



**Credit Risk Management e
gestione integrata dei crediti
commerciali:
servizi e strumenti.**



Giovedì 06 settembre 2018
Ore 10,00 Sala 9 – Farete 2018

Agenda

Saluti di benvenuto e introduzione ai lavori

Marco Biondo – Responsabile Filiale ASSITECA di Bologna

Credit risk management in azienda: esempi pratici

Pasquale Monaco – Consulente in credit risk management

I servizi a supporto: l'approccio di Assiteca

Ferdinando Capece Minutolo - Responsabile Divisione Crediti Commerciali

Il tool per il credit Management “Credibile”

Pasquale Monaco – Consulente in credit risk management

Spazio per domande e risposte

L'unica realtà di servizi professionali creata per assistere le aziende nella **gestione integrata dei rischi d'impresa**.

- **Nata nel 1982**, oggi è il **primo gruppo italiano nel mercato del brokeraggio assicurativo**.
- Dal luglio 2015 è **quotata alla Borsa Italiana** – Segmento AIM Italia.
- Attività: **analisi dei rischi, consulenza, intermediazione e gestione del portafoglio assicurativo**.

CERTIFICAZIONI

- Bilancio civilistico e consolidato certificato dal 1985.
- Certificazione di Qualità secondo la norma ISO 9001:2008 dal 1997
- Bilancio Sociale dall'anno fiscale 2002/2003.
- Codice Etico e Modello Organizzativo ai sensi del D.Lgs. 231/01 in vigore dal 2004.



Il nostro approccio

Assiteca adotta un **approccio innovativo alla gestione dei rischi aziendali**, arricchendo l'attività tradizionale di brokeraggio assicurativo con specifici servizi di consulenza, finalizzati a completare l'offerta di soluzioni assicurative con strumenti interni di gestione dei rischi.

I professionisti di Assiteca lavorano a stretto contatto con i Clienti e assicurano una gestione integrata dei rischi aziendali, attraverso una **metodologia di lavoro che coniuga analisi, consulenza e intermediazione**, permettendo la costruzione di un efficiente ed efficace **sistema di controllo che previene, mitiga e protegge**.



Il Credit Risk Management in Azienda

**Un percorso di valore
verso l'Eccellenza**

Il Credit Management: cos'è?

Il Credit Management è la funzione che controlla e regola una delle più importanti «attività» aziendali: la gestione del Credito Commerciale.

Si tratta di un'attività poliedrica e complessa, che presenta sfaccettature e caratteristiche anche molto diverse in base ai vari settori di mercato, alle dimensioni aziendali e alle loro rispettive organizzazioni.

L'elemento comune per tutti è l'assoluta trasversalità di questa attività in tutti i principali settori della vita aziendale. Presuppone, per questo, competenze tecniche e capacità manageriali parimenti trasversali.

Potremmo dire, dunque, che il Credit Manager è «il più commerciale dei finanziari e il più finanziario dei commerciali».

La missione e le principali attività

La sua principale missione è il controllo e la messa in Sicurezza dei due principali fattori legati al Credito Commerciale: le Perdite su Crediti e il Cash Flow attraverso una serie di attività quali:

- La costruzione e il continuo aggiornamento della Credit Policy aziendale attraverso l'organizzazione dei processi e la redazione delle procedure relative alla gestione del Credito
- La prevenzione del Rischio di Credito e la selezione della clientela
- La gestione del credito e l'individuazione delle soluzioni di supporto alle vendite
- Il recupero dello Scaduto corrente
- Il recupero del Credito stragiudiziale e giudiziale

Prevenzione e Controllo:

Perdite su Crediti

- Credit Policy sugli affidamenti e relativo calcolo del Rischio (blocco/sblocco clienti e/o ordini per extra-fido, etc...)
- Le informazioni commerciali
- Le esperienze di pagamento
- Garanzie di copertura: l'Assicurazione crediti
- Monitoraggio costante, rating e scoring

Flussi di cassa

- Credit Policy sulla gestione dello Scaduto e relativo calcolo del Rischio (blocco/sblocco ordini, etc..)
- Modalità e termini di pagamento
- Solleciti e recupero (compreso i piani di rientro)
- Contenzioso

Gli elementi necessari per il cammino verso l'eccellenza:

- Una consapevole cultura e sensibilità nella Gestione del Rischio di Credito
- Necessità di un adeguato strumento informatico per il necessario supporto alle molteplici attività legate alla gestione del Credito

I benefici di una adeguata gestione del Credito:

- Migliori risultati gestionali. Riduzione delle Perdite su Crediti.
- Maggiore Liquidità. Minor bisogno del supporto creditizio esterno.
- Miglioramento del proprio Rating
- Riconoscimento e Classificazione dall'Esterno come Azienda ben Strutturata

Credit Management:

il servizio Assiteca

Il servizio offerto da Assiteca mira a supportare le Aziende **nell'identificazione della strategia di gestione del credito commerciale più idonea.**

L'adozione di questo approccio produce infatti cambiamenti sia sul piano funzionale, sia su quello degli strumenti adottati:

- focalizzazione sulle procedure e i processi interni, al fine di definire regole e iter approvativi predefiniti;
- valutazione delle competenze, al fine identificare aree di miglioramento e gap cognitivi o funzionali da colmare
- passaggio da strumenti descrittivi a strumenti previsionali che consentano di stimare efficacemente l'impatto sulla DSO e, quindi, sul bilancio aziendale.

1

L'attività ha come oggetto l'analisi dei processi e della struttura organizzativa di gestione del credito

2

con lo scopo di identificare, definire, disegnare e migliorare l'organizzazione, i processi, gli strumenti e le coperture a supporto della gestione dei crediti commerciali

Credit Management: soluzioni (esempi)

Ambito	Aree di intervento (esempi)	Soluzioni (esempi)
PROCESSI/FUNZIONI	<p>Revisione processi organizzativi e struttura funzionale</p> <p>Sistemi di misurazione delle prestazioni e performance</p>	<p>Stesura o adeguamento della Policy del credito.</p> <p>Introduzione e rilevazione dei KPI specifici</p> <p>Score card cliente</p>
CONOSCENZE /COMPETENZE	<p>Piani formativi</p> <p>Training on the job, affiancamenti</p> <p>Outsourcing, Insourcing, recruiting</p> <p>Temporary management</p>	<p>Formazione per l'analisi di bilancio</p> <p>Formazione per le tecniche di credit Management</p> <p>Risorsa esterna da dedicare a tempo pieno per le attività di credit management.</p>
SISTEMI	<p>Sistemi informatici verticali di Business intelligence e gestionali.</p>	<p>Strumento informatico per la gestione del ciclo attivo dei crediti commerciali e dei servizi accessori al credit management</p>
SERVIZI	<p>Reperimento di soluzioni sul mercato destinate alla prevenzione e gestione del rischio credito / incasso</p> <p>Assistenza operativa</p>	<p>Assicurazione, Informazioni, Recuperi</p> <p>Anticipazioni, Operation</p>



ASSITECA
CONSULTATIVE BROKER

Il Tool **credibile**

credibile

Il sistema per la gestione dei crediti commerciali

Assiteca Credibile vi supporta nella gestione del rischio credito.

Tutto quello di cui avete bisogno su **un'unica piattaforma**.

Un innovativo sistema che vi permette di **analizzare e monitorare il vostro portafoglio clienti dall'acquisizione fino all'incasso**.

Grazie ad Assiteca Credibile le **informazioni dettagliate sui vostri clienti** vi aiutano a prendere le decisioni.

Una continua attenzione a nuovi sviluppi, cambiamenti e possibilità di miglioramento.

Abbracciando l'innovazione e le nuove tecnologie vogliamo offrirvi le **migliori soluzioni digitali** e tutta la nostra esperienza e conoscenza.

credibile

Semplicità, sicurezza, affidabilità, prevenzione

Con
Assiteca
Credibile è
facile
gestire il
vostro
portafoglio
clienti:

Accedere alle **informazioni chiave** dei vostri clienti presenti nel sistema e provenienti da terze parti

Ottenere la **massima integrazione** con i sistemi interni o di terze parti (informazioni commerciali, **assicurazioni crediti**, ...)

Monitorare l'andamento dei pagamenti

Avere una **visione panoramica** e scendere ad un sempre maggiore **dettaglio** con pochi click

Essere maggiormente proattivi nella gestione del portafoglio, potendo **agire in modo tempestivo, attraverso specifici alert sulle attività in agenda**

Esportare i **dati e le statistiche** relative al portafoglio clienti secondo le vostre esigenze del momento

credibile

Cos'è?

Assiteca Credibile è un sistema verticale, volto a garantire all'Azienda il raggiungimento degli **obiettivi di efficienza ed efficacia nella Gestione del Credito**, progettato con il più idoneo rapporto tra costi e benefici.

La finalità è quella di offrire uno strumento completo che permetta di **tenere facilmente sotto controllo tutti i processi e le attività legate alla Gestione del Rischio di Credito Commerciale**: dall'acquisizione dell'ordine e/o del cliente fino al pagamento finale (Order To Cash) o alla eventuale rilevazione della perdita e del relativo recupero IVA.

credibile

Principali caratteristiche e benefici

La principale caratteristica è quella di essere un **Sistema di Funzioni interattive che unite, creano un plus di benefici :**

Integrabilità: il prodotto si integra facilmente con qualunque sistema ERP.

Modularità: ciascun modulo è autonomo e può essere utilizzato in maniera indipendente dagli altri.

Facilità di utilizzo: l'utilizzo del prodotto risulta semplice ed intuitivo.

Interattività: assoluta facilità di navigazione tra i vari elementi del prodotto.

Semplificazione delle **Procedure:** Fidi, Scaduto, Contenzioso, etc.

Totalmente aperto a tutti i mondi esterni all'organizzazione aziendale

Costante **Monitoraggio** del Portafoglio Clienti

Completa Gestione della **Polizza Assicurazione Crediti**

Reporting completo ed efficace

Gestione documentale avanzata

credibile

Principali funzionalità

La principale caratteristica è quella di essere un **Sistema di Funzioni interattive, che coprono tutto il processo di credit management**

Dash board: un quadro di sintesi che riporta le principali statistiche, informazioni, KPI sul portafoglio clienti e le attività in scadenza.

Estratto conto: esclusivo Credibile con l'esposizione personalizzata del dettaglio dei dati contabili per cliente e la ponderazione in termini di anzianità delle singole eventuali fatture scadute.

Gestione anagrafica: Il programma è predisposto ad accogliere qualunque attributo anagrafico fosse richiesto dalle aziende cliente e da qualunque ulteriore fonte esterna

Controllo fatturato e pagamenti: Censimento puntuale e storico del fatturato e dei pagamenti in un determinato periodo temporale.

Archiviazione e gestione documentale: Il programma è predisposto ad archiviare elementi di documentazione relativa alla gestione dei clienti (Copia fatture, solleciti, rapporti informativi, etc.)

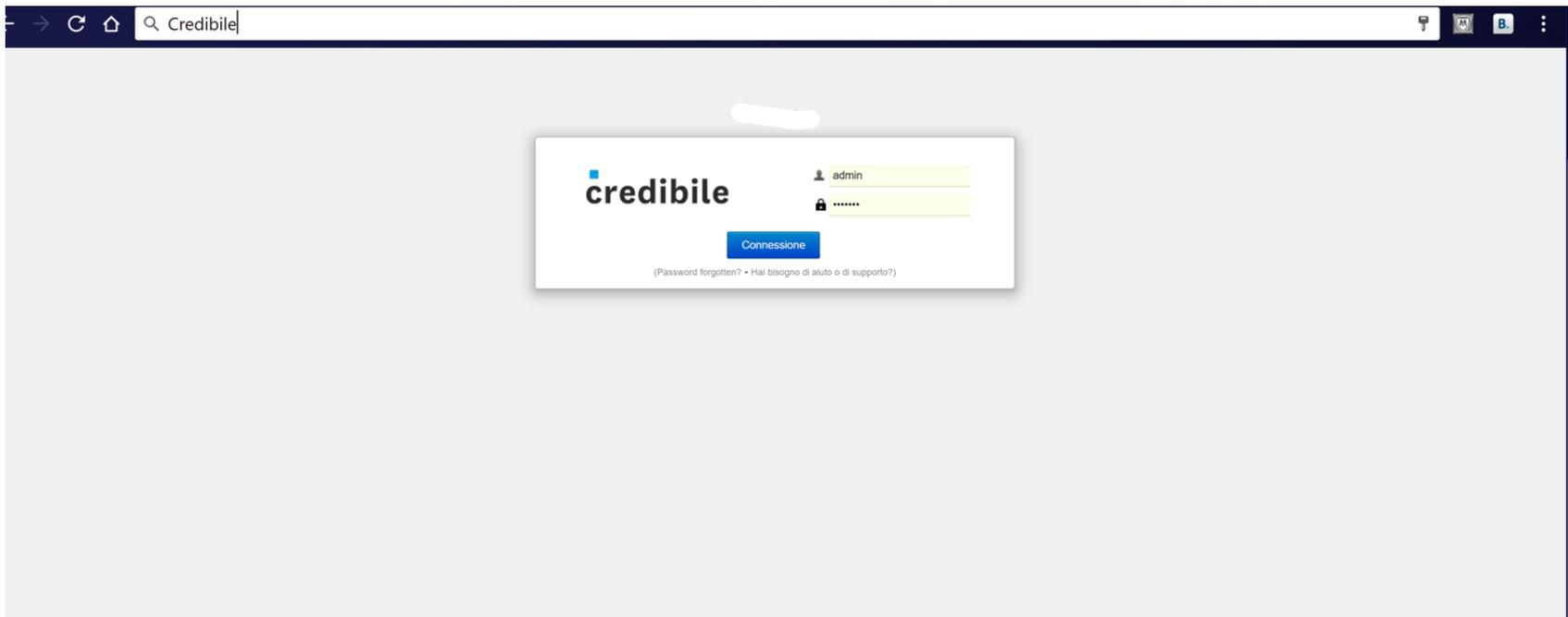
Gestione fidi multilivello: questo modulo consente di gestire i vari tipi di Fidi utilizzati dal cliente con criteri di multilivello. Ogni tipo di Fido dei quali segue regole proprie, in base alle procedure aziendali e alle eventuali regole assicurative.

Controllo e gestione dello scaduto: la gestione dello Scaduto prevede un Alert che consente il controllo di tutti i clienti che presentano una situazione di Scaduto.

Gestione Assicurazione crediti: il sistema prevede un modulo che permette la gestione integrata del contratto assicurativo in tutte le sue fasi

credibile DEMO

Per l'accesso al software è sufficiente una semplice connessione ad internet ed essere in possesso del profilo utente per l'autorizzazione all'utilizzo.



Ciascun utente avrà un suo profilo in base al suo livello e alla sua funzione aziendale.

credibile DEMO

Inserite le proprie credenziali, si accede ad una Dashboard che in una sola schermata mette a disposizione tutte le informazioni e gli strumenti necessari per una corretta e consapevole gestione del Credito.

The dashboard is divided into several sections:

- Header:** Navigation icons (Home, Soggetti terzi, Finanziario, Strumenti, Documenti, Assicurazione) and user profile (SuperAdmin).
- Area home:**
 - Informazioni:** Utente: SuperAdmin; Connessione precedente: 01/11/2017 10.59.
 - Informazioni Generali:**
 - Clieni: 60
 - Esposizione Contabile Aperta: 76.430,08
 - Importo Scaduto: 73.594,63
 - GG Medi Scaduto: 204
 - Importo Fatturato (con iva) anno corrente: 73.594,63 (23)
 - Importo e Numero Fidi Commerciali Attivi: 563.000 (23)
 - Importo e Numero Fidi Assicurativi Attivi: 563.000 (24)
 - AgInq Scaduto:**

Categ. Di Selezione	Scaduto Totale	<= 30 GG	31-60 GG	61-90 GG	91-120 GG	> 120-180 GG	> 180 GG	Anzianità Media (GG)
Cli. Correnti	3.604.399	719.976	1.259.814	823.033	472.607	197.373	131.596	57
Cli. Contenzioso	1.375.116	0	0	0	2.531	7.109	1.365.476	312
Totale Clienti	4.979.515	719.976	1.259.814	823.033	475.138	204.483	1.497.072	
- Alert Attività:**

	Numero	Importo
Alert Scaduto	0	0
Alert Denunce	0	0
Proposte fidi commerciali	0	0
Proposte Fidi Assicurativi	0	0
Alert rinnovo Fidi Commerciali	0	0
Alert rinnovo Fidi Assicurativi	0	0
- Andamento DSO Anno Mobile:**

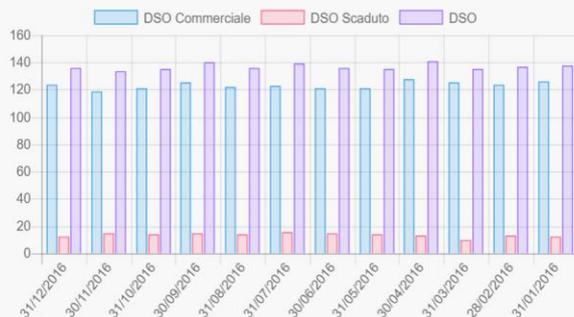
Categ. Di Selezione	31/12/2016	30/11/2016	31/10/2016	30/09/2016	31/08/2016	31/07/2016	30/06/2016	31/05/2016	30/04/2016	31/03/2016	28/02/2016	31/01/2016
DSO Commerciale	124	119	121	125	122	123	121	121	128	125	124	126
DSO Scaduto	12	15	14	15	14	16	15	14	13	10	13	12
DSO	136	134	135	140	136	139	136	135	141	135	137	138

Ciascun utente può personalizzare le proprie viste della Dashboard scegliendo i widget da visualizzare:

The dashboard interface includes a navigation bar with icons for Home, Soggetti terzi, Finanziario, Strumenti, Documenti, and Assicurazione. The user profile shows 'SuperAdmin' with a search bar and a 'My dashboard' section. A dropdown menu for 'Aggiungi widget alla dashboard...' lists various options like 'Andamento Esposizione Anno Mobile', 'Alert Scaduto', and 'Proposte fidi commerciali'.

Andamento DSO Anno Mobile

Categ. Di Selezione	31/12/2016	30/11/2016	31/10/2016	30/09/2016	31/08/2016	31/07/2016	30/06/2016	31/05/2016	30/04/2016	31/03/2016	28/02/2016	31/01/2016
DSO Commerciale	124	119	121	125	122	123	121	121	128	125	124	126
DSO Scaduto	12	15	14	15	14	16	15	14	13	10	13	12
DSO	136	134	135	140	136	139	136	135	141	135	137	138



Andamento Fatturato e Pagamenti Anno Mobile

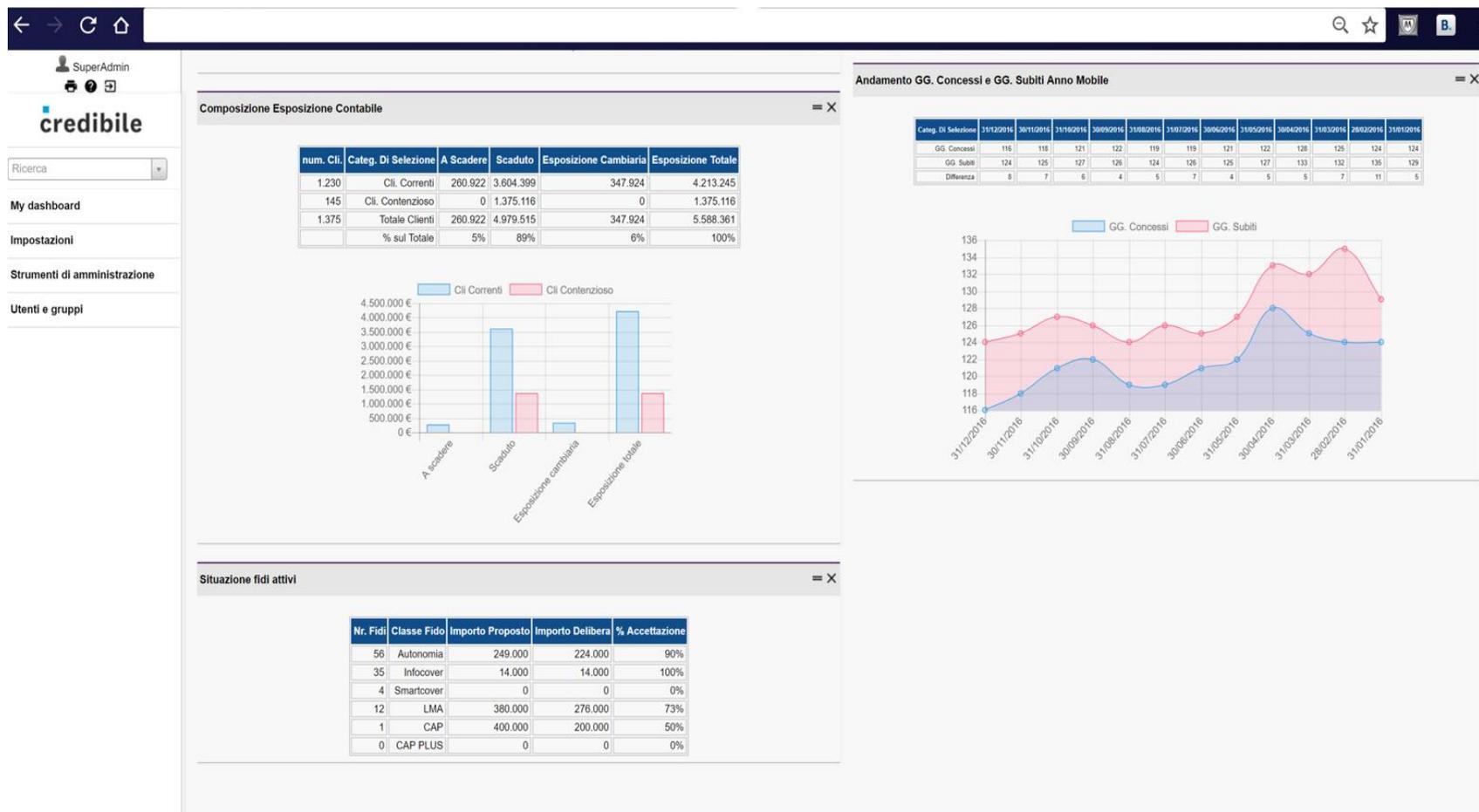
Categ. Di Selezione	31/12/2016	30/11/2016	31/10/2016	30/09/2016	31/08/2016	31/07/2016	30/06/2016	31/05/2016	30/04/2016	31/03/2016	28/02/2016	31/01/2016	Totale
Fatturato	1.854.632	1.789.542	1.687.415	1.756.357	1.458.721	1.849.271	1.734.582	1.785.258	1.815.432	1.715.865	1.802.659	1.603.741	20.853.475
Pagamenti	2.102.876	1.841.236	1.587.236	1.686.358	1.125.743	1.845.687	1.956.854	1.276.985	2.033.968	1.745.695	1.967.425	1.299.648	20.469.711



credibile

DEMO

Anche le viste per i principali report e/o KPI sono personalizzabili negli elementi di analisi e nella grafica:



Tutti i report e gli indici relativi proposti seguono la relativa fase andamentale per un'analisi completa ed approfondita.

I sistemi di alert consentono una gestione focalizzata e proattiva delle principali attività quotidiane degli operatori, evidenziando le posizioni di interesse per ogni specifica attività.

SuperAdmin

Home Portafoglio Clienti Finanziario Strumenti Documenti Agenda Assicurazione

credibile

Ricerca

My dashboard

Impostazioni

Strumenti di amministrazione

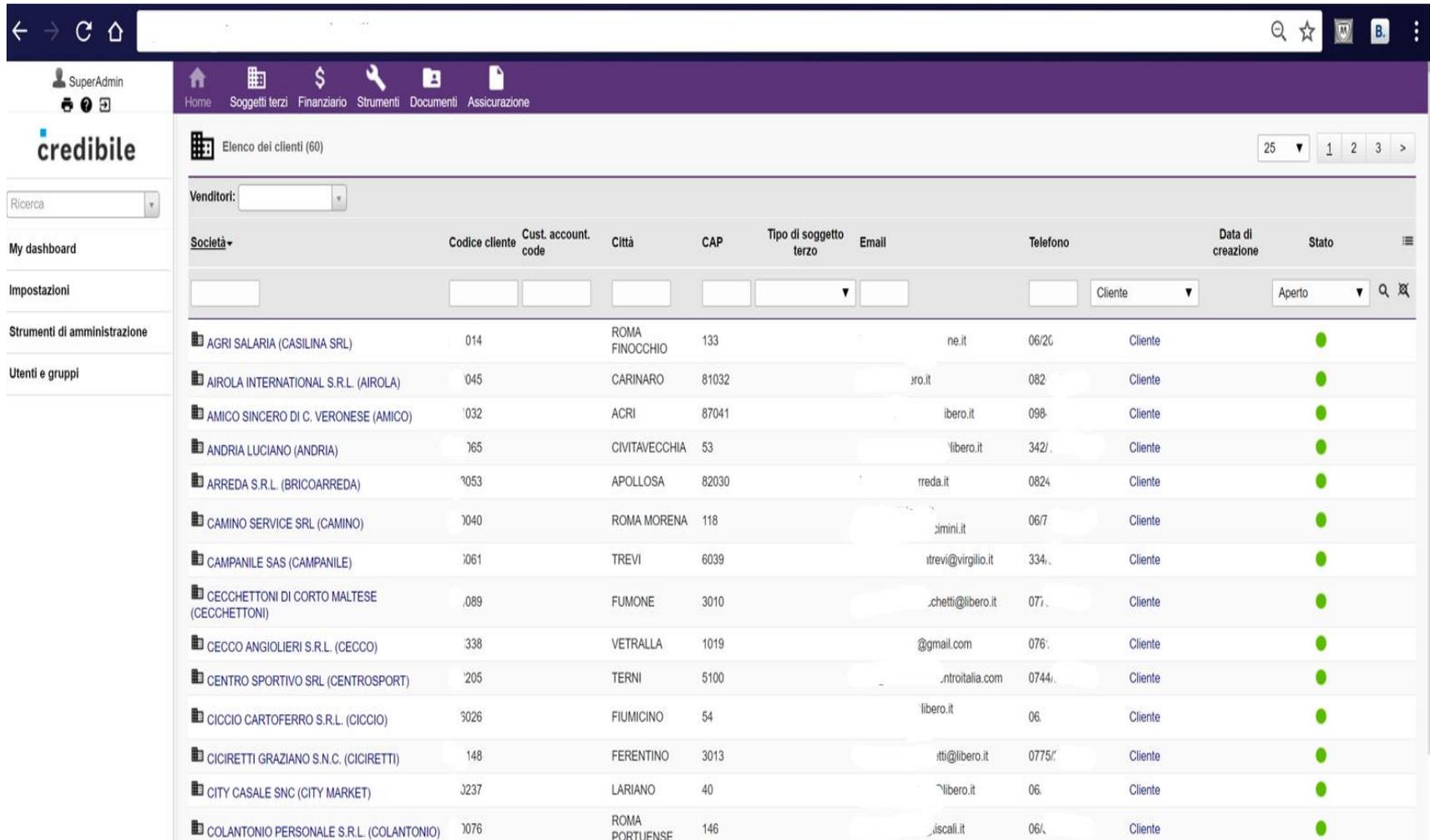
Utenti e gruppi

Dolibarr 5.0.0

Elenco dei clienti con scaduto (22) 25

Cliente	Saldo Esposizione	Importo a Scadere	Importo Esposizione Cambiaria	Importo Scaduto	Giorni Scaduto
Totale	249.586,68	53.235,54	9.228,19	187.122,95	95
CARDARELLA PESANTE	128,30	0,00	0,00	128,30	690
MAIBELLA TERESA SAS	11.898,26	0,00	0,00	11.898,26	332
ARREDA S.R.L.	4.536,15	0,00	0,00	4.536,15	204
ANDRIA LUCIANO	11.121,23	0,00	1.641,71	9.479,52	194
CRISTOFARO ANTONIO	3.512,94	0,00	0,00	3.512,94	149
CASALE SNC	24.291,47	1.073,68	0,00	23.217,79	131
LA STABILE S.R.L.	8.400,76	3.005,24	2.247,38	3.148,14	73
KROLL & C Srl	8.630,71	0,00	0,00	8.630,71	72
EDIL NETTUNO S.R.L.	6.639,53	0,00	0,00	6.639,53	70
Francesco Paolo Cimmino	5.178,00	0,00	0,00	5.178,00	69
CENTRO SPORTIVO SRL	-1.127,83	0,00	0,00	-1.127,83	66
AGRI SALARIA	16.921,68	4.725,29	5.339,10	6.857,29	66
SUSANNA S.R.L.	30.808,89	8.803,81	0,00	22.005,08	58
COLIBANTE SRL	57.367,06	15.487,99	0,00	41.879,07	54
AIROLA INTERNATIONAL S.R.L.	7.712,52	2.552,28	0,00	5.160,24	49

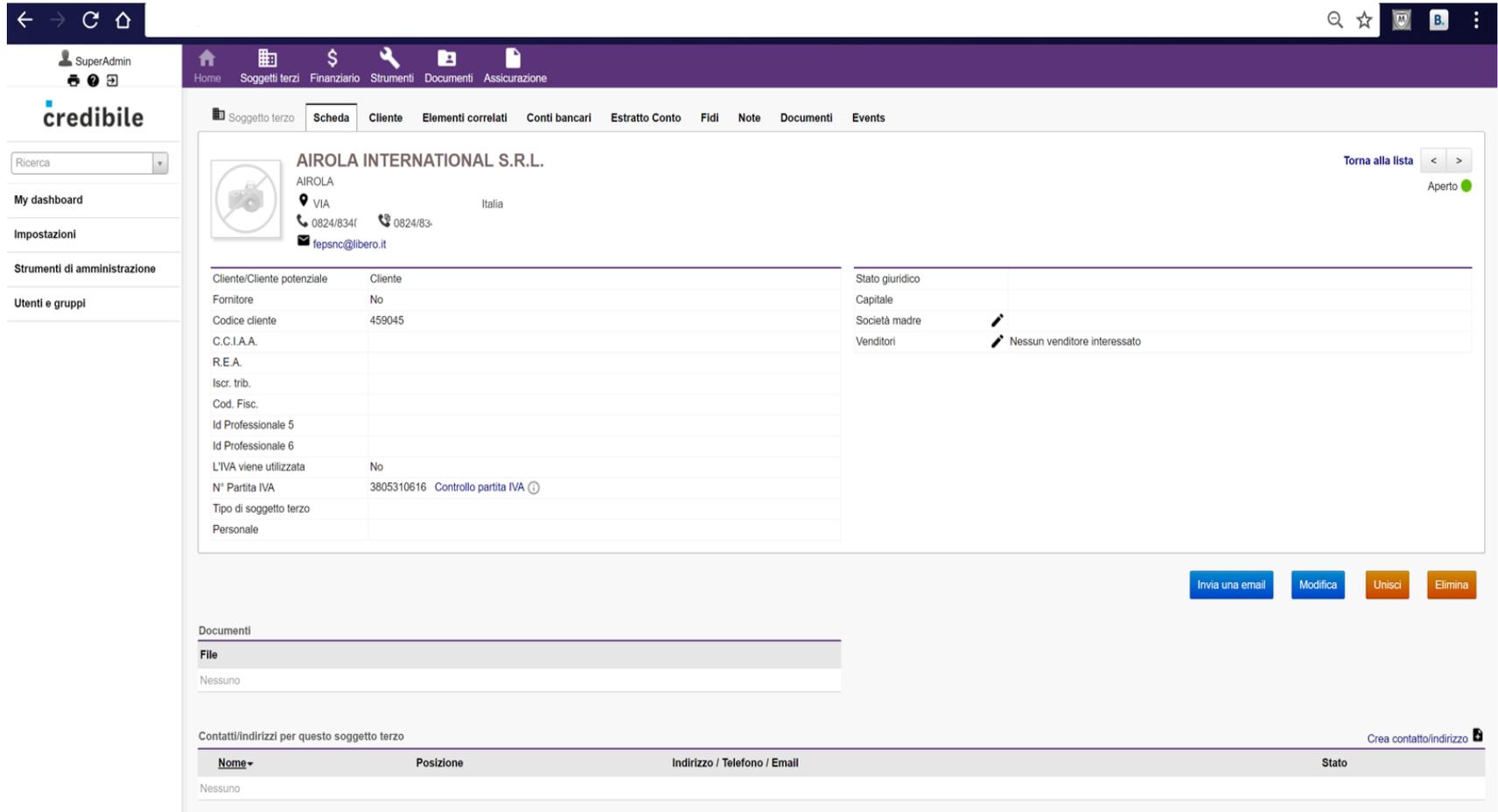
La sezione anagrafica consente grande facilità di ricerca con molti criteri di selezione:



The screenshot displays the 'credibile' CRM interface. The top navigation bar includes 'Home', 'Soggetti terzi', 'Finanziario', 'Strumenti', 'Documenti', and 'Assicurazione'. The left sidebar contains 'My dashboard', 'Impostazioni', 'Strumenti di amministrazione', and 'Utenti e gruppi'. The main content area shows a search filter for 'Venditori' and a table of clients. The table has columns for 'Società', 'Codice cliente', 'Cust. account. code', 'Città', 'CAP', 'Tipo di soggetto terzo', 'Email', 'Telefono', 'Data di creazione', and 'Stato'. The 'Stato' column shows a green dot for each entry, indicating an active status.

Società	Codice cliente	Cust. account. code	Città	CAP	Tipo di soggetto terzo	Email	Telefono	Data di creazione	Stato
AGRI SALARIA (CASILINA SRL)	014		ROMA FINOCCHIO	133		ne.it	06/26		Cliente
AIROLA INTERNATIONAL S.R.L. (AIROLA)	045		CARINARO	81032		ro.it	082		Cliente
AMICO SINCERO DI C. VERONESE (AMICO)	032		ACRI	87041		ibero.it	098		Cliente
ANDRIA LUCIANO (ANDRIA)	065		CIVITAVECCHIA	53		libero.it	342/		Cliente
ARREDA S.R.L. (BRICOARREDA)	053		APOLLOSA	82030		reda.it	0824		Cliente
CAMINO SERVICE SRL (CAMINO)	040		ROMA MORENA	118		imini.it	06/7		Cliente
CAMPANILE SAS (CAMPANILE)	061		TREVI	6039		trevi@virgilio.it	334		Cliente
CECCHETTONI DI CORTO MALTESE (CECCHETTONI)	089		FUMONE	3010		chetti@libero.it	071		Cliente
CECCO ANGIOLIERI S.R.L. (CECCO)	338		VETRALLA	1019		@gmail.com	076		Cliente
CENTRO SPORTIVO SRL (CENTROSPORT)	205		TERNI	5100		ntroitalia.com	0744		Cliente
CICCIO CARTOFERRO S.R.L. (CICCIO)	3026		FIUMICINO	54		libero.it	06		Cliente
CICIRETTI GRAZIANO S.N.C. (CICIRETTI)	148		FERENTINO	3013		tti@libero.it	0775/		Cliente
CITY CASALE SNC (CITY MARKET)	237		LARIANO	40		libero.it	06		Cliente
COLANTONIO PERSONALE S.R.L. (COLANTONIO)	076		ROMA PORTUENSE	146		iscali.it	06/		Cliente

La scheda del cliente consente di accedere ad una serie di informazioni puntuali e storiche per tutti gli elementi di analisi del Rischio:



The screenshot displays the 'credibile' web application interface. The top navigation bar includes 'Home', 'Soggetti terzi', 'Finanziario', 'Strumenti', 'Documenti', and 'Assicurazione'. The left sidebar contains navigation options like 'My dashboard', 'Impostazioni', and 'Utenti e gruppi'. The main content area shows the profile for 'AIROLA INTERNATIONAL S.R.L.' with contact details and a table of client information.

AIROLA INTERNATIONAL S.R.L.
AIROLA
VIA Italia
0824/8341 0824/83-
fepsnc@libero.it

Cliente/Ciente potenziale	Cliente	Stato giuridico	
Fornitore	No	Capitale	
Codice cliente	459045	Società madre	
C.C.I.A.A.		Venditori	Nessun venditore interessato
R.E.A.			
Iscr. trib.			
Cod. Fisc.			
Id Professionale 5			
Id Professionale 6			
L'IVA viene utilizzata	No		
N° Partita IVA	3805310616	Controllo partita IVA	
Tipo di soggetto terzo			
Personale			

Buttons: [Invia una email](#), [Modifica](#), [Unisci](#), [Elimina](#)

Documents: Nessuno

Contacts/addresses for this subject: Nessuno

credibile DEMO

Le statistiche puntuali e storiche con i principali indici e informazioni per la valutazione di rischio di un cliente:



(200237) CASALE SNC

Casale

VIA CORI, 25, 00040 LARIANO, Italia

06/96464 06/96464

casale@libero.it



Aperto

Export XLS

Statistiche MENSILI per Anno Rolling ▼

Periodo	Nr. di fatture	Nr. di note credito	Importo Fatture	Importo Note di Credito	Importo Pagamenti	Giorni Concessi	Giorni Subiti	Giorni Scaduto	DSO	DSO su Scaduto	DSO Comm.le	Importo Scadenze	Importo Insoluti	% Insoluti
Febbraio 2018	0	0	0,00	0,00	0,00	97	214	131	233	223	10	0,00	0,00	0,00
Gennaio 2018	0	0	0,00	0,00	0,00	97	197	112	215	206	10	0,00	0,00	0,00
Dicembre 2017	3	1	849,04	-64,40	353,80	97	171	87	184	168	16	0,00	0,00	0,00
Novembre 2017	3	0	2.398,16	0,00	1.753,64	99	149	69	154	122	32	0,00	0,00	0,00
Ottobre 2017	1	0	3.220,42	0,00	2.472,85	101	132	44	130	98	32	0,00	0,00	0,00
Settembre 2017	4	0	6.749,11	0,00	10.366,25	97	114	27	107	77	30	0,00	0,00	0,00
Agosto 2017	5	0	6.370,40	0,00	6.286,06	101	121	32	110	75	34	0,00	0,00	0,00
Luglio 2017	5	1	5.535,01	-778,48	7.060,75	128	136	25	99	50	48	0,00	0,00	0,00
Giugno 2017	6	2	9.013,19	-66,70	9.901,31	134	143	17	94	46	49	0,00	0,00	0,00
Maggio 2017	7	0	10.638,21	0,00	18.785,72	159	163	11	92	42	50	0,00	0,00	0,00
Aprile 2017	6	1	7.681,52	-208,25	10.684,06	181	179	14	61	30	31	0,00	0,00	0,00
Marzo 2017	10	1	11.149,75	-97,56	10.778,35	178	176	16	31	11	20	0,00	0,00	0,00

credibile DEMO

Un estratto conto personalizzato, concepito per rispondere a tutte le esigenze di velocità e semplicità di analisi e consultazione dei dati contabili e non solo:



(418053) ARREDA S.R.L.

ARREDA

S.S. 7 APPIA KM 254, 82030 APOLLOSA, Italia

0824/4554477 0824/4554477

info@bricoearreda.it



Aperto ●

Data analisi 19/02/2018



Partite

APERTE



Calcola

Controllo rischio

Espandi tutto

Comprimi tutto

Documento								Movimento					Dati Contabili					
Numero	Tipo	Data	N. Rate	Scadenza	Codice Metodo Pagamento	Condizioni Pagamento	Stato	Dettaglio	Descrizione	Data Registrazione	Numero	Data Scadenza	Importo Originario	Saldo Esposizione	Importo A Scadere	Importo Esposizione Cambiaria	Importo Scaduto	GG Scaduto
Totale Riepilogo Situazione Contabile													4.536,15	0,00	0,00	4.536,15	204	
17V1-006302	Fattura	01/03/2017	3	30/06/2017	RB	306090FM	APERTO						1.386,72	462,24	0,00	0,00	462,24	234
							CHIUSO	Rata fattura			1 di 3	30/04/2017	462,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0
								Pagamento con Esp. Cambiaria	Estrazione Ricevute Bancarie	03/04/2017	1700006029	30/04/2017	-462,24					
							CHIUSO	Rata fattura			2 di 3	31/05/2017	462,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0
								Pagamento con Esp. Cambiaria	Estrazione Ricevute Bancarie	03/04/2017	1700006030	31/05/2017	-462,24					
							APERTO	Rata fattura			3 di 3	30/06/2017	462,24	462,24	0,00	0,00	462,24	234
								Pagamento con Esp. Cambiaria	Estrazione Ricevute Bancarie	03/04/2017	1700006031	30/06/2017	-462,24					
								Insoluto	Insoluto Fatt.:17V1-006302	04/07/2017	17DFIN-001304	30/06/2017	462,24					
17V1-008163	Fattura	15/03/2017	3	30/06/2017	RB	306090FM	APERTO						1.459,77	486,59	0,00	0,00	486,59	
							CHIUSO	Rata fattura			1 di 3	30/04/2017	486,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0

Top

Il modulo Fidi presidia tutte le fasi del processo di Affidamento dei clienti.

Il ciclo di affidamento è personalizzabile:

- in base alle regole della Credit Policy aziendale per i fidi commerciali
- secondo le regole delle Compagnie per i fidi assicurativi

Il processo è inoltre storicizzato, consentendo in questo modo di tracciare tutti i relativi elementi decisionali nel corso del tempo.

The screenshot displays the 'credibile' web application interface. The top navigation bar includes a search icon, a star, and a user profile icon labeled 'B.'. The main navigation menu contains 'Home', 'Soggetti terzi', 'Finanziario', 'Strumenti', 'Documenti', and 'Assicurazione'. The user is logged in as 'SuperAdmin'. The left sidebar menu includes 'Contratti assicurativi', 'Fidi', 'Conguaglio Assicurativo', 'Sinistri', 'Statistiche', and 'Scaduto'. The main content area is titled 'Delibera Proposta Fido' and contains a 'Proposta' table and a 'Delibera' form.

Proposta			
Numero	1	Classe Fido Proposta	Autonomia
Cliente	Ferramenta Centro SRL	Importo proposto	10.000,00
Data Operazione	27/09/2017	Data Inizio	27/09/2017
Tipo	Fido Assicurativo	Data Fine	31/12/2017
Nome Assicurazione	Euler	Inviato in data	27/09/2017
Numero Polizza	EU-12345	Allegati	
		Note	

Delibera	
Data di approvazione	<input type="text" value="01/11/2017"/>
Utente approvazione	<input type="text" value="SuperAdmin"/>
Classe fido approvata	<input type="text" value="Autonomia"/>
Importo delibera	<input type="text" value="10000"/>
Giorni approvazione	<input type="text"/>
Allegati	<input type="text" value="Upload"/>
Nota	<input type="text"/>

Buttons at the bottom right: Approva, Riduci, Non Approvare, Declina, Cancella.

credibile DEMO

La struttura delle principali polizze assicurative sono codificati all'interno del software. Tali elementi sono indirizzati al controllo e alla gestione proattiva di tutti i principali elementi ed attività legate alla gestione del contratto assicurativo.

The screenshot displays the 'credibile' software interface. The top navigation bar includes a search icon, a star, and a user profile icon labeled 'SuperAdmin'. The main content area is titled 'assicurazionecredito' and features a 'Torna alla lista' link in the top right corner. The interface is divided into several sections:

- Generale**: A table with 4 columns showing contract details.

Nome Assicurazione	Euler (Bozza)	Data Inizio Contratto	01 ott 2017
Numero Polizza	Polizza di test	Data Fine Contratto	01 ott 2018
Tipo Polizza		Limite Disdetta Polizza	90 Giorni
Diritto di Emissione	90		
- Termini generali di polizza Euler**: A table with 4 columns detailing policy terms.

Periodo di Segnalazione Fatturato	0 Giorni	Numero Rate	0
Scadenza Segnalazione	0 Giorni	Importo Fatturato Convenzionale	0
Tipo Valore Massimo Indennizzo	Importo	Percentuale Convenzionale di Acconto	70,00%
Massimo Indennizzo	0,00	Importo Fatturato Convenzionale Pagante Premio	0,00
Importo Limite Attivita' Recupero	0,00	Tasso Imponibile Premio	0,00%
Pagamento Indennizzo	0 Giorni	Importo Minimo di Premio	0,00
Frazionamento Premio Anticipato	0 Mesi	Oneri Fiscali	12,50%
Bonus 1° fascia	1%	Tasso Omnicomprensivo	0,00
Bonus 2° fascia	2%	Importo Lordo Minimo di Premio	0,00
Malus 1° fascia	3%	Datum Line	6
Malus 2° fascia	4%		
- Area Paese IAA**: A table with 4 columns showing coverage and terms for the IAA region.

Copertura Gruppo Paese	0,00%	Importo Franchigia Assoluta	0,00
Copertura del Rischio Politico	0,00%	Tasso Imponibile Premio	0,00%
Periodo Massima Copertura	0 Giorni	Oneri Fiscali	12,50%
Termine Massimo Dilazione	0 Giorni	Tasso Omnicomprensivo	0,00
Periodo di Proroga Tacita	0 Giorni	Periodo di Osservazione	0 Giorni
- Area Paese IT**: A table with 4 columns showing coverage and terms for the IT region.

Copertura Gruppo Paese	0,00%	Importo Franchigia Assoluta	0,00
Copertura del Rischio Politico	0,00%	Tasso Imponibile Premio	0,00%
Periodo Massima Copertura	0 Giorni	Oneri Fiscali	12,50%
Termine Massimo Dilazione	0 Giorni	Tasso Omnicomprensivo	0,00
Periodo di Proroga Tacita	0 Giorni	Periodo di Osservazione	0 Giorni

The left sidebar contains navigation options: 'Contratti assicurativi' (Nuovo Contratto, Elenco Contratti), 'Fidi' (Nuova Proposta Fido, Elenco Proposte), 'Conguaglio Assicurativo', and 'Sinistri'. A search bar is located at the top of the sidebar.

credibile DEMO

Alcuni esempi della gestione contrattuale della polizza:
Il Calcolo del Conguaglio Assicurativo.

Conguaglio Assicurativo		Export XLS	
Contratto EULER - Nr. TestB/87654321			
Volume d'affari globale, IVA INCLUSA, dal 01 gen 2017 al 31 dic 2017		1.716.600,13 €	
detratto: Fatture Contanti	-	4.994,62 €	
detratto: Fatture di cessione Factoring pro-soluto	-	1.368,27 €	
detratto: Fatture di Fitti ed in generale altre tipologie di vendita riconducibili al DPR 663 del 1972	-	1.091,42 €	
detratto: Fidi LMA CANCELLATO	-	298.002,60 €	
Totale Fatturato Assicurato	(A)	1.411.143,22 €	
Importo Fatturato Convenzionale Pagante Premio	(B)	700.000,00 €	
Base calcolo per Conguaglio Assicurativo	(A-B)	711.143,22 €	
Tasso di Premio Imponibile		0,48 %	
Oneri Fiscali (Imposte)		12,50 %	
Tasso omnicomprensivo	(C)	0,54 %	
Saldo dovuto a conguaglio	(A-B) * C	3.840,17 €	
Contratti Scaduti			
Nome Assicurazione	Numero Polizza	Data Inizio Contratto	Data Fine Contratto
Euler	TestA/12345678	01/01/2016	31/12/2016

Il dettaglio dei sinistri con la loro evoluzione storica.

Salva

Export XLS

Anagrafica SINISTRO

Nr. Interno del Sinistro	26	Nr. Polizza	TestB/87654321
Nome Assicurazione	Euler	Data Fine Polizza	31/12/2017
Data Inizio Polizza	01/01/2017	Nome Cliente	COLIBANTE SRL
Cod. Cliente	800001	Nr. Interno Fido	88
Classe Fido	LMA	Data Fine Validità Fido	31/07/2017
Importo Fido	50.000,00	Utente Operazione	SuperAdmin
Data Inizio Validità Fido	01/01/2017	Data Apertura Sinistro Ass.	07/02/2018 
Data INVIO SINISTRO	31/01/2018	Stato del Sinistro (APERTO/CHIUSO)	Aperto ▼
Nr. Sinistro Assicurazione	123456789		
Sinistro in Contestazione (SI/NO)	No ▼		

Riepilogo situazione SINISTRO

	Campi	Importo
Dati contabili del Sinistro	Esposizione Contabile all'INVIO DEL SINISTRO (31/01/2018)	57.367,06
	Importo Fatture NON Assicurabili	44.501,69
	Importo Fatture Assicurabili	12.865,37
	Importo Recuperato	0,00
	Importo Residuo Fatture NON Assicurabili	44.501,69
	Importo Residuo Fatture Assicurabili	12.865,37
Calcolo dell'Indennizzo	Importo Esposizione in Extra-Fido	0,00
	Massimo Importo Indennizzabile	12.865,37
	Scoperto Obbligatorio	1.286,54
	Importo Indennizzo Lordo Franchigia	11.578,83
	Franchigia	1.000,00
	Importo Indennizzo Netto da Ricevere	10.578,83
	Importo Indennizzo Ricevuto	0,00



Grazie per l'attenzione.

Ferdinando Capecce Minutolo
ferdinando.capeceminutolo@assiteca.it

Marco Biondo
marco.biondo@assitecabsa.it
0513160911