

SCHEDE DEI MODULI SOFTWARE OPZIONALI

Cod. Prod. GEAGCCS100

Anno: 2012

Numero: 0004

Data: 31/10/2012

**Una Soluzione
per il Controllo
e la Gestione
dei Clienti in
Sofferenza**

La problematica

La gestione ed il controllo dei crediti in sofferenza è diventata negli ultimi tempi un impegno importante nell'ambito dell'attività aziendale.

Senza entrare nel merito del fenomeno, dal punto di vista della soluzione applicativa del problema è sempre più frequente la necessità da parte delle Aziende utenti di:

- **evidenziare** contabilmente l'ammontare dell'esposizione dei clienti con crediti in sofferenza;
- **mantenere** coerenti le analisi statistiche delle vendite anche per quei soggetti i cui crediti sono a rischio;
- **estrapolare** l'esposizione dei clienti in sofferanza **separandola**, quando necessario, dall'analisi complessiva degli scoperti e/o scaduti.

Sulla base di queste esigenze il metodo fino ad oggi seguito di **ricollocare** il cliente in una apposita Categoria Commerciale risulta **insufficiente** e lo scopo della presente nota, e della procedura illustrata, è quello di proporre una soluzione più completa e in grado di soddisfare le esigenze in precedenza esposte.

La soluzione

ADEL ha realizzato un modulo applicativo per il **giroconto dei crediti in sofferenza** in grado di rispondere alle esigenze gestionali evidenziate al punto precedente.

La mappa delle procedure collegate al nuovo modulo applicativo è illustrata nella figura successiva.

```
(pma100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          31 Oct 2012 - 09:42
                   Mappa Menu & Programmi Applicativi
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.3.3/geaoil/FG/27352>--+
-----Lista Completa-----
*gescmnu| 7 Partite Aperte e Scadenario
*paclmnu| . 1 Scadenario e Partite Clienti
  sec100| . . 1 Partite Aperte Clienti
  iec100| . . 2 Inquire Esposizione Clienti
  scacl100| . . 3 Scadenario Clienti per Data
  rdsca100| . . 4 Scoperti e Scaduti per Cliente
  estco100| . . 5 Estratti Conto e Solleciti Clienti
  risef100| . . 6 Riepilogo Circolazione Effetti
  insol100| . . 7 Riepilogo Partite da Insoluto
  cdc100| . . 8 Cessione di Debito Clienti
> gccs100| . . 9 Giroconto Crediti in Sofferenza
  pdcc100| . . 10 Pareggio Debiti/Crediti Clienti
*stscmnu| . . 11 Storico Incassi Clienti
-----ADEL-Srl-----
```

La soluzione realizzata è integrata nel modulo applicativo di **Cessione dei Debiti Clienti** adottandone sostanzialmente l'interfaccia e lo schema delle registrazioni contabili.

Si differenzia perchè, prima di procedere alla **cessione** delle partite ed al **giroconto contabile** del saldo, esegue la **creazione** di una **nuova posizione anagrafica** del cliente, replicando l'anagrafica del soggetto in sofferenza con un nuovo codice, collocata su uno specifico **conto contabile** e con una opportuna **categoria commerciale** utile alla selezione in fase di estrazione del reporting connesso all'esposizione clienti.

Il metodo adottato consente di:

- **ricollocare** su una nuova anagrafica appoggiata sul conto contabile dei clienti in sofferenza, sia il saldo che le partite aperte del cliente passato in sofferenza;
- **mantenere** inalterata la classificazione statistica del cliente originale e quindi salvaguardare la coerenza con il passato del reporting delle schede statistiche ad esso associate;
- **poter selezionare** nel reporting relativo allo scadenzario clienti i soggetti passati in sofferenza tramite la specifica **Categoria Commerciale** inserita nell'anagrafica del soggetto replicato.

1) Definizione dei parametri di funzionamento del modulo applicativo

Preliminarmente devono essere predisposti i parametri di funzionamento della procedura, in particolare:

- il **Conto Contabile** di collocazione dei clienti in sofferenza;
- le **Causali Contabili** di giroconto per il cliente cedente ed il cliente cessionario;
- la **Categoria Commerciale** di censimento dei clienti in sofferenza.

Qualora uno, o più, di questi dati non fosse già presente in archivio è necessario procedere alla codifica degli stessi prima di completare i parametri di funzionamento con la procedura **Setup Parametri Cessioni** illustrata nella figura successiva.

```
(spcel00)          ***** G E A O I L 5.0 *****          31 Oct 2012 - 15:01
(I)NQUIRE          Setup Parametri Cessioni
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.11.16/geaoil/FG/23304>--+
| Azienda          1   Pacchetto Applicativo GEA OIL rel. 5.0
|-----|
|-----CAUSALI CLIENTI-----|
| Cedente          0   -
| Cessionario      0   -
|-----|
|-----CAUSALI GIROCONTO CREDITI IN SOFFERENZA-----|
| Cedente          972  GIRO A CLIENTI IN SOFFERENZA
| Cessionario      973  GIROCONTO SOFFERENZE           Spiazzamento Codici 900000
| Conto           7 .1 .10  CREDITI V/CLIENTI IN SOFFERENZA
| Categoria        990  CLIENTI IN SOFFERENZA
|-----|
|-----CAUSALI FORNITORI-----|
| Cedente          970  CESSIONE PARTITE AD ALTRO FOR.
| Cessionario      971  RILEVATE PARTITE DA ALTRO FOR.
|-----|
+------ADEL-Srl-----+
```

Il campo **Spiazzamento Codici** definisce il valore da sommarsi al **codice originale del cliente** per determinare il codice su cui piazzare la nuova anagrafica ed ha lo scopo di facilitare il riconoscimento del codice originale sulla base del codice del cliente in sofferenza.

2) Esecuzione del giroconto dei crediti in sofferenza

L'operatività della procedura è estremamente semplificata: una volta indicato il cliente debitore, la sezione del **Cliente di Giroconto Sofferenze** viene automaticamente completata con l'indicazione del nuovo codice ottenuto sommando il valore di spiazzamento impostato nei parametri.

Viene richiesto all'operatore di confermare, o variare, il contenuto dei campi **Cassa/Banca**, **Descrizione** da riportare nelle registrazioni contabili di giroconto e **Distinta** che contiene il nome del report che è contestualmente creato nello spool.

```
(gccs100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          31 Oct 2012 - 15:31
                    Giroconto Crediti in Sofferenza
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.11.16/geaoil/FG/23874>--+
Azienda      1      Pacchetto Applicativo GEA OIL rel. 5.0
-----
CLIENTE DEBITORE
-----
Cliente      10      Rag. Soc. AZIENDA AGRICOLA LA PICCIONAIA DI TORDO
                Indirizzo Via delle Quaglie, 18
                CAP 25064 Localita` GUSSAGO                      Provincia BS
N. Scadenze  7
-----
CLIENTE DI GIROCONTO SOFFERENZE
-----
Cliente      900010 Rag. Soc. AZIENDA AGRICOLA LA PICCIONAIA DI TORDO
                Indirizzo Via delle Quaglie, 18
                CAP 25064 Localita` GUSSAGO                      Provincia BS
Cassa/Banca  0      Denominazione
Descrizione
-----
Distinta     SOFF000010
                SCOPERTO          SOFFERENZA
                TOTALE           14.555,01          14.555,01
-----ADEL-Srl-----
$Money Turn_Page *Notes %Quick_Notes End
```

Completato l'inserimento dei dati richiesti è possibile visionare le partite soggette al trasferimento, mediante il comando **Turn_Page**.

```
(gccs100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          31 Oct 2012 - 15:31
                    Giroconto Crediti in Sofferenza
+--<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.11.16/geaoil/FG/23874>--+
Cedente      10      AZIENDA AGRICOLA LA PICCIONAIA DI TORDO
Cessionario  900010  AZIENDA AGRICOLA LA PICCIONAIA DI TORDO
-----Sort per Data Scadenza-----
SCADENZA    TIPO NUMERO      DATA FATURA      SCOPERTO          SOFFERENZA
>01/12/2002 FD  55009      17/10/2002        699,99+          699,99+
31/01/2004 FAT  2867      20/12/2003        1.000,00-        1.000,00-
21/07/2004 FD  55012      21/07/2004        1.045,00+        1.045,00+
28/04/2007 FAT  10001      28/04/2007         815,52+          815,52+
31/12/2008 FD  55015      31/12/2008        5.422,50+        5.422,50+
03/03/2009 FAT  10006      03/03/2009        2.172,00+        2.172,00+
17/03/2009 FD  55008      17/03/2009        5.400,00+        5.400,00+
-----
                TOTALE           14.555,01+        14.555,01+
-----ADEL-Srl-----
$Money Turn_Page Down Last Sort End
```

L'operazione si chiude, dopo l'eventuale ritorno nella prima pagina, con il comando **End** e la successiva richiesta di conferma all'aggiornamento (update ? [Y/N]).

Nel caso si sia data conferma all'aggiornamento, la procedura richiede la conferma, o variazione, della data di registrazione dei giroconti.

```

-----
Distinta      SOFF000010
Data Registrazione 31/10/2012
-----
SCOPERTO      SOFFERENZA
TOTALE        14.555,01  14.555,01
-----
-ADEL-Srl-+
  
```

E segnala l'avvenuta esecuzione dell'operazione come illustrato nella figura successiva.

Sofferenze Elaborate **7** Primenote **2** # **73** / **74**

Le registrazioni contabili eseguite dalla procedura sono riportate nelle figure successive.

```

(pncel00)      ***** G E A O I L 5.0 *****      31 Oct 2012 - 16:21
(I)NQUIRE      Primanota Effettiva Esercizio C.
+<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.31.17/geaoil/FG/29890>--+
Azienda      1      Pacchetto Applicativo GEA OIL rel. 5.0
-----
Causale      GIRO A CLIENTI IN SOFFERENZA
No. CONTO      DENOMINAZIONE      D/A      IMPORTO
-----
1      7 .1 .2 .10      AZIENDA AGRICOLA LA PICCIONAIA DI TO A      14.555,01
2      99.4 .1      PARTITE GIROCONTO ANALITICI      D      14.555,01
-----
  
```

```

(pncel00)      ***** G E A O I L 5.0 *****      31 Oct 2012 - 16:22
(I)NQUIRE      Primanota Effettiva Esercizio C.
+<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.31.17/geaoil/FG/29890>--+
Azienda      1      Pacchetto Applicativo GEA OIL rel. 5.0
-----
Causale      GIROCONTO SOFFERENZE
No. CONTO      DENOMINAZIONE      D/A      IMPORTO
-----
1      7 .1 .10 .900010 AZIENDA AGRICOLA LA PICCIONAIA DI TO D      14.555,01
2      99.4 .1      PARTITE GIROCONTO ANALITICI      A      14.555,01
-----
  
```

E l'esposizione del cliente trasferita integralmente al nuovo soggetto collocato in sofferenza.

```

(iec100)      ***** G E A O I L 5.0 *****      05 Dec 2012 - 16:26
Inquire Esposizione Clienti
+<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.30.26/geaoil/FG/29894>--+
Cliente      900010 AZIENDA AGRICOLA LA PICCIONAIA DI TORDO
-----Sort per Data Scadenza/Data Documento-----
SCADENZA      DESCRIZIONE      TIPO NUMERO      DATA DOCUMENTO      IMPORTO
-----
>01/12/2002 NS. FATTURA      DIFFE FD      55009      17/10/2002      699,99+
31/01/2004 EMESSA N.C.      FAT      2867      20/12/2003      1.000,00-
21/07/2004 NS. FATTURA      DIFFE FD      55012      21/07/2004      1.045,00+
28/04/2007 NS. FATTURA - DEP. FAT      10001      28/04/2007      815,52+
31/12/2008 NS. FATTURA      DIFFE FD      55015      31/12/2008      5.422,50+
03/03/2009 NS. FATTURA - DEP. FAT      10006      03/03/2009      2.172,00+
17/03/2009 NS. FATTURA      DIFFE FD      55008      17/03/2009      5.400,00+
-----
RISCHIO      0,00 A SCADERE      0,00 TOT. EFFETTI      0,00
SCADUTO      14.555,01 A SCADERE      0,00 TOT. SCOPERTO      14.555,01
+<Money:EURO>-----ADEL-Srl-+
  
```


4) Considerazioni Finali

La soluzione proposta risponde alle esigenze gestionali evidenziate in apertura della presente nota. Dal punto di vista **contabile** le posizioni in sofferenza sono distintamente riportate nel piano dei conti e di conseguenza nel reporting di bilancio.

```
(pci100)          ***** G E A O I L 5.0 *****          31 Oct 2012 - 17:59
                  Visualizzazioni Piano dei Conti
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.6.4/geaoil/FG/21718>--+
          ** Esercizio Corrente * Piano Clienti * Livello Corrente **
DENOMINAZIONE                                     DARE              AVERE
BENZINA A GO` GO` S.r.l.                          2.585,18
BARONI AMILCARE                                    738,82
Sbilancio Conto                                   0,00
CREDITI V/CLIENTI IN SOFFERENZA                   29.110,02
AZIENDA AGRICOLA LA PICCIONAIA DI TORDO           29.110,02
Sbilancio Conto                                   0,00
Sbilancio Intermedio                             0,00
CREDITI V/CONTROLLANTI                            0,00
CREDITI V/CONTROLLANTI                            0,00
Sbilancio Intermedio                             0,00
Sbilancio Mastro                                  0,00
+-<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+
```

Rimangono inalterate le **estrazioni statistiche** in quanto il soggetto passato in sofferenza (negli esempi il codice 10) continua ad essere collocato nella Categoria Commerciale originale.

Il nuovo soggetto codificato (negli esempi con codice 900010) avendo un specifica **Categoria Commerciale** (negli esempi con codice 990) può essere selezionato, o escluso come nell'esempio della figura successiva, dal reporting delle partite aperte agendo opportunamente sui criteri di selezione delle stesse, pur mantenendo inalterate le altre classificazioni statistiche (es: agente).

```
(rdscal00)       ***** G E A O I L 5.0 *****          31 Oct 2012 - 18:07
                  Scoperti e Scaduti per Cliente
+-<adel_01/AIX/4.3>-----<5.10.15.11/geaoil/FG/25638>--+
          ** DATI DI PREPARAZIONE STAMPA **
Azienda Elaborata      1      Pacchetto Applicativo GEA OIL rel. 5.0
Riepilogo [A]nalitico, [S]intetico  A
Date di Scadenza da Elaborare dal **/**/**** al **/**/****
Codici di Selezione Clienti dal 1 al 999999
Tabella di Selezione Clienti dal 30 CATEGORIE CLIENTI
Codici di Selezione dal 0 al 520

Elaborare Documenti fino a Data 31/10/2012
Tabella di Sort Clienti 6 AGENTI

-----
1 - Compresa Circolazione Effetti
2 - Esclusa Circolazione Effetti

-----
Selezione Stampa 1
-----
Stampa Immediata: [S]i, [N]o N Nome File nello Spool ADE_RDSCADCLI
+-<Money:EURO>-----ADEL-Srl--+

start ? [Y/N]
```

=====
Fine documento
=====