



RecuperoCrediti.net per MAGO.net



Il programma **Recupero Crediti Net** "RCR.Net" è stato realizzato per ottimizzare le procedure di recupero credito aziendali.

OBIETTIVO DEL PROGRAMMA: Gestire le modalità e le tempistiche del recupero crediti mediante la creazione di procedure automatizzate.

Mago.net - Azienda: 362RCreditnet- Utente: sa- Data delle operazioni: [15/05/2012]

File Finestre Messaggi Attività Validazione ?

Menu Sollecito pagamenti

Operatore: Tutti Rate in scadenza dal/al: 15/05/2012 Data rif.: 15/05/2012 Scadenario

Agente: Tutti Sospesi Bloccati Non sollecitare Con Solo Senza

Dal cliente: PRIMO Tipo azione: Comunicazione Tutti Livello di sollecito: 0 Tutti

Al cliente: ULTIMO Imp.minimo: 0,00 Giorno: Qualsiasi Vis. tutti

loccat	sollec	responsabil	Cliente	Ragione sociale	A scadere	Scaduto	incasso assegi	v. incasso non ai	itale prev. incas	Importo netto	Totale	Azione sollecit
	SA	0001	BIANCHI MARIO (BFM30)		0,00	4.400,00	0,00	0,00	0,00	4.400,00	4.400,00	Comunicazione
	SA	0002	ROSSI PIERO (RBFM30)		0,00	9.336,00	0,00	0,00	0,00	9.336,00	9.336,00	Comunicazione
	SA	0003	VERDI GIOVANNI (RDFM30)		0,00	14.238,00	0,00	0,00	0,00	14.238,00	14.238,00	Comunicazione
	SA	0006	GRIGIO ANTONIO (CONTR)		0,00	25.746,00	3.000,00	0,00	3.000,00	22.746,00	25.746,00	Comunicazione
	SA	0007	ARANCIO MARIA (BFM36)		0,00	6.984,00	0,00	0,00	0,00	6.984,00	6.984,00	Comunicazione
	SA	0008	VIOLA MARTINA (RB369-15)		0,00	11.146,00	0,00	0,00	0,00	11.146,00	11.146,00	Comunicazione
	SA	0009	INDACO VILMA (RDF369)		0,00	11.784,00	0,00	0,00	0,00	11.784,00	11.784,00	Comunicazione
	SA	0010	ROSA MARIA (RDFM6)		0,00	9.684,00	0,00	0,00	0,00	9.684,00	9.684,00	Comunicazione

Modello standard Totali per cliente Totali per cliente + dettaglio Estratti conto clienti in stampa unica

Stato elaborazione:

Componenti utilizzati: **TB Standard;**

Database supportati: **MSDESQL**

Prima Release Mago.Net compatibile: ***.*.***

Ultima Release Mago.Net compatibile: **3.9.9**

Minima Configurazione di Mago.Net richiesta: Server, Vendite, Contabilità Generale.

Il verticale è stato sviluppato per Mago.Net ed è compatibile con le Professional Lite Editions, Professional Editions, Enterprise Editions.

OPERATIVITÀ PREVISTA:

1. Assegnazione del recupero a più persone con la possibilità di assegnare ad ogni singolo utente le azioni di sollecito inoltrabili.

Responsabile	Nome e cognome	Dal cliente	Ragione sociale	Al cliente	Rag
GIOVANNI	Giovanni	0001	BIANCHI MARIO (BFM30)	0010	ROSA MAR
LUIGI	Luigi	0001	BIANCHI MARIO (BFM30)	0005	NERI GIOV
MARIA	Maria	0001	BIANCHI MARIO (BFM30)	0010	ROSA MAR
SA	sa	0001	BIANCHI MARIO (BFM30)	0006	GRIGIO A

2. Creazioni di molteplici modelli di lettera / fax / e-mail.

3. Creazione di procedure di recupero personalizzate.

MODELLO STANDARD



MODELLO CLIENTE



Nr.	Tipo azione	Nr.giorni	Lista	Descrizione	Solo filtro
1	Comunicazione	5	LISTA 1	LISTA 1	
2	Telefonata	5			
3	Comunicazione	5	LISTA 2	LISTA 2	
4	Telefonata	5			
5	Comunicazione	3	LISTA3	LISTA 3	
6	Controllo	1			
7	Legale	0			<input checked="" type="checkbox"/>
8	Non programmato	0			

Nr.	Tipo azione	Nr.giorni	Lista	Descrizione	Solo filtro
1	Comunicazione	5	LISTA 1	LISTA 1	
2	Comunicazione	5	LISTA 2	LISTA 2	
3	Controllo	0			
4	Comunicazione	5	LISTA3	LISTA 3	
5	Legale	5			<input checked="" type="checkbox"/>
6	Non programmato	0			

Esempio di procedura possibile:

- o Prima azione "Prima lettera/fax/e-mail dopo XX gg".
- o Seconda azione "Seconda lettera/fax/e-mail dopo altri XX gg. dalla precedente".
- o Terza azione "Telefonata con memorizzazione degli accordi".
- o Quarta azione "Personalizzata sul cliente in base agli accordi".
- o Quinta azione "Parcheggio del credito in un conto evidenza (legale, non recuperabile ecc...)".

Stabilite le regole il programma propone le azioni da eseguire per tipologia e per responsabile.

Esempi di tipologie di recupero:

In questa fase vengono eseguite automaticamente le seguenti azioni:

- o Lettere
- o Fax
- o E-mail

Esempio di lettera di sollecito:

NS. RAGIONE SOCIALE
E DATI AZIENDA

Estratto conto cliente

CITTA', 15 Maggio 2012

Raccomandata A/R
Anticipata a mezzo Fax

BIANCHI MARIO (BFM30)

VIA MILANO, 14
20100 MILANO

MI

Banca di presentazione:
SAN PAOLO IMI

Codice Cliente: 0001
telefono: 02/99998888
fax: 02/56565656
e-mail: rossimario@libero.it

Oggetto: ULTIMO SOLLECITO DI PAGAMENTO

Facciamo seguito agli innumerevoli solleciti telefonici intercorsi negli ultimi mesi per inviarVi nuovamente l'estratto conto aggiornato con il Vs. sospeso contabile. Vi invitiamo pertanto ad effettuare un controllo delle partite e a provvedere al saldo di quanto dovutoci,

entro e non oltre 7 giorni dalla presente,

Nulla ricevendo entro tale data ci troveremo costretti ad affidare la pratica al ns. legale addebitandoVi spese e interessi moratori. Certi della Vs. collaborazione restiamo a Vs. disposizione per qualsiasi chiarimento.

Scadenza	Nr.Doc	Del	Rata nr.	Saldo	Previsione di incasso	Importo netto	Quota interessi	Nr. solleciti
31/03/2004	000010	15/02/2004	1	2.400,00	0,00	2.400,00	2.500,27	3
11/10/2004	52	11/10/2004	1	2.000,00	0,00	2.000,00	2.083,56	3
				4.400,00	0,00	4.400,00	4.583,84	

Totale: 4.400,00 Previsoni incasso: 0,00 Totale generale: 8.983,84
Interessi: 4.583,84 Spese insoluto: 0,00 P.I. non assegnati: 0,00
Totale netto: 8.983,84

Di seguito Vi riportiamo le coordinate relative alle nostre banche di appoggio sulle quali effettuare il bonifico:

NS. BANCA DI APPOGGIO

Distinti saluti.

DATI AZIENDA
DATI AZIENDA

NS. RAGIONE SOCIALE
E DATI AZIENDA

Estratto conto cliente

CITTA', 15 Maggio 2012

Raccomandata A/R
Anticipata a mezzo Fax

BIANCHI MARIO (BFM30)

VIA MILANO, 14
20100 MILANO

MI

Banca di presentazione:
SAN PAOLO IMI

Codice Cliente: 0001
telefono: 02/99998888
fax: 02/56565656
e-mail: rossimario@libero.it

Con la presente Vi comunichiamo che sono scadute le corrispondenze R.Ba. Fatture, e Voi inviate, delle quali Vi inviamo i relativi Estratti Conto:

Scadenza	Nr.Doc	Del	Rata nr.	Saldo	Previsione di incasso	Importo netto	Quota interessi	Nr. solleciti
31/03/2004	000010	15/02/2004	1	2.400,00	0,00	2.400,00	2.500,27	3
11/10/2004	52	11/10/2004	1	2.000,00	0,00	2.000,00	2.083,56	3
				4.400,00	0,00	4.400,00	4.583,84	

Totale: 4.400,00 Previsoni incasso: 0,00 Totale generale: 8.983,84
Interessi: 4.583,84 Spese insoluto: 0,00 P.I. non assegnati: 0,00
Totale netto: 8.983,84

Vi invitiamo di voler provvedere, e se non lo avete già fatto, di volerci trasmettere l'importo relativo, a mezzo bonifico bancario appoggiato su una delle seguenti nostre banche:

NS. BANCA DI APPOGGIO

Nell'attesa porgiamo cordati saluti.

DATI AZIENDA
DATI AZIENDA

NS. RAGIONE SOCIALE
E DATI AZIENDA

Estratto conto cliente

CITTA', 15 Maggio 2012

Raccomandata A/R
Anticipata a mezzo Fax

BIANCHI MARIO (BFM30)

VIA MILANO, 14
20100 MILANO

MI

Banca di presentazione:
SAN PAOLO IMI

Codice Cliente: 0001
telefono: 02/99998888
fax: 02/56565656
e-mail: rossimario@libero.it

Facciamo seguito al precedente sollecito scritto ed ai relativi solleciti telefonici intercorsi negli ultimi mesi per inviarVi nuovamente l'estratto conto aggiornato con il sospeso contabile ancora in essere:

Scadenza	Nr.Doc	Del	Rata nr.	Saldo	Previsione di incasso	Importo netto	Quota interessi	Nr. solleciti
31/03/2004	000010	15/02/2004	1	2.400,00	0,00	2.400,00	2.500,27	3
11/10/2004	52	11/10/2004	1	2.000,00	0,00	2.000,00	2.083,56	3
				4.400,00	0,00	4.400,00	4.583,84	

Totale: 4.400,00 Previsoni incasso: 0,00 Totale generale: 8.983,84
Interessi: 4.583,84 Spese insoluto: 0,00 P.I. non assegnati: 0,00
Totale netto: 8.983,84

Vi invitiamo pertanto ad effettuare un controllo delle partite e a provvedere al saldo di quanto dovutoci entro 10 gg dalla presente. Di seguito Vi riportiamo le coordinate relative alle nostre banche di appoggio sulle quali effettuare il bonifico:

NS. BANCA DI APPOGGIO

Nell'attesa porgiamo cordati saluti.

DATI AZIENDA
DATI AZIENDA

Tutte
le
partite
dei
clienti.

Mago.net - Azienda: 362RCreditnet- Utente: sa- Data delle operazioni: [15/05/2012]

File Finestre Messaggi Attività Validazione ?

Menu Sollecito pagamenti

Operatore: Tutti Rate in scadenza dal/al: 15/05/2012 Data rif.: 15/05/2012 Scadenzario

Agente: Tutti Sospesi Bloccati Non sollecitare Con Solo Senza

Dal cliente: PRIMO Tipo azione: Comunicazione Tutti Livello di sollecito: 0 Tutti

Al cliente: ULTIMO Imp.minimo: 0,00 Giorno: Qualsiasi Vis. tutti

loccat	sollec	responsabil	Cliente	Ragione sociale	A scadere	Scaduto	incasso assegni	incasso non a tale prev.	incassi	Importo netto	Totale	Azione solleciti
		SA	0001	BIANCHI MARIO (BFM30)	0,00	4.400,00	0,00	0,00	0,00	4.400,00	4.400,00	Comunicazione
		SA	0002	ROSSI PIERO (RBFM30)	0,00	9.336,00	0,00	0,00	0,00	9.336,00	9.336,00	Comunicazione
		SA	0003	VERDI GIOVANNI (RDFM30)	0,00	14.238,00	0,00	0,00	0,00	14.238,00	14.238,00	Comunicazione
		SA	0006	GRIGIO ANTONIO (CONTR)	0,00	25.746,00	3.000,00	0,00	3.000,00	22.746,00	25.746,00	Comunicazione
		SA	0007	ARANCIO MARIA (BFM36)	0,00	6.984,00	0,00	0,00	0,00	6.984,00	6.984,00	Comunicazione
		SA	0008	VIOLA MARTINA (RB369-15)	0,00	11.146,00	0,00	0,00	0,00	11.146,00	11.146,00	Comunicazione
		SA	0009	INDACO VILMA (RDF369)	0,00	11.784,00	0,00	0,00	0,00	11.784,00	11.784,00	Comunicazione
		SA	0010	ROSA MARIA (RDFM6)	0,00	9.684,00	0,00	0,00	0,00	9.684,00	9.684,00	Comunicazione

Modello standard Totali per cliente Totali per cliente + dettaglio Estratti conto clienti in stampa unica

Stato elaborazione:

Le singole scadenze.

Mago.net - Azienda: 362RCreditnet- Utente: sa- Data delle operazioni: [15/05/2012]

File Finestre Messaggi Attività Validazione ?

Menu Sollecito pagamenti Solleciti cliente

Cliente: 0003 Ragione sociale: VERDI GIOVANNI (RDFM30) Dal: 15/05/2012 Al: 15/05/2012 Totale a scadere: 0,00 Totale scaduto: 14.238,00

Indirizzo: VIA CARAVAGGIO, 74 24040 BERGAMO BG Fax: 035/25252525 Telefono: 035/74747474 Orario di chiamata

Email: verdigiovanni@mail.it Banca: 0003 Qualifica: Responsabile ufficio acquisti

Riferimento: Giovanni

Rimborso spese: 3,00 Nr. scadenze: 0 Tipo azione: Telefonata Lista

Azione successiva: Comunicazione Nr. giorni: 5 Solo filtro: Lista: LISTA 2

Se	sospesi	io chian	Nr.doc	Del	It.documenti	Rata	Scadenza	Importo	Prev. incasso	Importo netto	Nr.azione	Nr.solleciti	Gg scad.	ultimo sci	Scaduti/Scadere
		Si	000003	06/01/2004	7.200,00	1	29/02/2004	4.200,00	0,00	4.200,00	2	4	2998	8	Scaduti
		Si	000015	15/02/2004	4.800,00	1	31/03/2004	4.800,00	0,00	4.800,00	2	4	2967	8	Scaduti
		Si	000020	28/02/2004	5.238,00	1	31/03/2004	5.238,00	0,00	5.238,00	2	4	2967	8	Scaduti

Sel Desel Partite aperte Soll.gia' inoltrati Stampa sollecito Manutenzione

I solleciti già inoltrati.

Mago.net - Azienda: 362RCreditnet- Utente: sa- Data delle operazioni: [15/05/2012]

File Finestre Messaggi Attività Validazione ?

Menu Sollecito pagamenti Solleciti cliente Manutenzione solleciti

Cliente: 0003 Ragione sociale: VERDI GIOVANNI (RDFM30)

Operatori	Sospeso	No Int.	Nr.doc	Del	Tot.documento	Rata	Scadenza	Chiusa	Nr.azione	Importo	Gg scad.	Nr.solleciti
SA	No		000003	06/01/2004	7.200,00	1	29/02/2004	No	1	4.200,00	2998	3 Rimessa
SA	No		000015	15/02/2004	4.800,00	1	31/03/2004	No	1	4.800,00	2967	3 Rimessa
SA	No		000020	28/02/2004	5.238,00	1	31/03/2004	No	1	5.238,00	2967	3 Rimessa

L'anagrafica standard completa del cliente con informazioni aggiuntive quali:

- Persona di riferimento
- Qualifica
- Area di vendita
- Indirizzo completo
- Giorni e orari di chiamata
- Campo note
- Campo proroga
- Capo note
- Campo altre note (campo visibile nelle stampe per totale cliente e totale cliente più dettaglio)

Il modello di recupero adottato.

I responsabili aziendali del recupero assegnati a quel cliente.

Vengono memorizzate le azioni eseguite e gli accordi intercorsi.

Vengono predisposte nuove azioni da eseguire.

Vengono inseriti eventuali nuovi responsabili del recupero.

Viene visualizzato il contenuto delle aree di parcheggio utilizzate:

- Legale
- Non recuperabile
- Non programmato
- Contrassegni
- Sospesi

Vengono stampati i report relativi ai crediti:

Per totale

In questa stampa sono visibili i seguenti campi:

- Codice cliente
- Ragione Sociale
- Importo crediti a scadere
- Importo crediti scaduto alla data
- Totale
- Scadenza più vecchia da sollecitare
- Data ultimo incasso
- Importo ultimo incasso
- Nota presente nell'anagrafica del recupero crediti.

Scaduto / a scadere per cliente											
Selezioni											
Tutti gli operatori					S						Operatore
TipoAzione					Comunicazione						GiornoTelefonata
ImportoMinRate					0,00						DataRif
DataDA					10/05/2012						DataA
											10/05/2012
Cliente	Ragione sociale	A scadere	Scaduto	Totale	Totale previsione incasso	Importo netto	Scadenza più vecchia	Data ultimo incasso	Data ultimo sollecito	Nota	Importo ultimo incasso
0001	BIANCHI MARIO (BFM30)	0,00	4.400,00	4.400,00	0,00	4.400,00	31/03/2004	31/03/2004	07/05/2012	NOTE PER ELENCO DA ANAGRAFICA 1° VIDEATA	3.546,00
0002	ROSSI PIERO (RBFM30)	0,00	9.336,00	9.336,00	0,00	9.336,00	15/02/2004	11/10/2004	07/05/2012		7.749,00
0003	VERDI GIOVANNI (RDFM30)	0,00	14.238,00	14.238,00	0,00	14.238,00	29/02/2004	28/02/2004	07/05/2012		3.000,00
0006	GRISIO ANTONIO (CONTR)	0,00	25.746,00	25.746,00	3.000,00	22.746,00	15/01/2004	17/02/2004	07/05/2012		8.400,00
0007	ARANCIO MARIA (BFM36)	0,00	6.994,00	6.994,00	0,00	6.994,00	31/03/2004	28/02/2004	07/05/2012	paga fra 5 gg michela	3.492,00
0008	VIOLA MARTINA (RBF369-15)	0,00	11.146,00	11.146,00	0,00	11.146,00	31/03/2004	28/02/2004	07/05/2012		2.803,00
0009	INDACO VILMA (RDF369)	0,00	11.784,00	11.784,00	0,00	11.784,00	15/02/2004		07/05/2012		0,00
0010	ROSA MARIA (RDFM6)	0,00	9.684,00	9.684,00	0,00	9.684,00	31/03/2004	15/02/2004	07/05/2012		900,00
		0,00	93.318,00	93.318,00		90.318,00					

Per singola scadenza

In questa stampa sono visibili i seguenti campi:

- Codice cliente
- Ragione Sociale
- Importo crediti a scadere
- Importo crediti scaduto alla data
- Totale
- Scadenza più vecchia presente da sollecitare
- Data ultimo incasso
- Importo ultimo incasso
- Nota presente nell'anagrafica del recupero crediti.
- Dettaglio scadenze suddiviso per singole partite.

Scaduto / a scadere per cliente (con dettaglio)					Selezioni									
0001 BIANCHI MARIO (BFM30)					Tutti gli operatori Sì Operatore									
A scadere: 0,00 Scaduto: 4.400,00 Totale: 4.400,00					TipoAzione Comunicazione Giorno/Telefonata Qualsiasi									
Scadenza più vecchia: 31/03/2004 Data ultimo incasso: 31/03/2004 Importo ultimo incasso: 3.546,00 Data ultimo sollecito: 07/05/2012					Importo/MinRate 0,00 DataRif 10/05/2012									
					DataDA 10/05/2012									
NOTE PER ELENCO DA ANAGRAFICA 1° VIDEATA														
NrDoc	DataDoc	Nr. rata	Scadenza	Nr. solleciti	Tipo pagamento	Importo	Importo previsione incasso	Importo netto	Quota interessi	Nr. azione	Del	Lista	Scad.	Giorni
000018	15/02/2004	1	31/03/2004	3	Bonifico	2.400,00	0,00	2.400,00	2.459,95	2	10/05/2012		Scaduti	3
52	11/10/2004	1	11/10/2004	3	Bonifico	2.000,00	0,00	2.000,00	2.083,29	2	10/05/2012		Scaduti	3
							4.400,00	4.400,00	4.583,23					

E' inoltre prevista la storicizzazione di tutte le azioni eseguite, suddivise per singolo cliente.

Cliente	Ragione sociale	<input checked="" type="checkbox"/> colleciti già inoltrati
0001	BIANCHI MARIO (BFM30)	2
0002	ROSSI PIERO (RBFM30)	4
0003	VERDI GIOVANNI (RDFM30)	3
0004	GIALLI GIUSEPPE (RBFM60)	0
0005	NERI GIOVANNA (RBFM30/60)	0
0006	GRIGIO ANTONIO (CONTR)	4
0007	ARANCIO MARIA	
0008	VIOLA MARTINA	
0009	INDACO VILMA	
0010	ROSA MARIA (R)	

Operatore	Sospeso	No Int.	Nr.doc	Del	Tot.documento	Rata	Scadenza	Chiusa	Nr.azione	Importo
SA	Sì		000014	15/02/2004	8.733,00	1	15/02/2004	No	2	8.733,00
SA	No		000014	15/02/2004	8.733,00	2	30/04/2004	No	1	8.733,00
SA	No		000019	15/02/2004	603,00	2	30/04/2004	No	1	603,00
SA	No		000019	15/02/2004	603,00	2	30/04/2004	No	2	603,00

INTERESSI

Possibilità di eseguire il sollecito tramite lettera, con il calcolo degli interessi. In anagrafica del Recupero Crediti è possibile inserire i tassi di interesse.

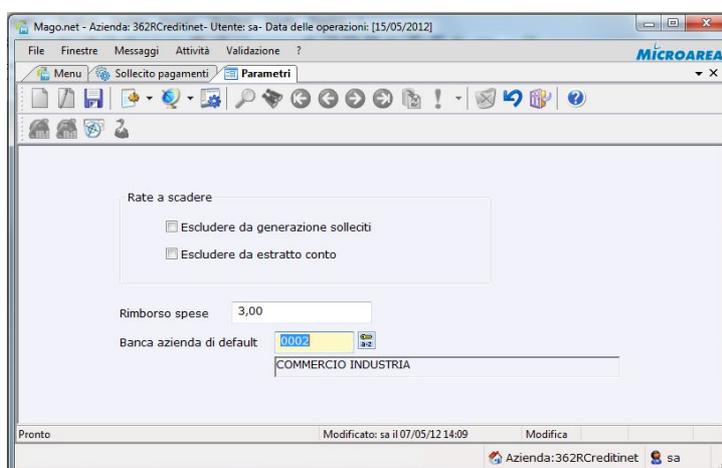
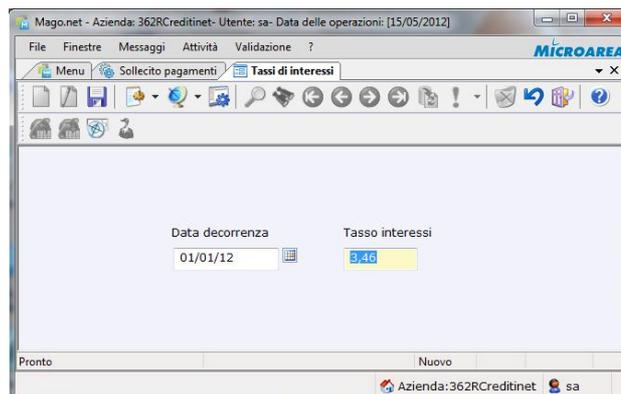
Operatore	Sospeso	No Int.	Nr.doc	Del	Tot.documento	Rata	Scadenza	Chiusa	Nr.azione	Importo
SA	Sì		000014	15/02/2004	8.733,00	1	15/02/2004	No	2	8.733,00
SA	No		000014	15/02/2004	8.733,00	2	30/04/2004	No	1	8.733,00
SA	No		000019	15/02/2004	603,00	2	30/04/2004	No	1	603,00
SA	No		000019	15/02/2004	603,00	2	30/04/2004	No	2	603,00

Gli interessi inseriti in tassi d'interesse, sono generali e valgono per tutti i clienti. In anagrafica clienti c'è la possibilità di inserire il tasso di interesse personalizzato per singolo cliente.

In fase di inoltro azioni di sollecito, c'è la possibilità decidere se calcolare o meno gli interessi su ogni singola partita.

C'è inoltre la possibilità di calcolare gli interessi a partire da una data a scelta del cliente.

E' possibile entrando direttamente in anagrafica, disabilitare il conteggio interessi per ogni singolo cliente.



BANCA

Possibilità di richiedere il pagamento dell'importo scaduto su una banca default impostando la banca nei parametri di default.

In fase di inoltro azioni di sollecito, c'è la possibilità decidere se richiedere il pagamento sulla banca proposta (propone la banca assegnata nel cliente se presente o la banca impostata nei parametri di default), oppure selezionare una nuova banca sulla quale richiedere il pagamento.

SPESE

Possibilità di eseguire il sollecito tramite lettera, con il calcolo delle spese.

In anagrafica, nei parametri è possibile inserire le spese.

Le spese inserite nei parametri, sono generali e valgono per tutti i clienti.

In anagrafica clienti c'è la possibilità di inserire le spese personalizzate per singolo cliente.

In fase di inoltro azioni di sollecito, c'è la possibilità decidere se calcolare o meno le spese su ogni singola partita.

E' possibile entrando direttamente in anagrafica, disabilitare il conteggio delle spese per ogni singolo cliente.