clienti						
Da Cliente:	0000001	TAM SOFTWARE SRL				
A Cliente:	0000009	PAKISTAN EXPORT				
-Valuta di Rappresentazione Importi						
<input checked="" type="radio"/>	Valuta di Conto	1 LIRA ITALIANA		Lit		
<input type="radio"/>	Valuta Alternativa	6 EURO		Eur		

Fig. 4.5 - Selezione stampa insoluti o mancati pagamenti

Vediamo un esempio della stampa risultante, per ogni insoluto o mancato pagamento vengono riportati il codice, la data registrazione, il tipo, i dati del cliente, lo stato, la data di ultimo sollecito di pagamento, il livello ed il valore.

Report Designer - gso3sin.frx - Page 1

**Stampa Insoluti e Mancati Pagamenti** ZUCCHETTI SPA

**Selezioni:**  
**Da Codice:** 128 **Da Data:** - - **Da Data Scad.:** - - **Da Cliente:** 0000001 ROSSI MARIO & C. SNC. **Liv.:** Tutti **Avanz:** PISL  
**A Codice:** 134 **A Data:** 16-05-2008 **A Data Scad.:** 16-05-2008 **A Cliente:** TARA10 UNIFORM **Tip:** Tutti

Cod. Data	Tipo	Descrizione	Cliente	Ragione Sociale	Stato	Ult.Inv.	Lv	C I	Valuta	Totale
128	27-02-2008	I	0000001	ROSSI MARIO & C. SNC.	Pendente	27-02-2008	1	N N	\$	1.012,00
129	27-02-2008	I	0000001	ROSSI MARIO & C. SNC.	Pendente	27-02-2008	0	S N	Eur	400,00
130	27-02-2008	I	0000006	ISTITUTO TECNICO COMMER	Pendente	27-02-2008	0	N N	Eur	1.200,55
131	27-02-2008	I	0000005	C.C.C. DEI FRATELLI CAR	Pendente	27-02-2008	0	N N	Eur	120.979,66
134	27-02-2008	M	0000006	ISTITUTO TECNICO COMMER	Pendente	27-02-2008	0	N N	Eur	1.859.987,44

Fig. 4.6 -Esempio di stampa



## PREDISPOSIZIONE STAMPE

Le stampe del modulo possono essere eseguite in modalità solo testo oppure in grafica. Accendendo al menu utility e quindi alla scelta Configurazione Stampe, è possibile decidere

Come gruppo stampe è possibile richiamare:

GSSO3SSO	stampa solleciti per inoltro tramite lettera
GSSO3SFA	stampa solleciti per inoltro tramite fax



---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---