

2.2 - Gestione Cessione Crediti

- [2.2 - Gestione Cessione Crediti: Introduzione](#)
- [2.2.1 - Immissione](#)
- [2.2.2 - Export Cessioni](#)
- [2.2.2.8 - SIAC](#)
- [2.2.3 - Import Incassi/Assestamento Rischio](#)
- [2.2.3.1 - Mediofactoring SpA](#)
- [2.2.3.1.1 - Import Incassi](#)
- [2.2.3.1.2 - Piano di Rientro](#)
- [2.2.4 - Assesta e Compensa](#)
- [2.2.5 - Assestamento Rischio Clienti](#)
- [2.2.6 - Controllo Fido Clienti Ceduti](#)

2.2 - Gestione Cessione Crediti: Introduzione



Le funzionalità previste in questa fase mirano ad **automatizzare** la gestione della Cessione Crediti, tra Azienda Utente e Società di Factoring. La disposizione delle funzioni nel menù riflette l'ordine cronologico di esecuzione delle stesse.

Prima di procedere all'analisi dell'argomento, è opportuno precisare che questa gestione Non rientra nelle funzionalità previste per la versione base e, pertanto, la sua attivazione può essere disposta solo su richiesta dell'Azienda Utente.

La fasi propedeutiche alla Cessione Crediti consistono nell'espletamento delle seguenti operazioni:

- inserimento dei rilanci sui Conti Collegati dei Clienti C/Cessione, qualora questi Non abbiano lo stesso Analitico del Cliente Ordinario o qualora esistano più Mastri Clienti Ordinari
- inserimento nella tabella [Riclassificazione Piano dei Conti](#) del Codice **02219**, per indicare i Clienti C/Cessione con gli opportuni Rilanci al Bilancio CEE (compreso il formato *Il Sole 24 Ore*)
- modifica della Classificazione nell'ambito del relativo Mastro Clienti C/Cessioni
- specializzazione dell'indicatore [Gestione Cessione Crediti](#) nell'ambito dei [Parametri Funzionali Ditta](#), per stabilire se la cessione debba riguardare solo le partite attive e/o le partite chiuse con movimenti da accertare

Per poter comprendere a pieno le funzionalità offerte dalla gestione Cessione Crediti, questa sezione si pone l'obiettivo di esporre l'argomento sotto il profilo finanziario e di fornire alcuni strumenti, utili a valutare le Società di Factoring operanti nel settore.

La Cessione Crediti si basa su una **forma contrattuale atipica**, denominata *factoring*: in senso lato, il factoring può essere inteso come un pacchetto di servizi finanziari e non, che aiutano l'impresa sul piano gestionale e nei rapporti con i Clienti. Il factoring infatti, è utile soprattutto per chi vuole affidare ad una Società specializzata, la gestione ed il controllo del Portafoglio Clienti, perchè consente, dal punto di vista finanziario, di soddisfare la **necessità di fondi** di natura temporanea e, dal punto di vista gestionale, di migliorare la **programmazione degli incassi**.

Nel mercato finanziario, è possibile distinguere due tipologie di factoring: **prosoluto** e **prosolvendo**: nel factoring prosoluto, il Fornitore non è tenuto a prestare alcuna garanzia sulla solvibilità del Cliente, mentre nella cessione prosolvendo è intrinseca la garanzia di solvibilità del Debitore ceduto, conseguentemente, in caso di inadempimento del Cliente ceduto, il factor potrà agire contro il Cedente.

Il factoring prosoluto quindi, si rivela la soluzione più efficace al problema del **rischio di perdite**, derivanti dall'insolvenza della clientela, nel caso di vendite con pagamento dilazionato. Dopo un'approfondita valutazione, la Società di factoring attribuisce ad ogni singolo Cliente, se ne sussistono le condizioni, un massimale di rischio o plafond nei limiti del quale, il Fornitore è garantito contro le perdite derivanti dall'insolvenza del Cliente.

Con il **factoring prosoluto**, il Fornitore consegue diversi vantaggi:

- eliminazione del rischio di perdite sui crediti commerciali
- incasso in tempi brevi dei crediti insoluti e garantiti
- valutazione immediata del portafoglio crediti, anche in caso di mancata o parziale approvazione dei clienti

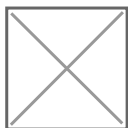
Ne consegue, che il Fornitore incassa *immediatamente* il valore della fornitura, dedotto l'importo delle commissioni di factoring, ed il Cliente paga la fornitura medesima con dilazione alla Società di factoring.

A fronte dei molteplici vantaggi esposti, è previsto, a carico del Fornitore, l'obbligo di cedere la **globalità dei propri crediti** al Factor, il quale s'impegna a gestirli, riscuoterli e rimettere al Cedente il ricavato, previa deduzione di una commissione per il servizio reso.

Nel mercato italiano, le fonti disponibili sono rappresentate dalle statistiche della Banca d'Italia e dell'Associazione italiana per il factoring (Assifact) e dall'analisi dei bilanci delle Società di factoring, effettuata dall'Osservatorio sulle istituzioni finanziarie non bancarie (Ossfin) della SDA - Bocconi.

In particolare, la **Banca d'Italia** effettua annualmente un'indagine campionaria sulle principali categorie d'intermediari finanziari, tra cui le Società di factoring, l'**Assifact** rileva una serie d'informazioni relative ai crediti acquisiti ed alle anticipazioni concesse, con riferimento a circa quaranta tra le maggiori Società di factoring. L'**Osservatorio** invece, effettua un'analisi dei bilanci ed una valutazione delle *performance* delle principali categorie d'intermediari finanziari, l'**Assifact** infine, collabora all'analisi ed alla soluzione delle problematiche riguardanti il factoring, mediante un'attività di studio, informazione ed assistenza tecnica, a favore dei propri associati.

2.2.1 - Immissione



La fase d'Immissione si risolve in una tradizionale registrazione in partita doppia, che riguarda il conto del cliente **ordinario** ed il corrispondente **conto cessione**. Ne consegue, che per ciascun cliente ceduto, appartenente al relativo mastro, deve esistere il corrispondente conto, nel mastro clienti c/cessione.

Il collegamento tra **cliente ordinario** e **cliente c/cessione** è garantito specificando nel campo anagrafico **Conto Rapporto**, il codice del conto cessione, attribuito al cliente ordinario.

Esempio:

cliente ordinario a 1,30

cliente c/cessione (conto rapporto) a 1,36

Nell'eventualità ci fossero più mastri clienti, si dovrà intervenire sul Conto Rapporto del cliente c/cessione, oppure inserire per ogni mastro cliente ordinario, una **causale contabile** di cessione.

Nell'ambito del mastro c/cessione poi, è necessario intestare un codice **sviluppo** a ciascuna società di factoring, con cui si gestiscono rapporti di cessione crediti. Il collegamento standard tra cliente ordinario e cliente c/cessione infatti, è basato proprio sull'uguaglianza degli analitici. Tuttavia, nel caso si verifichi il passaggio di un cliente da un factor all'altro, è necessario inserire un nuovo cliente, nell'ambito del mastro cliente c/cessione, con sviluppo relativo al nuovo factor. Lo scopo è quello di gestire separatamente, la storia delle cessioni dello stesso cliente a più società di factoring.

Modalità Operative

Operativamente, la fase d'Immissione si sviluppa nella seguente videata, cui si accede dopo l'impostazione della **Ditta** e dell'**Anno contabile** di riferimento:

Filiale	1	1	GENESYS SOFTWARE S.R.L.					760000005	0	
Data op.	17.02.2026	EUR	Cambio	1,000000	Saldo	0,00				
Causale	26405	Cessione Credito				Sbilancio	0,00			
Valuta accredito		0				Ceduto	0,00			
Valuta addebito		0				Totale	0,00			

Cliente C/cessione	Cliente C/ordinario	Importo Cessione	Numero Doc.	Data Docum.	Protocollo	TC	Scadenza	Numero Operazione	PC	Nr.Partite	Factor	Descrizione Factor
2,09												

Data operazione

La data proposta dal sistema corrisponde a quella dell'ultima operazione immessa, nell'ambito dell'esercizio selezionato. L'utente ha comunque la possibilità d'impostarne una diversa.

La data operazione non può essere anteriore a quella dell'ultima stampa definitiva del Giornale Contabile, nè posteriore a quella del sistema o alla data di chiusura dell'esercizio contabile.

In corrispondenza di questo campo inoltre, è possibile attivare la funzione di **Jump**, digitando il tasto funzione f9.

A questo punto comparirà un menù a tendina, che consente all'utente di saltare da una funzione a un'altra.

In particolare, le funzioni rese accessibili dal tasto di **Jump** sono:

Funzioni accessibili con il tasto F9

Funzioni accessibili con il tasto F9.

Le funzioni di cui ai punti 7 e 8 sono subordinate alla presenza del modulo di Contabilità Analitica.

Causale

Identifica il codice della causale contabile, che guida la fase d'immissione, in automatico il programma propone la causale **26405 - Cessione Credito**, con possibilità per l'utente di modificarla. Durante la registrazione, sarà sempre evidenziata la descrizione della causale, nel relativo campo della maschera di piede.

La causale contabile che apre la registrazione deve essere necessariamente **primaria** e avere il carattere **G**, nel campo Tipo Operazione Contabile.

Valuta accredito - Valuta addebito

È possibile impostare anche i giorni di valuta dell'accredito o addebito, per **0** (zero) il programma assume come data valuta la data attuale.

Conto dare

Corrisponde al codice del cliente c/cessione, una volta letto il conto, la procedura provvede a visualizzarne la denominazione o ragione sociale, nell'apposito campo al piede del video.

Conto avere

L'impostazione del cliente c/cessione consente al programma di proporre in automatico il conto del cliente ordinario ad esso agganciato. L'utente può tuttavia modificarlo, impostando un altro conto della stessa natura e con la stessa classificazione di quello proposto.

Il codice del mastro cessione è acquisito direttamente dalla causale contabile tuttavia, se nell'anagrafica del cliente ordinario risulta valorizzato il **Conto Rapporto**, il codice impostato in questo campo è prioritario, rispetto a quello eventualmente specificato sulla causale.

Numero e data documento

Costituiscono un riferimento univoco al documento e sono indispensabili, ai fini di una corretta individuazione della partita.

In corrispondenza dei suddetti campi, è prevista la possibilità di selezionare la partita d'interesse, impostando specifici parametri di filtro. La window predisposta a tale scopo si attiva con il tasto f4 e permette di specificare un preciso range di date, il tipo carta e la condizione di pagamento della partita da cedere.

Selezione partite

Selezione partite.

Saldaconto

Un'altra modalità di selezione partite è costituita dalla funzione **Saldaconto**, la cui utilità è quella di elencare tutti crediti ceduti negli ultimi sei mesi, con riferimento al conto cliente selezionato. Dalla lista proposta, l'utente può scegliere quale partita includere nell'operazione, impostandone l'importo o digitando accept (tasto F12). La selezione delle partite comporta il progressivo aggiornamento del campo **Totale**, riportato in basso a destra nella maschera.

Sulla **Convalida** sono attivi i tasti **Page Down** e **Page Up**, per scrollare l'elenco delle partite. Per abbandonare la funzione e procedere nella registrazione, digitare accept (tasto F12) o exit (tasto F11) sulla Convalida. La differenza sta nel fatto che con **F12** si confermano le partite selezionate, mentre con **F11** si accede ad una modalità di ricerca delle partite, alternativa alla funzione Saldaconto.

Funzione Saldaconto

Funzione Saldaconto.

Questa volta si parte dalla prima partita, che all'interno del sistema risulti ancora aperta, sia essa scaduta oppure no. Nella maschera proposta a video sono riportati i dati principali della partita. Anche in questo caso, è possibile scorrere l'elenco con i tasti **Page Down** e **Page Up**. Digitando accept, la partita sarà inclusa nell'operazione, mentre con exit sarà semplicemente terminata la ricerca.

Ricerca partite da saldare

Ricerca partite da saldare.

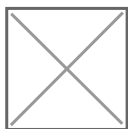
Con la selezione della partita o l'impostazione degli estremi del documento, si conclude la fase d'Immissione, il totale delle partite incluse nel documento registrato è riportato nel campo **Sbilancio**.

Al piede del video, sono riportati dinamicamente diversi dati:

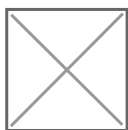
- le descrizioni dei Conti **Dare** e **Avere**, impostati nel corpo della videata
- la descrizione della **Causale** contabile impiegata nella registrazione
- l'eventuale **Descrizione aggiuntiva** dell'operazione.

Se previsto ala causale contabile, è possibile inserire una o più righe di descrizione aggiuntiva.

I tasti attivi in corrispondenza di questo campo sono:



- per aggiungere un'ulteriore riga descrittiva



- per concludere l'inserimento.

Registrazione completata

Registrazione completata.

2.2.2 - Export Cessioni



Per quanto concerne la fase di Export Cessioni, è prevista una procedura distinta per ciascuna Società di factoring, in considerazione del fatto che ognuna di esse si avvale di un proprio *standard*, a cui è necessario adeguarsi.

Dal punto di vista operativo, la procedura di Export genera un flusso di dati, che l'Azienda Cedente invia al proprio Factor: il file è allocato nella directory **\$GD/Dif** e la denominazione varia a seconda della Società di factoring destinataria.

La funzione di Export Cessioni è gestita distintamente per le seguenti Società:

- 1** - Mediofactoring SpA
- 2** - CreditFactoring SpA
- 3** - Factorit SpA
- 4** - Ifitalia SpA
- 5** - PoolFactoring SpA
- 6** - Centro Factoring
- 7** - MPS Leasing & Factoring
- 8** - [SIAC](#)

Indipendentemente dalla selezione effettuata da menù, la fase di Export richiede l'impostazione dei seguenti dati:

Mastro Clienti

Specificare il codice del Mastro Clienti ordinario.

Mastro Cessioni

Il Conto Cessioni è composto dal Mastro Clienti e dal codice Sviluppo che individua il Factor.

Codice Cedente

Il Codice Cedente è attribuito dalla Società di factoring al Cliente, al fine d'individuare in modo univoco.

Data Inizio... Fine

È possibile limitare l'Export ad uno specifico intervallo temporale, le cui Date d'Inizio e Fine devono essere impostate in questi campi.

06.03.26 16:10:29

EXP Mediofactoring SpA

Fase Generazione

Codice ditta	1,00	GENESYS SOFTWARE S.R.L.	A.C.	2026
Data ult.operaz.	17.02.2026			
Causale incasso				
Contropartita				

Convalida

Codice factor	0	
Mastro clienti	8	CLIENTI
Mastro cessioni	51,020	
Codice conto		
Codice cedente	0	
Data inizio	17.02.2026	Data fine 17.02.2026

Convalida

Export Cessioni: videata di selezione

Con la convalida dei dati immessi, si avvia la fase di elaborazione e la successiva visualizzazione del numero dei movimenti letti ed elaborati, con evidenziazione del totale generale.

Al termine dell'Export, è prevista la stampa di un report, nella cui intestazione sono indicate la Società di factoring e le Date di riferimento dell'elaborazione.

Per ogni Cliente elaborato, è fornito l'elenco delle Fatture cedute, con evidenziazione del **Totale parziale** e del **Totale generale** (quest'ultimo riferito all'intero parco Clienti Ceduti).

Per ciascuna Partita elencata sono fornite le seguenti informazioni:

- Numero e Data Documento
- Scadenza
- Importo
- Tipo Documento (Fattura o Nota Credito)
- Tipologia di Pagamento

Il report ottenuto, opportunamente visionato, firmato e timbrato da chi di competenza, deve essere spedito, o comunque recapitato in altra forma, alla Società di factoring per attestare la Cessione.

2.2.2.8 - SIAC

Rel. 6.1.4.0



Questa funzione permette d'interrogare i **Crediti assicurati**.

Modalità Operativa

In fase di accesso alla funzione, è prevista l'impostazione dei seguenti parametri di filtro:

Società assicurazione

Impostare il Conto della Società di Factoring o dell'Assicurazione. La Società deve essere *preventivamente* codificata nella tabella procedurale [FCT-Società di Factoring/Assicurazione](#) (con Tipo Società 1 - Assicurazione).

L'aggancio della Società di Factoring/Assicurazione al Cliente si realizza mediante impostazione del campo Cessione Credito, presente nella videata Dati Finanziari dell'Anagrafica Cliente.

Conto

È possibile indicare un singolo Conto oppure solo il Mastro.

Estero

Se nel campo precedente è stato indicato uno specifico Conto, il programma rileverà in automatico se si tratta di un Cliente estero e quindi questo *check-box* Non sarà impostabile. Se, invece, è stato impostato solo il Mastro, attivando questo *check-box*, si sceglierà d'interessare solo i Clienti esteri.

I Clienti esteri sono identificati in base al valore del campo anagrafico Allegato IVA (valori **2**, **3** o **4**).

Dal

È possibile indicare a partire da quale data s'intendono ricercare le partite.

Al

È la data limite delle partite d'interesse: è proposta in automatico la data attuale.

Agente

Se impostato, saranno assunte solo le partite dell'Agente richiesto.

Escluso partite chiuse

Normalmente sono assunte tutte le partite attive, volendo escludere quelle pareggiate, però, è necessario attivare questo *check-box*.

Formato

Mediante quest'indicatore è possibile scegliere il formato dell'interrogazione:

1 = Analitico (per partita)

2 = Sintetico (per conto)

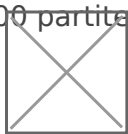
Valuta

Se Italia, sarà assunta e proposta la Valuta della Ditta (valore **1**); se Estero, invece, sarà assunta e proposta la Valuta del Cliente (valore **0**).

Ditta	1	GENESYS SOFTWARE S.R.L.	Assicurazione credito	Inquiry
Soc. assicurazione	90	Assicurazioni		
Conto	0,08	CLIENTI		
Estero	☐	Agente	0	Valuta
Dal	0	Escluso partite chiuse	☐	EUR
Al	06.03.2026	Formato	1	Analitico

Export Cessioni SIAC: impostazioni iniziali

Dopo aver confermato i parametri impostati, il programma visualizzerà in un *data-grid* le righe interessate: ogni 500 partite o 500 conti, in base al Formato richiesto, l'elaborazione si fermerà e si



attiverà il pulsante (in alto a destra della videata), per procedere con la visualizzazione delle altre 500 righe e così via.

Inquiry in Formato Analitico

Il Formato Analitico fornisce le seguenti informazioni:

- Codice e Descrizione Agente
- Codice Cliente
- Codice Cassa
- Denominazione del Cliente
- Tipo Documento
- Numero e Data Documento
- Codice e Descrizione della Condizione di Pagamento
- Importo del Documento
- Saldo da incassare
- Importo Scaduto

- Data di Scadenza
- Tipo Valuta (solo se Estero)
- Importo del Documento in Valuta (solo se Estero)
- Saldo da Incassare in Valuta (solo se Estero)
- Importo Scaduto in Valuta (solo se Estero)
- Nazionalità (solo se Estero)

Il valore della colonna **Flag cessione** (FLAG_CESN) rivela l'esistenza del Fido assicurativo (Tipo **J**) alla Data del Documento.

In particolare, il Flag Cessione è «**NO**» nelle seguenti ipotesi:

- il Documento è stato escluso perchè ha un **Tipo Carta** o una **Condizione di pagamento**, che rientra tra i valori impostati negli appositi campi della tabella procedurale [FCT-Società di Factoring/Assicurazione](#)
- il Documento è stato escluso perchè la **Condizione di pagamento** è **0 (zero)** oppure Non esiste
- il Fido assicurativo Non è presente alla Data del Documento

Al contrario, il Flag Cessione è «**SI**», se il Documento ha Tipo Carta e Condizione di pagamento Non esclusi e, alla Data del Documento, è presente il Fido assicurativo.

Ditta

Soc. assicurazione

Conto

Estero

Dal

Al

1 GENESYS SOFTWARE S.R.L.

90 Assicurazioni

0,08 CLIENTI

☐

0

0

06.03.2026

Assicurazione credito

Inquy

Valuta

EUR

Escluso partite chiuse

Formato

1 Analitico

☒

☒

CODE-AGEN	DESC-AGEN	CODE-CLIE	CODE-CASS	DENIM-CLIE	TIPO-DOCU	NUMR-DOCU	DATE-DOCU	CODE-PAGA	DESC-PAGA	IMPO-DOCU	SALD-DOCU	IMPO-SCAD	DATE-SCAD
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	5	20.12.2024	400	BONIFICO BANCARIO	0,00	0,00	0,00	20.02.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	8	10.02.2025	400	BONIFICO BANCARIO	2.000,00	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	9	10.02.2025	400	BONIFICO BANCARIO	2.000,00	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	10	10.02.2025	400	BONIFICO BANCARIO	2.000,00	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	8	14.04.2025	903	R.B. 30 GG FMS	16,00	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	10	24.06.2025	100	RIMESSA DIRETTA	19,52	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	11	24.06.2025	400	BONIFICO BANCARIO	58,56	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	12	24.06.2025	400	BONIFICO BANCARIO	19,52	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	13	24.06.2025	400	BONIFICO BANCARIO	58,56	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	14	24.06.2025	400	BONIFICO BANCARIO	19,52	0,00	0,00	29.10.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	15	24.06.2025	400	BONIFICO BANCARIO	0,89	0,89	0,89	24.08.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	16	24.06.2025	400	BONIFICO BANCARIO	39,04	39,04	39,04	24.08.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	20	15.10.2025	400	BONIFICO BANCARIO	1.220,00	1.220,00	1.220,00	15.12.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	21	15.10.2025	400	BONIFICO BANCARIO	2.440,00	2.440,00	2.440,00	15.12.2025
3	SANTORSOLA VITTORIO	80000001		A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	Fattura	25	18.12.2025	400	BONIFICO BANCARIO	310.000,00	310.000,00	310.000,00	18.02.2026

Export Cessioni SIAC: Inquiry in Formato Analitico

Inquiry in Formato Sintetico

Il Formato Sintetico fornisce le seguenti informazioni:

- Codice e Denominazione Cliente
- Totale Documenti
- Totale da incassare
- Totale Scaduto
- Tipo Valuta (solo se Estero)
- Totale Documenti in Valuta (solo se Estero)
- Totale da Incassare in Valuta (solo se Estero)

- Totale Scaduto in Valuta (solo se Estero)
- Nazionalità (solo se Estero)

Il valore della colonna **Flag cessione** (FLAG_CESN) rivela l'esistenza del Fido assicurativo (Tipo **J**) alla Data del Documento.

In particolare, il Flag Cessione è «**NO**» nelle seguenti ipotesi:

- il Documento è stato escluso perchè ha un **Tipo Carta** o una **Condizione di pagamento**, che rientra tra i valori impostati negli appositi campi della tabella procedurale [FCT-Società di Factoring/Assicurazione](#)
- il Documento è stato escluso perchè la **Condizione di pagamento** è **0 (zero)** oppure Non esiste
- il Fido assicurativo Non è presente alla Data del Documento

Al contrario, il Flag Cessione è «**SI**», se il Documento ha Tipo Carta e Condizione di pagamento Non esclusi e, alla Data del Documento, è presente il Fido assicurativo.

Potranno esserci al massimo 2 righe per Conto, una con NO Credito assicurativo e una con SÍ Credito assicurativo.

Ditta	1	GENESYS SOFTWARE S.R.L.	Assicurazione credito		Inquy
Soc. assicurazione	90	Assicurazioni			
Conto	0,08	CLIENTI			
Estero	☐	Agente	0	Valuta	EUR
Dal	0	Escluso partite chiuse	☐		
Al	06.03.2026	Formato	2	Sintetico	☒ ☐

CODE-CLIE	DENM-CLIE	IMPO-DOCU	SALD-DOCU	IMPO-SCAD	FLAG-CESN
80000001	A.S.T.E.T. S.R.L. COMPANY SOCIETA' A RES	1.500.166,26	1.317.943,70	1.317.943,70	NO
80000002	DE LUCA MICHELLE SNC DIV. 1	66.626,08	119,69	119,69	NO

Export Cessioni SIAC: Inquiry in Formato Sintetico

2.2.3 - Import

Incassi/Assestamento Rischio



Questa funzione, all'opposto della precedente, permette d'importare il **flusso d'incassi** inviato dal factor e provvede contestualmente, ad aggiornare l'[Esposizione Cambiaria](#) sul cliente ordinario, a registrare la data effettiva d'incasso del credito, ai fini di una corretta determinazione dei [giorni medi](#) di dilazione pagamento, ed a chiudere contabilmente la partita accesa sul cliente c/cessione.

È importante precisare, che questa funzione non è predisposta solo all'import degli incassi, ma anche alla gestione delle seguenti situazioni: retrocessione, storno ed utilizzo nota credito, le tre ipotesi sono di seguito esaminate.

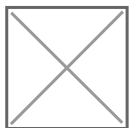
La **retrocessione** si verifica quando la società di factoring non accetta il credito di un determinato cliente perchè insolvente o poco affidabile, oppure l'azienda cedente chiede ed ottiene la restituzione di un debitore precedentemente ceduto al factor.

Lo **storno** invece, si rende necessario qualora il factor comunichi erroneamente al cedente l'incasso di un credito e pertanto l'azienda, informata dell'errore, ha l'esigenza di ripristinare la situazione finanziaria del cliente a prima dell'incasso.

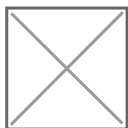
La **nota di credito** infine, è uno strumento di cui si avvalgono le società di factoring, per effettuare la compensazione di più fatture cedute.

Anche per la fase di Import, è prevista una procedura distinta per ciascuna società di factoring, fatta eccezione per **Ifitalia Spa**, che non dispone di un sistema di export dati verso i clienti. Per i crediti ceduti alla suddetta società pertanto, venendo a mancare la possibilità di un import automatico, è necessario procedere direttamente alla registrazione degli incassi, all'aggiornamento della posizione cambiaria dei clienti e alla chiusura contabile della partita sul conto del cliente cessione.

2.2.3.1 - Mediofactoring SpA



2.2.3.1.1 - Import Incassi



Questa funzione prevede la generazione delle scritture contabili di **Insoluto** e **Storno Insoluto**, avvalendosi di apposite [Causali Contabili](#).

Import Incassi da Mediofactoring SpA
Import Incassi da Mediofactoring SpA

Scrittura Contabile di Insoluto

La scrittura contabile di Insoluto si attiva sulle **Causali Mediofactoring 219, 228 e 229** del flusso di ritorno. Il programma provvederà a registrare un'operazione contabile con Causale «**26.410 - Factor (Insoluto CL)**», che accredita il C/Cessione in *Dare* (riaprendo la partita) e addebita in *Avere* un Conto transitorio con Classificazione 2.2.19.

Causale 26.410 - Factor (Insoluto CL)

Causale 26.410 - Factor (Insoluto CL)
Causale 26.410 - Factor (Insoluto CL)

Causale 26.410 - Factor (Insoluto CL)
Causale 26.410 - Factor (Insoluto CL)

Causale 26.460 - Factor (Insoluto CL)

Causale 26.460 - Factor (Insoluto CL)
Causale 26.460 - Factor (Insoluto CL)

Causale 26.460 - Factor (Insoluto CL)
Causale 26.460 - Factor (Insoluto CL)

Scrittura Contabile di Storno Insoluto

La scrittura contabile di Storno Insoluto è un normale incasso da Mediofactoring. Il programma rileva che si tratta di una partita insoluta ed effettua una registrazione di Storno Insoluto con Causale «**26.411 - Factor (Storno Insoluto)**»: storna in *Dare* il Conto transitorio e accredita in *Avere* il C/Cessione, richiudendo la partita.

Causale 26.411 - Factor (Storno Insoluto)

Causale 26.411 - Factor (Storno Insoluto)

Causale 26.411 - Factor (Storno Insoluto)

Causale 26.411 - Factor (Storno Insoluto)

Causale 26.411 - Factor (Storno Insoluto)

Causale 26.461 - Factor (Storno Insoluto)

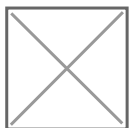
Causale 26.461 - Factor (Storno Insoluto)

Causale 26.461 - Factor (Storno Insoluto)

Causale 26.461 - Factor (Storno Insoluto)

Causale 26.461 - Factor (Storno Insoluto)

2.2.3.1.2 - Piano di Rientro



A partire da un apposito flusso da Mediofactoring, questa funzione provvede ad importare le nuove **Scadenze delle Partite Insolite**, in base al Piano di Rientro concordato con il Cliente. Più precisamente, la funzione di Import prevede la cancellazione delle scadenze esistenti, con successiva generazione delle nuove.

È possibile mantenere le Scadenze anche dalle funzioni di [Inquiry](#) e [Manutenzione Partite Scoperte](#), accedendo in Modifica, *solo* dal modulo Gestione Finanza.

Il flusso deve assumere una denominazione del tipo «**pdrxxxxx.mgg**»:

xxxxx = Codice Ditta

m = Mese (1-9, O=Ottobre, N=Novembre, D=Dicembre)

gg = Giorno

Il flusso è in formato **csv** con separatore di campo «;» (*punto e virgola*) e «,» (*virgola*) per i decimali.

Le colonne sono nel seguente ordine:

1. Codice del Conto Ordinario MMCCCCCCC
2. Data Partita AAAAMMGG
3. Numero Documento
4. Numero Rata
5. Importo

2.2.4 - Assesta e Compensa

Rel. 6.0.4.0



Funzione di assestamento degli Incassi da Bolla su Conto Ordinario a Conto Cessione e compensazione delle Fatture promozionali sui Conti Cessione.

Modalità Operativa

Dopo aver impostato la **Ditta** e l'**Anno contabile**, è richiesto l'inserimento del **Conto Cessione**.

Se nella lista delle partite aperte sul Conto Cessione sono presenti più Conti Ordinari, l'elenco di questi è visualizzato in modalità *option-list*, per consentire la selezione del Conto d'interesse; altrimenti, il Conto Ordinario è proposto in automatico e si accede alla fase Compensa:

Assesta e Compensa: impostazioni iniziali

Assesta e Compensa: impostazioni iniziali

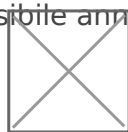
Compensa

L'ambiente operativo prevede due sezioni:

- nel *data-grid* di **destra** sono elencate le partite aperte sul Conto Cessione
- nel *data-grid* di **sinistra** sono visualizzate le rimesse in conto, generalmente Incassi da Bolla, presenti sul Conto Ordinario e che, presumibilmente, dovranno essere girocontate sul Conto Cessione

Durante la creazione della lista P.I., tramite la Bolla (se questa è stata già fatturata), dai movimenti di magazzino sono assunti il **Numero** e la **Data Fattura**, che quindi sono proposti in automatico, allo scopo di facilitare la selezione della Fattura da girocontare. Il programma verifica che questa risulti ancora aperta sul Conto Cessione (quindi presente nella sezione di destra).

Dopo aver impostato i riferimenti della Fattura, è possibile annullare l'operazione, passando alla



fase Assesta, oppure convalidare con l'apposito tasto: in seguito a Convalida, il cursore si posiziona al piede della videata, dove sono proposte la **Causale** ([26.415 - Giroconto Incassi Factor](#))

) e la **Data Operazione**, entrambe modificabili.

Assesta e Compensa: fase di Compensazione

Assesta e Compensa: fase di Compensazione

In seguito a Convalida, il programma provvede a generare le operazioni di **storno sul Conto Ordinario** e di **giroconto sul Conto Cessione**: queste operazioni sono valide anche ai fini del Partitario e del Giornale Contabile, oltre che ai fini delle Partite Scoperte.

Assesta

A questo punto, si passa alla fase Assesta.

Il programma visualizza:

- nel *data-grid* di **destra**, la lista delle partite aperte da compensare sul Conto Cessione
- nel *data-grid* di **sinistra**, la lista delle P.I. sul Conto ordinario intestatario di Fatture promozionali

Se si sta operando nell'Anno precedente, questa fase Non sarà eseguita.

Operativamente, nella colonna di sinistra s'inseriscono gli Importi che si vogliono compensare, mentre in quella di destra si indicano le Fatture cedute sulle quali effettuare la Compensazione, in

base all'Importo indicato. Per spostarsi da una sezione all'altra, utilizzare gli appositi tasti



. A questo punto, procedere con la stessa modalità descritta nella fase precedente.

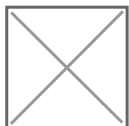
A differenza della fase Compensa, in questo caso è possibile impostare anche una **Descrizione aggiuntiva** e la **Causale** proposta è la [26.409 - Giro Partita](#).

Assesta e Compensa: fase di Assestamento

Assesta e Compensa: fase di Assestamento

La fase di Assestamento provvede a generare movimenti di **giro partita**, validi solo ai fini delle Partite Scoperte.

2.2.5 - Assestamento Rischio Clienti



La fase di Assestamento è eseguita in automatico dal programma, se è stato già effettuato l'import degli incassi, mediante l'apposita procedura. Questa funzione considera nell'elaborazione la globalità degli incassi e sulla base di questi, provvede all'assestamento del rischio sul cliente ordinario. L'aggiornamento delle partite è contestuale alle operazioni d'incasso e del tutto trasparente per l'utente.

A tal fine è opportuno precisare, che in fase d'[Interrogazione Partite Scoperte](#), la partita ceduta, sebbene contabilmente pareggiata, resta in [Esposizione Cambiaria](#) fino alla data di notifica dell'avvenuto incasso, da parte della società di factoring. Le fatture cedute e non incassate alimentano l'esposizione cambiaria del cliente ordinario, al fine di gestire su di un'unica posizione, tutto il rischio relativo al cliente. Per lo stesso soggetto infatti, potrebbero essere accese più posizioni, con la conseguente difficoltà di monitorarne il rischio.

Una volta incassato il credito, la partita non risulta più come esposizione cambiaria e la data d'incasso concorre alla determinazione dei [giorni medi](#) di dilazione pagamento. Di qui, un conseguente vantaggio sulla correttezza nel calcolo dei giorni medi, purtroppo falsati dall'aver splittato il cliente su più posizioni.

Esiste la possibilità di effettuare l'Assestamento in **tempo reale**, ossia contestualmente all'incasso del credito, oppure in **differita**, con tempi e modalità di esecuzione liberamente programmabili dall'utente. L'aggiornamento in **differita** si rende necessario prima di avviare la gestione della cessione crediti, al fine di normalizzare la base dati e abilitare da subito la gestione del rischio del cliente ordinario su di un'unica posizione.

Si noti che se il factor non dispone ancora di procedure per la generazione di flussi relativi agli incassi, oppure in caso di interventi manuali sulle partite del cliente c/cessione, è strettamente necessario eseguire questa funzione, per allineare la posizione del cliente ordinario a quella del cliente c/cessione ad esso collegato.

Selezioni

La fase di Assestamento richiede la selezione del **conto cessioni** su cui effettuare l'aggiornamento, dalla window proposta in fase d'accesso. Il codice conto può coincidere con il

mastro cessioni o comprendere, oltre al mastro, l'analitico intestato al factor.

 Cerca In ✕

Codice	Descrizione	TF	Classificazione
51,000	CLIENTI CEDUTI	C	02.2.19 Crediti v/ clienti ceduti
51,010	CLIENTI CEDUTI MEDIOFACTO	C	02.2.19 Crediti v/ clienti ceduti

✓✕▶

Selezione del conto cessione

Nella videata di selezione inoltre, è possibile impostare la data a partire dalla quale ricercare le partite e **data limite** di quelle da assestare. Dopo la convalida dei dati immessi, la funzione propone la storicizzazione delle partite sui clienti c/cessione, fino a sei mesi prima della data odierna, questo al fine di garantire un miglioramento delle performance.

Ditta	1	GENESYS SOFTWARE S.R.L.	Assestamento factor	Zona	0	Agente	0	Elab.
Conto	0,51	CLIENTI CEDUTI		Pag.	0			
				Valuta	EUR	6	Dal	0
C/Colleg.	0,00		Saldo			AI	06.03.2026	

Data limite partite

06.03.2026

Chiuse alla data

Conto processato

Convalida ☐

Assestamento Rischio Clienti

2.2.6 - Controllo Fido Clienti Ceduti

Rel. 6.1.2.0



Questa funzione permette di analizzare la situazione dei Clienti ceduti, in merito all'eventuale **capienza** o **sconfinamento** rispetto al Fido concesso dalla Società di Factoring, quindi valutare l'entità del **rischio** connesso a ciascun soggetto.

Le Società di Factoring con cui l'Azienda interagisce devono essere *preventivamente* codificate nella tabella procedurale **FCT-Società di Factoring**.

A livello di menù, sono previsti i seguenti ordinamenti:

- 1** - per Conto
- 3** - per Categoria
- 4** - per Zona
- 5** - per Agente
- 8** - in Ordine alfabetico

per tutti gli ordinamenti, inoltre, è possibile scegliere tra il formato **Analitico** e quello **Sintetico**.

Le principali informazioni fornite, per ciascun Cliente elaborato, sono:

- **Saldo contabile**
- **Credito ceduto**
- **Rischio totale**
- Importo del Fido**

eventuale **Capienza** o **Sconfinamento** rispetto al Fido concesso

il formato **Analitico** riepiloga i Totali a rottura di Sviluppo e di Mastro e il Totale generale, mentre il formato **Sintetico** fornisce solo i Totali per Sviluppo.

Formati di Output

L'output prodotto da questa funzione può essere stampato in formato **txt** o **laser**, esportato in **CSV/Dif**, nonché generato in formato **PDF**. Per richiedere la visualizzazione in modalità *data-grid*, infine, selezionare il formato di output **Video**.

Modalità Operativa

Dipendentemente dall'ordinamento selezionato da menù, dopo l'impostazione della **Ditta**, l'Utente può specificare l'intervallo di Clienti, Categorie, Zone o Agenti da elaborare. Digitando il tasto *freccia su* in corrispondenza della **Convalida**, inoltre, si attiva una *window* per l'inserimento di ulteriori parametri di filtro:

09.03.26 17:13:54

= Controllo Fido Factoring =-

Anno contabile

Anno Corrente

Ditta

GS PASTIFICIO S.P.A.

Filiale

Conto

da

C.L.S. DISTRIBUZIONI S.R.L. "TEST"

a

TRANSIT POINT MATERA SRL

Giro

da

a

Categoria da

a

Zona

da

a

Agente

da

a

SBH eSIGEA [E21 Gestione Finanza - Gestione Cessione Crediti - Controllo Fido Clienti Ceduti]

Parametri filtro

Descrizione campo	Da	A
Stato record	A	D
Rapporto contabile	0,00	
Fatture non emesse da mesi	0	

Convalida ☐

Controllo Fido Clienti Ceduti: videata di selezione

Prima di procedere alla visualizzazione del *data-grid* (se Formato di Output è **Video**), l'Utente ha possibilità di richiedere il calcolo automatico dei **Giorni di dilazione pagamento**, semplicemente confermando il messaggio attenzionale a video:

Messaggio ATTENZIONALE



Calcolo numero giorni dilazione di pagamento?

ACCEPT=Si
EXIT=No

☒

09.03.26 17:12		Controllo Fido Clienti Ceduti																								
Ditta		2 GS PASTIFICIO S.P.A.										Esercizio		2026												
Conto	Denominazione	SaldoCont	CredCed	Rischio	ggEff	ggPrev	S	Fido	Ord	Extra	Grnz	Fdlu	Assic	S	Factor	Cap/Sconf	Cap/ScoFact	Franchigia	RskFactor	Factor	ContoFact	Mastro	Svil	Categ	Zona	Age
80000001	C.L.S. DISTRIBUZIONI S.R.L. "TEST"	135.179,57	49.453,48	184.633,05	0	0	C	501.750	501.750	0	0	0	0	N	0	317.116,95	184.633,05	0,00	0,00	0	510000001	8	10	4	10	
80000002	C.L.S. DISTRIBUZIONI S.R.L. "TEST"	123.932.343,35	1.351,28	123.933.694,63	0	0	A	1.500.000	1.500.000	0	0	0	0	N	0	122.433.694,63	123.933.694,63	0,00	0,00	0	510000002	8	10	1	20	
80000003	BONADUCE FRANCESCO	126.976,91	15.703,69	142.680,60	0	0	C	500.000	500.000	0	0	0	0	N	0	357.319,40	142.680,60	0,00	0,00	0	510000003	8	10	1	30	
80000003		124.194.499,83	66.508,45	124.261.008,28				2501750	2501750	0	0	0			0	121.759.258,28	124.261.008,28	0,00	0,00			8	10			
		124.194.499,83	66.508,45	124.261.008,28				2501750	2501750	0	0	0			0	121.759.258,28	124.261.008,28	0,00	0,00							

Controllo Fido Clienti Ceduti in modalità *data-grid*

Esaminiamo nel dettaglio le singole colonne del *data-grid*:

- **SaldoCont**

è il Saldo Contabile del Conto Cliente Ordinario

- **CredCed**

è il Credito Ceduto, ossia il Saldo Contabile del Conto Cessione

- **Rischio**

è dato dalla somma tra Saldo Contabile e Credito Ceduto

- **ggEff**

sono i giorni medi di dilazione pagamento *effettivi*, ossia calcolati in base agli Incassi

- **ggPrev**

sono i giorni medi di dilazione pagamento *previsti*, ossia calcolati in base alla Condizione di Pagamento di ogni Documento

- **S - Fido**

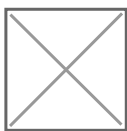
è visualizzato l'importo complessivo del Fido concesso al Cliente ordinario e lo Stato; l'importo del Fido, oltre che complessivo, è anche dettagliato nelle seguenti voci

- **Ordinario**

- **Extra**

- **Garanzia**

- **Fideiussione**



è attivo il pulsante per accedere alla *window* di dettaglio Fido

Le Garanzie e le Fideiussioni sono trattate come il Fido Extra, nel senso che si sommano al Fido Ordinario. Il Fido è visualizzato in Stato A - Attivo, se almeno una delle voci che lo compongono risulta Attiva.

- **S - Factor**

è riportato l'importo del Fido concesso dal Factor e lo Stato

- **CAP/Sconf**

è la Capienza/Sconfinamento rispetto al Fido; si calcola sottraendo il Rischio Totale dal Fido

- **CAP/ScoFact**

è la Capienza/Sconfinamento rispetto al Fido concesso dal Factor; si calcola sottraendo il Rischio Totale dal Fido Factor

- **Franchigia - RskFactor**

se c'è Capienza rispetto al Fido Factor (perchè il Fido Factor è maggiore del Rischio

Totale), l'importo della Franchigia è calcolato applicando al Rischio Totale la [percentuale](#)

impostata sulla Tabella del Factor; in questo caso, inoltre, il **Rischio Factor** è dato dalla differenza tra Rischio Totale e Franchigia
se c'è Sconfinamento rispetto al Fido Factor (perchè il Fido Factor è minore del Rischio Totale), l'importo della Franchigia è calcolato applicando al Fido Factor la [percentuale](#) impostata sulla Tabella del Factor; in questo caso, inoltre, il Rischio Factor è dato dalla differenza tra Fido Factor e Franchigia

- se **Rischio Totale < Fido Factor** (*Capienza*)

Rischio Factor = Rischio Totale - (% Franchigia su Rischio Totale)

- se **Rischio Totale > Fido Factor** (*Sconfinamento*)

Rischio Factor = Fido Factor - (% Franchigia su Fido Factor)

- **Factor**

è riportato il Codice Sviluppo del Factor (come codificato nella tabella procedurale [FCT-Società di Factoring](#))

- **Conto Factor**

individua il Conto Cessione

Funzionalità attive

In questa fase è possibile modificare il **criterio di aggregazione** delle informazioni visualizzate,



clickando sul pulsante in alto a destra e selezionando l'opzione desiderata:

- **Aggrega per Mastro e Sviluppo** (di *default*)
- **Aggrega per Categoria**
- **Aggrega per Zona**
- **Aggrega per Agente**

Le informazioni visualizzate nel *data-grid* possono essere stampate in formato **txt** o **laser** oppure



generate in formato **PDF** (se abilitato), clickando sull'apposito pulsante in alto a destra. In ogni caso, la stampa sarà effettuata in base al criterio di aggregazione selezionato dall'Utente.