

## 13.0.0. Interessi di mora per ritardo nei pagamenti nelle transazioni commerciali<sup>1</sup>

---

### 13.1.0 Generalità e Avviamento

Il presente manuale illustra le funzionalità introdotte in SIGLA/START dal modulo *Ritardo nei Pagamenti*.

Il modulo opera valutando i movimenti di:

- Scadenziario
- Insoluto
- Acconto/Saldo/Rimissione su Insoluto
- Pagamento registrati dopo l'attivazione dell'opzione **Salv. autom. scad inc./pag.**<sup>2</sup>

I movimenti precedentemente descritti dovranno essere stati prodotti dalle funzioni automatiche di SIGLA/START, come Saldaconto, Pagamento Fornitori, Pagamento Fatture in Sospensione, Pagamento Compensi a Terzi.

Si assume, inoltre, che il termine temporale per il pagamento sia stabilito dalle date di scadenza riportate in fattura e registrate come movimenti di scadenziario.<sup>3</sup>

L'avviamento del modulo necessita l'esecuzione della funzione di **Ricalcolo data decorrenza interessi** (vedi paragrafo 13.3.0).

Per la funzioni di **Creazione Fattura Interessi**<sup>4</sup> è necessario operarne la configurazione tramite il menù *Configurazione/Applicazione/Gestione Ritardati Pagamenti*.

La presenza del modulo **Ritardo nei Pagamenti** uniforma i metodi di calcolo degli interessi anche nelle altre funzioni di SIGLA/START (ad esempio nel modulo *Solleciti*).

### 13.2.0 Tabella Tassi Bce

La tabella *Inserimento Tassi BCE*, presente nel programma di Configurazione, permette di inserire i saggi d'interesse semestrali, per ogni anno, da applicare a favore dei creditori nei casi di ritardo nei pagamenti nelle transazioni commerciali.

I dati per il secondo semestre del 2002 e per il primo semestre del 2003 sono inseriti automaticamente dagli allineamenti di release o alla creazione di una nuova ditta.

---

<sup>1</sup> Data ultimo aggiornamento: 05/03/2013

<sup>2</sup> L'opzione è configurabile da *Configurazione/Applicazione/Contabilità*

<sup>3</sup> Quanto esposto vale anche per le fatture in sospensione di imposta.

<sup>4</sup> Accessibile dal menù *Documenti*

Figura 1

- **Anno:** anno di riferimento per i tassi Bce.
- **Primo semestre:**
  - **Perc.:** tasso di riferimento Bce nel primo semestre per l'anno scelto.
  - **Maggior.:** numero dei punti di maggiorazione per il primo semestre dell'anno scelto.
- **Secondo semestre**
  - **Perc.:** tasso di riferimento Bce del secondo semestre per l'anno scelto.
  - **Maggior.:** numero dei punti di maggiorazione del secondo semestre per dell'anno scelto.

### 13.3.0 Ritardo nei pagamenti

La funzione **Ritardo nei Pagamenti** accessibile dal menù *Cont* dell'applicativo richiede l'impostazione di alcuni parametri per poter effettuare la creazione automatica delle fatture per interesse.

E' necessario accedere alla tabella presente in *Configurazione/Applicazione/Gestione Ritardati Pagamenti*.

I dati generali utili al calcolo, secondo la normativa vigente, sono precompilati in modo automatico dall'aggiornamento di release o dalla creazione di una nuova ditta.

La scelta delle percentuali del saggio d'interesse da usare per default è posta a **Tasso da Bce** (viene letta la tabella Per impostare un saggio d'interesse personalizzato si deve selezionare **Tasso Person.** fissando il tasso nel campo % interesse.

Figura 2

**Articolo:** indica il codice articolo da utilizzare per creare una generica riga della fattura per interessi da ritardo nei pagamenti <sup>5</sup>.

**Tipo documento:** configura il codice tipo del documento (tipo effettivo FATTURA o FATTURA IMMEDIATA) da usare per la creazione della fattura per interessi da ritardo nei pagamenti.

**Iva:** codice IVA a cui assoggettare la generica riga della fattura per interessi da ritardo nei pagamenti.

**Addeb. Spese al cliente:** indica se addebitare l'importo delle spese in fattura.

**Importo spese:** importo delle spese da addebitare al cliente per ogni scadenza/insoluto fatturato.

**Iva Spese:** codice IVA a cui assoggettare le spese in fattura al cliente.

**Importo minimo:** permette di escludere richieste per interessi inferiori ad un importo minimo (fissato dalla normativa vigente a 5,00 Euro).

**Data iniziale:** permette di selezionare solo le scadenze relative a documenti non precedenti alla data impostata (fissato dalla normativa vigente all' 8/8/2002).

**Tasso Bce:** imposta la scelta dei saggi d'interesse dalla tabella Bce.



La procedura d'allineamento di release seleziona questa scelta come default.

**Tasso Person.:** permette di personalizzare la scelta del saggio d'interesse.

**% Interesse:** imposta il saggio d'interesse personalizzato.

<sup>5</sup> La scelta di un codice articolo senza descrizione e con l'opzione **Art.senza quant.** consente di eliminare in modo automatico dalla stampa del documento il codice dell'articolo e la quantità qualora fossero stati configurati.

**St.definitiva in riepilogo interessi:** abilita, nella **Lista Riepilogo Interessi** del menù *Contabilità (Cont)*, la possibilità di eseguire la stampa in forma definitiva. In questo modo sarà possibile non presentare più nella prossima lista gli elementi già stampati.

I campi **Addeb. Spese al cliente, Importo spese, Tasso Bce, Tasso Person., % Interesse** sono comuni alla funzione presente in *Configurazione/Applicazione/Dati Standard#2* pagina *Insoluti*<sup>6</sup>.

Figura 3

### 13.4.0 Ricalcolo data decorrenza interessi<sup>7</sup>

La procedura permette di fissare, per le registrazioni d'insoluto e per quelle delle scadenze già pagate, la data di registrazione contabile relativa al pagamento/incasso.



La procedura è da eseguire sicuramente una volta per l'avviamento del modulo ritardati pagamenti.

<sup>6</sup> Per gli insoluti **Addeb. Spese al cliente, Importo spese, % Interesse** sono modificabili al momento della registrazione contabile.

<sup>7</sup> Si trova in configurazione nel menu Servizi.

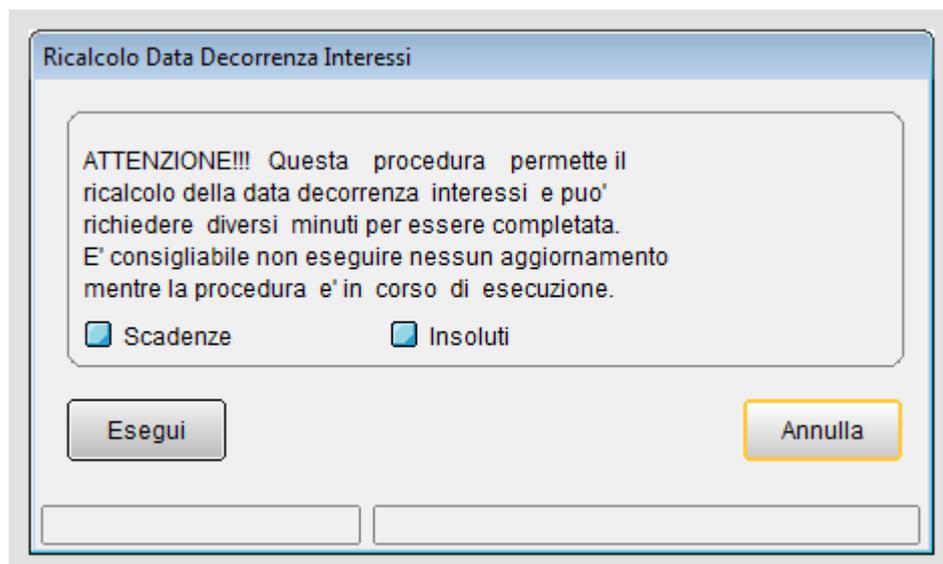


Figura 4

**Scadenze:** seleziona il ricalcolo per l'analisi delle scadenze pagate in ritardo (tabella *SCADENZE*).

**Insoluti:** seleziona il ricalcolo per l'analisi delle registrazioni d'insoluto, pagamento insoluto in acconto o a saldo/remissioni.

In seguito alla pressione del bottone **Esegui** viene richiesto di confermare o meno la procedura.

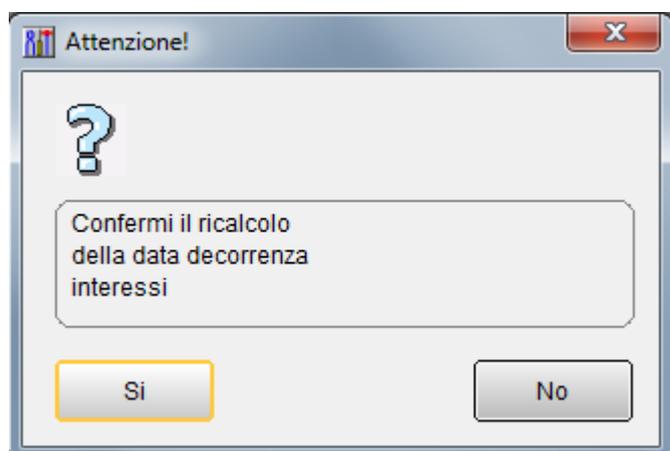


Figura 5

Al termine il programma rilascia un messaggio in merito all'esito dell'esecuzione.

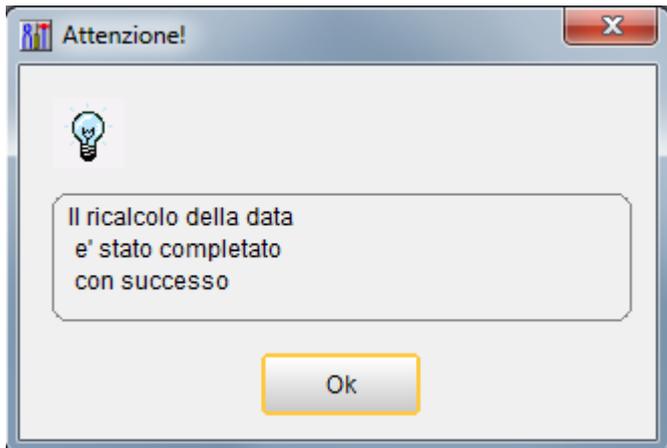


Figura 6

### 13.5.0 Anagrafica clienti/fornitori

In anagrafica clienti/fornitori sono presenti nuove opzioni relative alla gestione dei solleciti di pagamento e al calcolo degli interessi di mora.

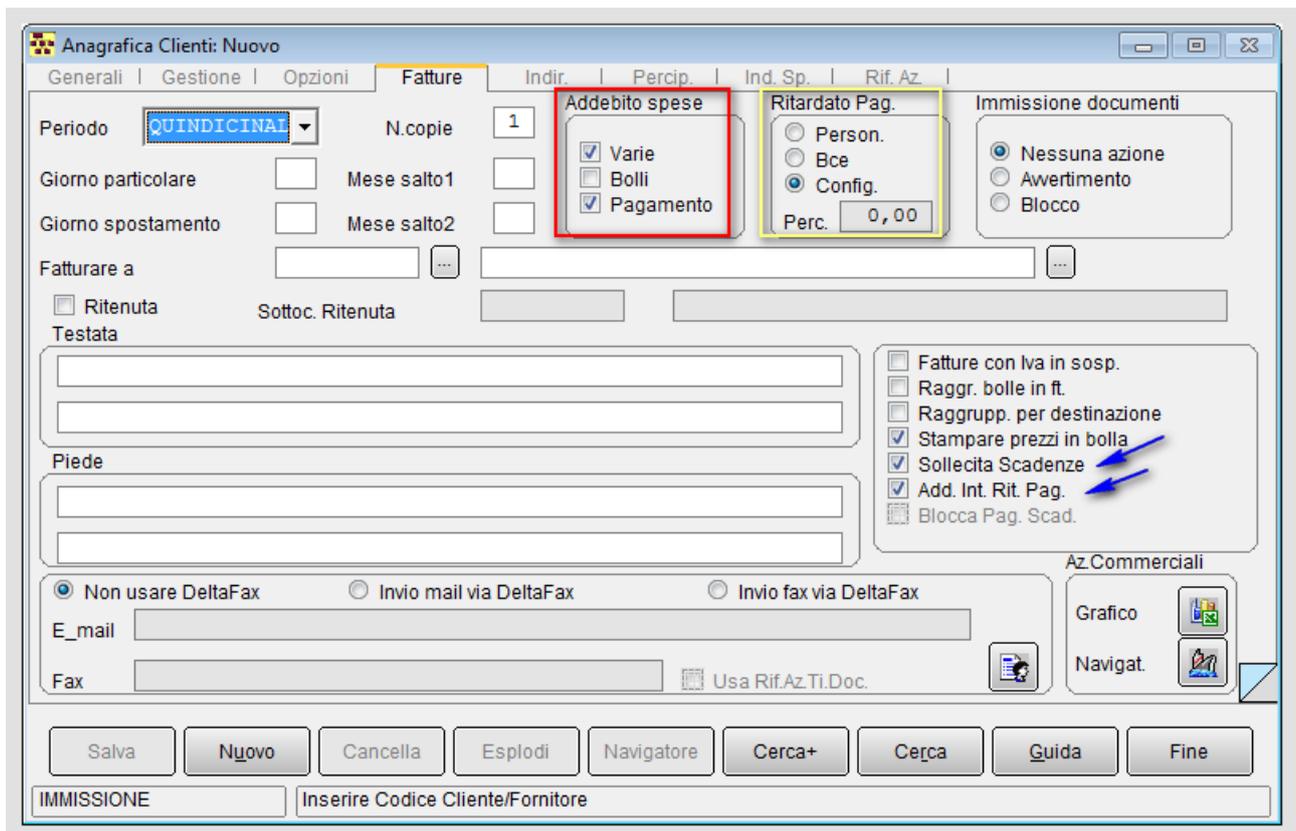


Figura 7

**Add. Int. Rit. Pag.** (addebita interessi per ritardo nei pagamenti): indica se procedere al calcolo degli interessi per le scadenze del cliente.

È possibile scegliere il modo in cui calcolare gli interessi tramite le opzioni presenti nell'area **Ritardato Pag.:**

- **Person.** (personalizzato): attivare questa scelta se si desidera calcolare gli interessi utilizzando il tasso percentuale indicato nel campo **Perc.** (percentuale) senza utilizzare la tabella dei tassi Bce.

- **Bce** (tasso Bce): attivare questa opzione se si desidera calcolare gli interessi utilizzando il tasso di interesse definito dalla apposita tabella dei tassi Bce.
- **Config.** (opzione dalla procedura di Configurazione): indica che per il calcolo degli interessi sarà utilizzata la tipologia dei tassi impostata dal programma di Configurazione.



La procedura d'allineamento di release seleziona questa scelta come default. In questo modo senza nessuna altra modifica tutti i clienti/fornitori per cui si sia scelto **Add. Int. Rit. Pag.** avranno gli interessi calcolati con la tipologia dei tassi Bce (default).

### 13.6.0 Lista interessi Attivi/Passivi per ritardo nei pagamenti

La funzione **Stampa Interessi di Mora** fornisce il dettaglio del credito o del debito degli interessi dovuto al ritardo nei pagamenti alla data impostata, maturato nell'esercizio selezionato, totalizzandone l'ammontare complessivo<sup>8</sup>.

Figura 8

Le opzioni **Cliente/Fornitore** consentono di selezionare nelle ricerche i codici relativi ai clienti o ai fornitori.

La scelta **Cliente** o **Fornitore** imposta la stampa per la selezione e il calcolo **degli interessi attivi (Cliente)** o **degli interessi passivi (Fornitore)**.

**Cliente/Fornitore Da A:** indicano rispettivamente l'estremo iniziale e finale dei codici cliente/fornitore da usare nella selezione.

<sup>8</sup> Sono esclusi dalla selezione insoluti/scadenze da pagare/ pagate in ritardo con **data documento < data iniziale** (default 8/8/2002) o che generino interessi minori dell' **Importo minimo** (default 5,00 Euro) riportati entrambi in *Configurazione/Applicazione/Gestione Ritardati Pagamenti*.



E' da osservare che saranno inclusi nella selezione solo quei clienti/fornitori che in anagrafica hanno impostato l'opzione **Add. Int. Ritardato .Pagamento**.

**Agente Da A:** indicano rispettivamente l'estremo iniziale e finale dei codici Agente da usare nella selezione<sup>9</sup>.

**Capozona Da A:** indicano rispettivamente l'estremo iniziale e finale dei codici Capozona da usare nella selezione<sup>10</sup>

**Data Scadenza Da A:** indicano rispettivamente la data di scadenza iniziale e finale da usare nella selezione.

**Esercizio:** imposta il codice *Esercizio* entro cui saranno determinati gli interessi. In particolare saranno selezionati tutti gli elementi contabili che hanno una data di scadenza strettamente minore della **data finale** definita in configurazione per l'esercizio scelto. Per default assume il valore dell'esercizio correntemente selezionato.

**Data limite:** in congiunzione con il valore del campo **Esercizio**, determina il limite temporale finale entro il quale sono calcolati i giorni di ritardo dell'incasso/pagamento. Può essere impostata solo con valori compresi fra la data iniziale e la data finale (che rappresenta il default) dell'esercizio scelto per la stampa.

**Scadenze ancora da Pagare:** se impostato permettere di selezionare e calcolare l'interesse dovuto nell'esercizio per le scadenze ancora da incassare (clienti) o pagare (fornitori) che hanno una data di scadenza minore o uguale al valore del campo **Data Limite**. La data d'inizio decorrenza per il calcolo degli interessi sarà trovata sommando un giorno alla data scadenza (giorno successivo). Se la data così trovata risulta minore della data d'inizio esercizio (desunta dal valore del campo **Esercizio**) la data di decorrenza degli interessi coinciderà con la data di inizio esercizio.

**Insoluti da saldare:** se impostato permette di selezionare e calcolare l'interesse dovuto per gli effetti bancari per cui è stato registrato un insoluto con una data di scadenza minore o uguale al valore del campo **Data Limite**. La data d'inizio decorrenza per il calcolo degli interessi sarà trovata sommando un giorno alla data scadenza (giorno successivo). Se la data così trovata risulta minore della data d'inizio esercizio (desunta dal valore del campo **Esercizio**), la data di decorrenza degli interessi, coinciderà con la data di inizio esercizio. Per la determinazione dei giorni di ritardo nei pagamenti, si calcolerà la data finale di decorrenza interessi, attraverso le registrazioni di riemissione/incasso effettuate per l'insoluto dalla procedura di saldaconto. La data finale sarà la data di registrazione del movimento di riemissione dell'insoluto o, in mancanza di questa, dalla data di registrazione del movimento di incasso a saldo dell'insoluto. Nel caso non sia stato effettuata, nessuna operazione di riemissione/acconto da saldaconto, la data finale coinciderà con la **Data Limite**.

La procedura terrà conto degli importi insoluti residui e dei giorni di ritardo nei pagamenti relativi determinati da registrazioni d'incasso in acconto eseguite da saldaconto.

Saranno esclusi dalla selezione gli insoluti già fatturati per interessi tramite la procedura di **Creazione fatture interessi per ritardo nei pagamenti**. Questa selezione è possibile solo se si è scelto **Cliente**<sup>11</sup>

**Scadenze pagate in ritardo:** se impostato permette di selezionare e calcolare l'interesse dovuto per le scadenze incassate/pagate in ritardo. La selezione prende in considerazione le scadenze pagate da saldaconto dopo l'attivazione dell'opzione **Salv. autom. scad inc./pag.** (*Configurazione/Applicazione/Contabilità*) che hanno una data scadenza minore della data di

<sup>9</sup> Solo se configurati.

<sup>10</sup> Solo se configurati.

Se il calcolo degli interessi utilizza il modo personalizzato la % Interesse sarà letta direttamente dalla registrazione contabile d'insoluto.

registrazione dell'incasso/pagamento. La data d'inizio decorrenza per il calcolo degli interessi sarà trovata sommando un giorno alla data scadenza (giorno successivo). Se la data così trovata, risulta minore della data d'inizio esercizio (desunta dal valore del campo **Esercizio**), la data di decorrenza degli interessi coinciderà con la data di inizio esercizio. La data finale per la determinazione dei giorni di ritardo nei pagamenti coincide con la data di registrazione dell'incasso/pagamento. Se la data d'incasso/pagamento risulterà maggiore della **Data Limite**, la data finale per la determinazione dei giorni di ritardo nei pagamenti coinciderà con la **Data Limite**. Saranno escluse dalla selezione le scadenze cliente già fatturate per interessi tramite la procedura di **Creazione fatture interessi per ritardo nei pagamenti**.

**Solo non nulli:** se selezionato scarta gli elementi per cui il calcolo dell'interesse maturato risulta minore dell'**Importo minimo** riportato in *Configurazione/ Applicazione/ Gestione Ritardati Pagamenti*.

Le opzioni disponibili nel riquadro **Ordinamento per** permettono di ottenere diversi formati di stampa.

**Data scad.:** i dati selezionati sono ordinati per data scadenza; si esegue un solo totale generale.



NEW  
INTERGROSS

Lista Interessi di mora maturati nell'esercizio [2013] fino alla data 31/12/2013

06/03/2013

Esercizio: 2013

Cliente Da: COCCHETTI A: COCCHETTI Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Cliente
30/04/2012	RD	1.985,19	201,28	S	P		365	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
12/05/2012	RD	103,29	10,47	S	P		365	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
27/11/2012	RD	1.210,00	122,68	S	P		365	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
30/11/2012	RD	1.985,19	201,28	S	P		365	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
31/01/2013	RiBa	7.865,00	41,51	I	P		19	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
31/01/2013		6.865,00	600,69	A	P	20/02/2013	315	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
01/03/2013	RD	242,00	20,50	S	P		305	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
<b>Totale Generale</b>		<b>1.198,41</b>									

C Categoria

P Provenienza Percentuale

I Insoliti

B da BCE

S Scadenze da Pagare

P Personalizzato

R Scadenze Pagate in Ritardo

Gli Interessi Decorrono dal Giorno Successivo alla Data di Scadenza

A Acconto su Insoluto

o dalla Data Inizio Esercizio se la Scadenza non è Compresa nell'Esercizio

Figura 9

Se le date d'inizio e fine esercizio contabile, non coincidono con quelle dell'anno solare, il formato della stampa cambia nel modo seguente:



Lista Interessi di mora maturati nell'esercizio [2013] fino alla data 31/03/2013

06/03/2013

Esercizio: 2013

Cliente Da: COCCHETTI A: COCCHETTI Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Cliente
30/04/2012	RD	1.985,19	49,08	S	P		89	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
12/05/2012	RD	103,29	2,55	S	P		89	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
27/11/2012	RD	1.210,00	29,91	S	P		89	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
30/11/2012	RD	1.985,19	49,08	S	P		89	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
31/01/2013	RiBa	7.865,00	41,51	I	P		19	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
31/01/2013		6.865,00	74,37	A	P	20/02/2013	40	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
01/03/2013	RD	242,00	1,95	S	P		29	10,00			COCCHETTI COCCHETTI ANDREA
<b>Totale Generale</b>		<b>248,45</b>									

C Categoria

P Provenienza Percentuale

I Insolui

B da BCE

S Scadenze da Pagare

P Personalizzato

R Scadenze Pagate in Ritardo

Gli Interessi Decorrono dal Giorno Successivo alla Data di Scadenza

A Acconto su Insoluto

o dalla Data Inizio Esercizio se la Scadenza non è Compresa nell'Esercizio

Figura 10

**Cli/For:** i dati selezionati sono ordinati per codice Cliente/Fornitore e data scadenza eseguendo un totale a rottura di codice e un totale generale.

L'opzione **+ Agente** produce una stampa ordinata per codice Cliente+codice Agente+data scadenza.

Ordinamento per

<input type="radio"/> Data Scad.	<input type="checkbox"/> Salto pagina
<input checked="" type="radio"/> Cli/For	<input checked="" type="checkbox"/> +Agente
<input type="radio"/> Agente	<input type="checkbox"/> +Cliente
<input type="radio"/> Capozona	

Figura 11

I totali saranno stampati a cambiamento rottura di codice Cliente e/o codice Agente.



Lista Interessi di mora maturati nell'esercizio ordinati per cliente [2013] fino alla data 06/03/2013  
31/12/2013

Esercizio: 2013

Cliente COCCHETTI COCCHETTI ANDREA

Agente/CapoZona

Cliente Da: COCCHETTI A: D&C Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
30/04/2012	RD	1.985,19	201,28	S	P		365	10,00			0000000002
12/05/2012	RD	103,29	10,47	S	P		365	10,00			0000000005
27/11/2012	RD	1.210,00	122,68	S	P		365	10,00			0000000020
30/11/2012	RD	1.985,19	201,28	S	P		365	10,00			0000000003
31/01/2013	RiBa	7.865,00	41,51	I	P		19	10,00			0000000029
31/01/2013		6.865,00	0,00	A	P		315	10,00			0000000029
01/03/2013	RD	242,00	20,50	S	P		305	10,00			0000000046
<b>Totale Agente</b>		<b>597,72</b>									

Totale Cliente 597,72 COCCHETTI COCCHETTI ANDREA

Cliente COM.EMPOLI COMUNE DI EMPOLI

Agente/CapoZona

Cliente Da: COCCHETTI A: D&C Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
16/09/2011	RD	764,72	77,53	S	P		365	10,00			0000000009
31/12/2012	RD	121,00	12,27	S	P		365	10,00			0000000010
<b>Totale Agente</b>		<b>89,80</b>									

Totale Cliente 89,80 COM.EMPOLI COMUNE DI EMPOLI

Cliente CONDOMINIO CONDOMINIO VIA DELLE BELLE ARTI 45

Agente/CapoZona

Cliente Da: COCCHETTI A: D&C Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
07/02/2013	RD	1.170,00	106,28	S	P		327	10,00			0000000023
<b>Totale Agente</b>		<b>106,28</b>									

Totale Cliente 106,28 CONDOMINIO CONDOMINIO VIA DELLE BELLE ARTI 45

Cliente D&C D&C

Agente/CapoZona

Cliente Da: COCCHETTI A: D&C Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
31/01/2013	RiBa	3.630,00	336,78	I	P		334	10,00			0000000030
31/01/2013	RiBa	3.630,00	32,27	R	P	05/03/2013	32	10,00			0000000030
<b>Totale Agente</b>		<b>369,05</b>									

Totale Cliente 369,05 D&C D&C

**Totale Generale 1.162,85**

C Categoria P Provenienza Percentuale  
I Insoliti B da BCE  
S Scadenze da Pagare P Personalizzato  
R Scadenze Pagate in Ritardo Gli Interessi Decorrono dal Giorno Successivo alla Data di Scadenza  
A Acconto su Insoluto o dalla Data Inizio Esercizio se la Scadenza non è Compresa nell'Esercizio

Figura 12

**Agente:** i dati selezionati sono ordinati per codice agente e data scadenza eseguendo un totale a rottura di codice Agente e un totale generale.  
L'opzione + **Cliente** produce una stampa ordinata per codice Agente+codice Cliente+data scadenza.

Ordinamento per

<input type="radio"/> Data Scad.	<input type="checkbox"/> Salto pagina
<input type="radio"/> Cli/For	<input type="checkbox"/> +Agente
<input checked="" type="radio"/> <b>Agente</b>	<input checked="" type="checkbox"/> +Cliente
<input type="radio"/> Capozona	

Figura 13

I totali saranno stampati a cambiamento di codice Agente e/o codice Cliente.



Lista Interessi di mora maturati nell'esercizio Lista insoluti per agente [2013] fino alla data 31/12/2013 06/03/2013

Esercizio: 2013

Agente/CapoZona		Cliente COCCHETTI COCCHETTI ANDREA									
		Cliente Da: COCCHETTI A: D&C					Agente Da: A: Capoz. Da: A:				
Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
30/04/2012	RD	1.985,19	201,28	S	P		365	10,00			0000000002 19/02/2012
12/05/2012	RD	103,29	10,47	S	P		365	10,00			0000000005 12/05/2012
27/11/2012	RD	1.210,00	122,68	S	P		365	10,00			0000000020 27/11/2012
30/11/2012	RD	1.985,19	201,28	S	P		365	10,00			0000000003 21/09/2012
31/01/2013	RiBa	7.865,00	41,51	I	P		19	10,00			0000000029 17/12/2012
31/01/2013		6.865,00	0,00	A	P		315	10,00			0000000029 17/12/2012
01/03/2013	RD	242,00	20,50	S	P		305	10,00			0000000046 01/03/2013
Totale Cliente		597,72	COCCHETTI	COCCHETTI ANDREA							
Agente/CapoZona		Cliente COM.EMPOLI COMUNE DI EMPOLI									
		Cliente Da: COCCHETTI A: D&C					Agente Da: A: Capoz. Da: A:				
Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
16/09/2011	RD	764,72	77,53	S	P		365	10,00			0000000009 16/09/2011
31/12/2012	RD	121,00	12,27	S	P		365	10,00			0000000010 04/10/2012
Totale Cliente		89,80	COM.EMPOLI	COMUNE DI EMPOLI							
Agente/CapoZona		Cliente CONDOMINIO CONDOMINIO VIA DELLE BELLE ARTI 45									
		Cliente Da: COCCHETTI A: D&C					Agente Da: A: Capoz. Da: A:				
Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
07/02/2013	RD	1.170,00	106,28	S	P		327	10,00			0000000023 07/02/2013
Totale Cliente		106,28	CONDOMINIO	CONDOMINIO VIA DELLE BELLE ARTI 45							
Agente/CapoZona		Cliente D&C D&C									
		Cliente Da: COCCHETTI A: D&C					Agente Da: A: Capoz. Da: A:				
Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
31/01/2013	RiBa	3.630,00	336,78	I	P		334	10,00			0000000030 18/12/2012
31/01/2013	RiBa	3.630,00	32,27	R	P	05/03/2013	32	10,00			0000000030 18/12/2012
Totale Cliente		369,05	D&C	D&C							
Totale Agente		1.162,85									
Totale Generale		1.162,85									

C Categoria P Provenienza Percentuale

I Insoliti B da BCE  
 S Scadenze da Pagare P Personalizzato  
 R Scadenze Pagate in Ritardo Gli Interessi Decorrono dal Giorno Successivo alla Data di Scadenza  
 A Acconto su Insoluto o dalla Data Inizio Esercizio se la Scadenza non è Compresa nell'Esercizio

Figura 14

**Capozona:** i dati selezionati sono ordinati per codice Capozona+data scadenza eseguendo un totale a rottura di codice Capozona e un totale generale.  
 L'opzione + **Cliente** produce una stampa ordinata per codice Capozona+codice Cliente+data scadenza.

Ordinamento per

<input type="radio"/> Data Scad.	<input type="checkbox"/> Salto pagina
<input type="radio"/> Cli/For	<input type="checkbox"/> +Agente
<input type="radio"/> Agente	<input type="checkbox"/> +Cliente
<input checked="" type="radio"/> Capozona	

Figura 15

I totali saranno stampati a cambiamento di codice Capozona e/o codice Cliente.



Lista insoluti per capozona [2013] fino alla data 31/12/2013

06/03/2013

Esercizio: 2013

Agente/Capozona

Cliente COCCHETTI COCCHETTI ANDREA

Cliente Da: COCCHETTI A: D&amp;C Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
30/04/2012	RD	1.985,19	201,28	S	P		365	10,00			0000000002 19/02/2012
12/05/2012	RD	103,29	10,47	S	P		365	10,00			0000000005 12/05/2012
27/11/2012	RD	1.210,00	122,68	S	P		365	10,00			0000000020 27/11/2012
30/11/2012	RD	1.985,19	201,28	S	P		365	10,00			0000000003 21/09/2012
31/01/2013	RiBa	7.865,00	41,51	I	P		19	10,00			0000000029 17/12/2012
31/01/2013	RiBa	6.865,00	0,00	A	P		315	10,00			0000000029 17/12/2012
01/03/2013	RD	242,00	20,50	S	P		305	10,00			0000000046 01/03/2013
<b>Totale Cliente</b>		<b>597,72</b>	<b>COCCHETTI</b>	<b>COCCHETTI ANDREA</b>							

Agente/Capozona

Cliente COM.EMPOLI COMUNE DI EMPOLI

Cliente Da: COCCHETTI A: D&amp;C Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
16/09/2011	RD	764,72	77,53	S	P		365	10,00			0000000009 16/09/2011
31/12/2012	RD	121,00	12,27	S	P		365	10,00			0000000010 04/10/2012
<b>Totale Cliente</b>		<b>89,80</b>	<b>COM.EMPOLI</b>	<b>COMUNE DI EMPOLI</b>							

Agente/Capozona

Cliente CONDOMINIO CONDOMINIO VIA DELLE BELLE ARTI 45

Cliente Da: COCCHETTI A: D&amp;C Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
07/02/2013	RD	1.170,00	106,28	S	P		327	10,00			0000000023 07/02/2013
<b>Totale Cliente</b>		<b>106,28</b>	<b>CONDOMINIO</b>	<b>CONDOMINIO VIA DELLE BELLE ARTI 45</b>							

Agente/Capozona

Cliente D&amp;C D&amp;C

Cliente Da: COCCHETTI A: D&amp;C Agente Da: A: Capoz. Da: A:

Data Scad.	Tipo	Importo Scad.	Importo Int.	Cat.	Prov.	Data Pag.	Giorni	Perc. Sem1	Giorni	Perc. Sem2	Protocollo Fattura
31/01/2013	RiBa	3.630,00	336,78	I	P		334	10,00			0000000030 18/12/2012
31/01/2013	RiBa	3.630,00	32,27	R	P	05/03/2013	32	10,00			0000000030 18/12/2012
<b>Totale Cliente</b>		<b>369,05</b>	<b>D&amp;C</b>	<b>D&amp;C</b>							

**Totale Agente 1.162,85****Totale Generale 1.162,85**

C Categoria	P Provenienza Percentuale
I Insoluti	B da BCE
S Scadenze da Pagare	P Personalizzato
R Scadenze Pagate in Ritardo	Gli Interessi Decorrono dal Giorno Successivo alla Data di Scadenza
A Acconto su Insoluto	o dalla Data Inizio Esercizio se la Scadenza non è Compresa nell'Esercizio

Figura 16

**Salto pagina:** forza un salto pagina al cambiamento di valore dei codici di ordinamento della stampa.

### 13.7.0 Creazione fatture interessi per ritardo nei pagamenti

La funzione **Creazione fatture interessi per ritardo nei pagamenti** permette di creare documenti di tipo fattura<sup>12</sup>, relativi al calcolo ad una certa data, cliente per cliente, degli importi del credito per interesse dovuto al ritardo nei pagamenti.

I documenti di magazzino di tipo fattura creati, sono revisionabili/stampabili/contabilizzabili dagli ambienti di *Immissione/Revisione/Stampa* del menù *Docum* (documenti) di SIGLA/START.

L'elaborazione può essere stampata in dettaglio sotto forma di lista di controllo con l'opzione **stampa di prova**.

<sup>12</sup> Sono esclusi dalla selezione insoluti/scadenze pagate in ritardo con data documento minore della **data limite** e un importo minore dell' **importo limite** come impostato in *Configurazione (Applicazione/Ritardato pagamento)*.

Figura 17

**Cliente Da A:** indica l'estremo iniziale e finale dei codici cliente da usare nella selezione



E' da osservare che saranno inclusi nella selezione solo quei clienti che in anagrafica hanno impostato l'opzione **Add. Int. Ritardato .Pagamento**.

**Agente Da A:** indicano rispettivamente l'estremo iniziale e finale dei codici Agente da usare nella selezione<sup>13</sup>

**Capozona Da A:** indicano rispettivamente l'estremo iniziale e finale dei codici Capozona da usare nella selezione<sup>14</sup>

**Data Scadenza Da A:** indicano rispettivamente la data di scadenza iniziale e finale da usare nella selezione.

**Data documento:** determina il limite temporale finale, entro il quale saranno calcolati i giorni di ritardo dell'incasso/ pagamento. Può essere impostata solo con valori compresi fra la data iniziale e la data finale dell'Esercizio correntemente selezionato.

**Insoluti saldati/riemessi:** permette di selezionare e calcolare l'interesse dovuto per gli effetti bancari per cui è stato registrato un insoluto **saldato** o **riemesso** in una data minore al valore del campo **Data documento**. La data d'inizio decorrenza per il calcolo degli interessi sarà trovata sommando un giorno alla data scadenza (giorno successivo). Per la determinazione dei giorni di ritardo nei pagamenti, si calcherà la data finale di decorrenza interessi attraverso le registrazioni di riemissione/saldo effettuate per l'insoluto dalla procedura di saldaconto.

La procedura terrà conto degli importi insoluti residui e dei giorni di ritardo nei pagamenti, determinati da registrazioni d'incasso in acconto eseguite da saldaconto.

<sup>13</sup> Solo se configurati

<sup>14</sup> Solo se configurati

Gli insoluti già fatturati saranno esclusi dalla selezione.<sup>15</sup>

**Scadenze pagate in ritardo:** permette di selezionare e calcolare l'interesse dovuto per le scadenze incassate/pagate in ritardo. La selezione prende in considerazione le scadenze pagate da saldaconto dopo l'attivazione dell'opzione **Salv. autom. scad inc./pag.** (*Configurazione/Applicazione/Contabilità*) che hanno una data di scadenza minore della data di registrazione dell'incasso/pagamento.

La data finale per la determinazione dei giorni di ritardo nei pagamenti, coincide con la data di registrazione dell'incasso della scadenza. Le scadenze già fatturate saranno escluse dalla selezione.

**Data limite:** determina il limite temporale finale entro il quale sono calcolati i giorni di ritardo nei pagamenti. Può essere impostata solo con valori compresi fra la data iniziale e la data finale dell'Esercizio correntemente selezionato. Viene per default riportata a video la data odierna di sistema.

**Scelta del tipo protocollo fattura:** sceglie il tipo protocollo con cui creare le fatture.

**Periodo fatturazione:** permette di selezionare solo i clienti che hanno lo stesso periodo di fatturazione.

**Stampa di prova:** esegue una lista di controllo con il riepilogo a totale e a dettaglio degli importi dovuti per ogni cliente.(si veda il paragrafo 13.8.0).

**Creazione fatture:** esegue una lista di controllo con il riepilogo a totale e a dettagliato degli importi dovuti per ogni cliente e crea il relativo documento di magazzino del tipo scelto. Le fatture così create saranno *Revisionabili/Eliminabili/Stampabili/Contabilizzabili* dalle normali funzioni di gestione documenti del menu Documenti.

Gli elementi contabili che compongono i documenti sono modificati in modo da essere esclusi dalla prossima creazione fatture<sup>16</sup>.

---

<sup>15</sup> L'addebito e l'importo delle spese sono sempre letti dalla registrazione contabile d'insoluto. Se il calcolo degli interessi utilizza il modo personalizzato, la % Interesse sarà letta dalla registrazione contabile d'insoluto.

<sup>16</sup> La funzione di eliminazione completa della fattura, dalla gestione documenti, comporta il ripristino automatico degli elementi contabili che la compongono. In questo modo potranno essere riutilizzati in un'eventuale nuova creazione fatture.

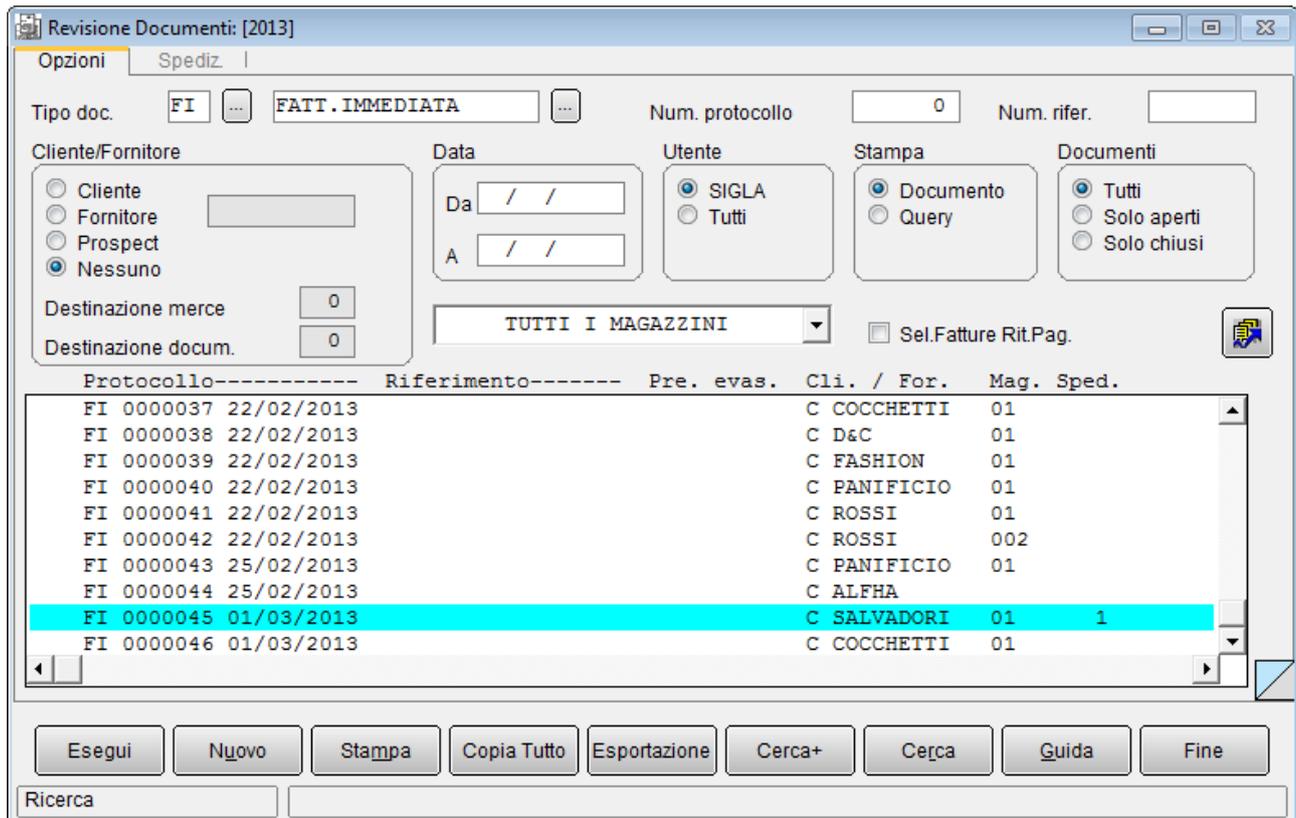


Figura 18

I documenti di magazzino saranno costruiti con una riga per ogni scadenza/insoluto fatturata/o per interesse, dove il campo **PR LORDO** conterrà l'importo totale calcolato. Ogni riga avrà agganciata una serie di note con i dati utilizzati per determinare l'importo totale degli interessi.

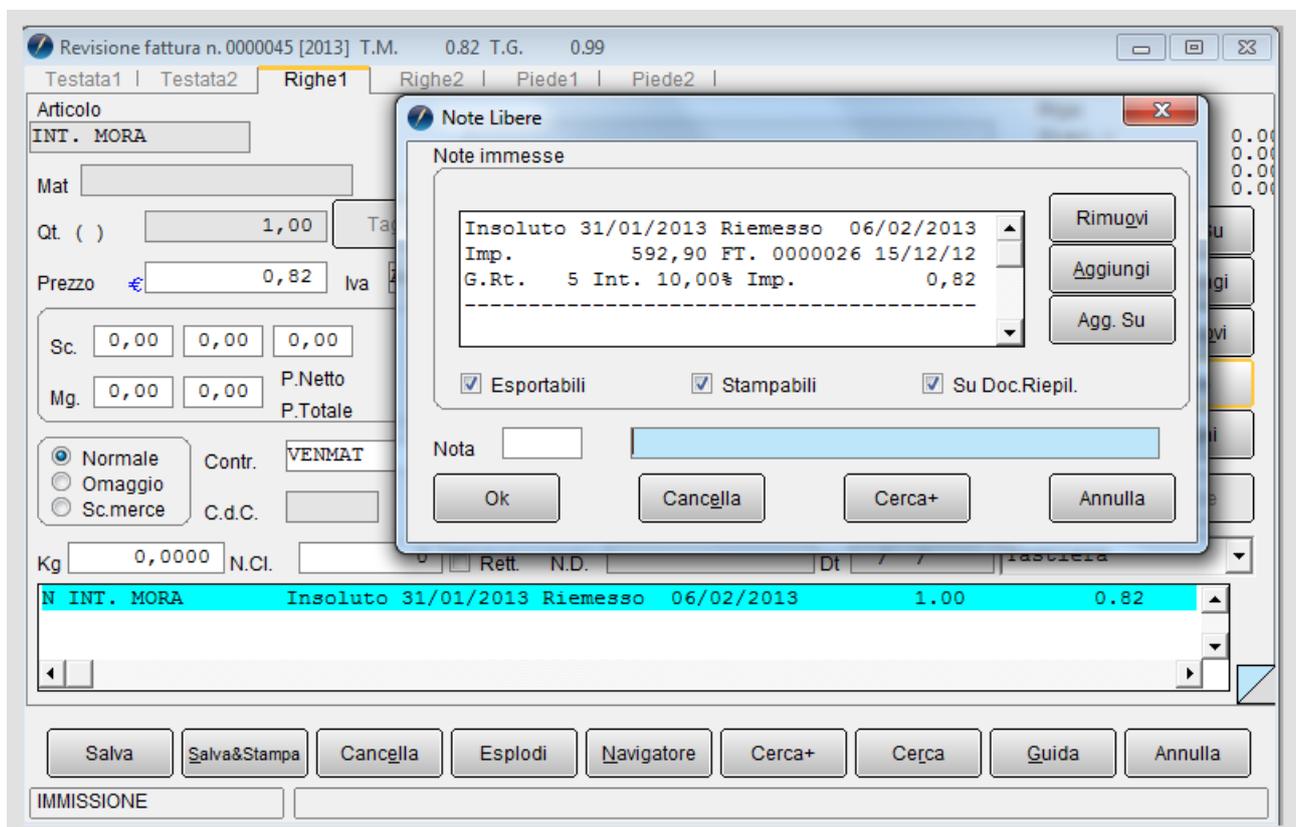


Figura 19

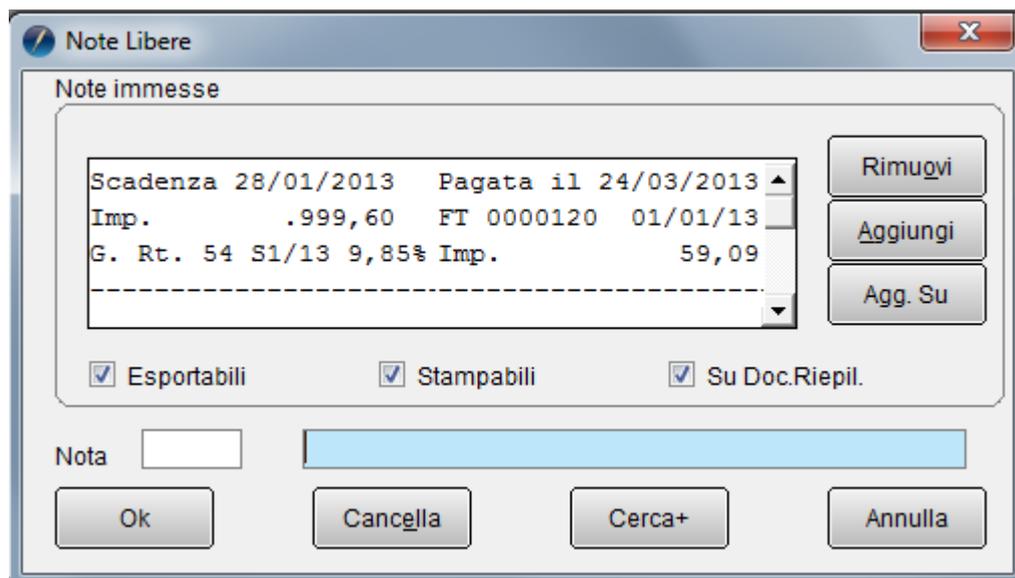


Figura 20

In stampa i campi da configurare sul corpo del documento saranno al minimo (Figura 21):

- Descrizione articolo di magazzino (per stampare le note).
- Tot.riga netto di tutti gli sconti.
- Codice Iva.

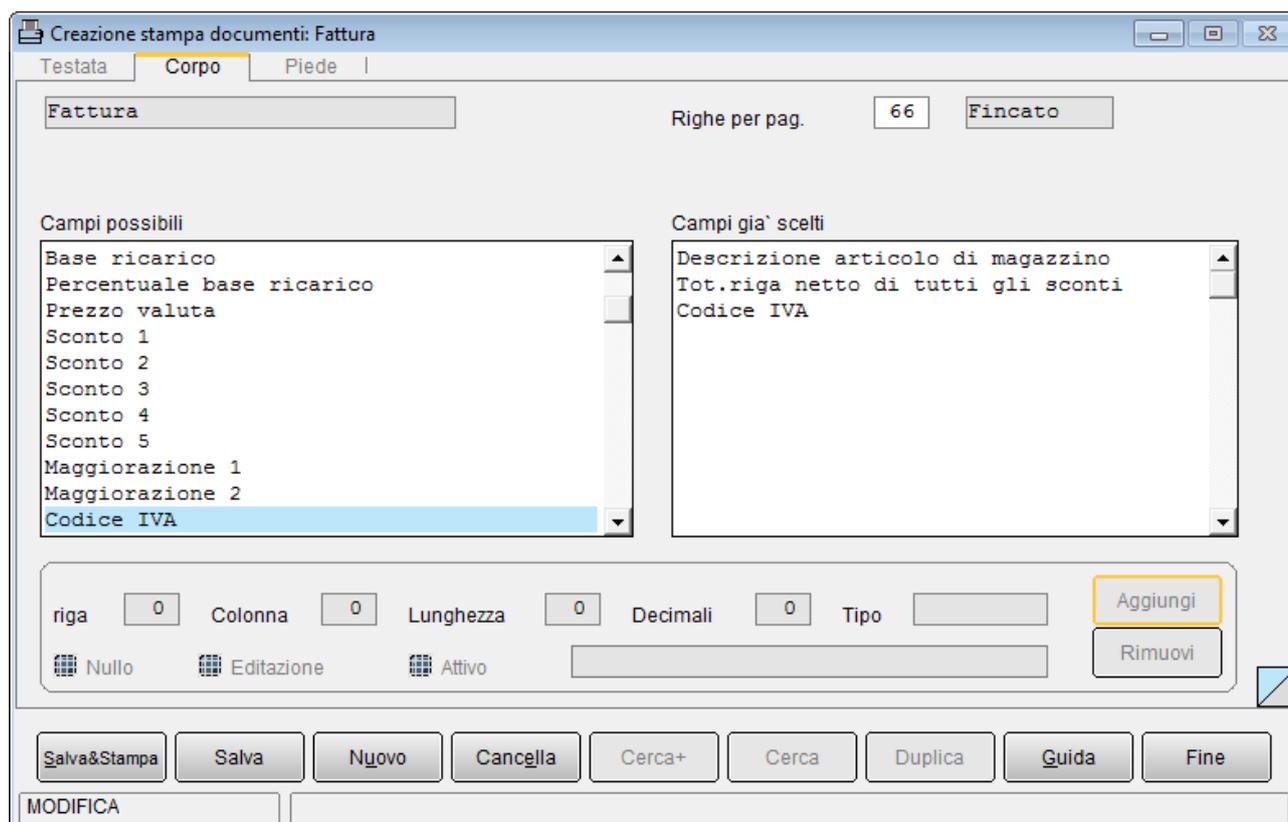


Figura 21

### 13.8.0 Lista controllo interessi per ritardo nei pagamenti.

La funzione **Lista Riepilogo Interessi** (menù *Cont/Ritardo Nei Pagamenti*) permette di calcolare e stampare in dettaglio gli importi del credito per interesse dovuto al ritardo nei pagamenti maturato alla data cliente per cliente.

La funzione è eseguibile anche in forma definitiva (oltre che di prova) in modo da escludere gli elementi già calcolati dalle stampe successive.

Figura 22

**Cliente Da A:** indica l'estremo iniziale e finale dei codici cliente da usare nella selezione



E' da osservare che saranno inclusi nella selezione solo quei clienti che in anagrafica hanno impostato l'opzione **Add. Int. Ritardato .Pagamento.**

**Agente Da A:** indicano rispettivamente l'estremo iniziale e finale dei codici Agente da usare nella selezione <sup>17</sup>.

**Capozona Da A:** indicano rispettivamente l'estremo iniziale e finale dei codici Capozona da usare nella selezione <sup>18</sup>.

**Data Scadenza Da A:** indicano rispettivamente la data di scadenza iniziale e finale da usare nella selezione.

**Data documento:** determina il limite temporale finale entro il quale saranno calcolati i giorni di ritardo dell'incasso/pagamento. Può essere impostata solo con valori compresi fra la data iniziale e la data finale dell'Esercizio correntemente selezionato.

**Insoluti saldati/riemessi:** permette di selezionare e calcolare l'interesse dovuto per gli effetti bancari per cui è stato registrato un insoluto **saldo** o **riemesso** in una data minore al valore del campo **Data limite**. La data d'inizio decorrenza per il calcolo degli interessi sarà trovata sommando un giorno alla data scadenza (giorno successivo).

Per la determinazione dei giorni di ritardo nei pagamenti, si calcherà la data finale di decorrenza interessi attraverso le registrazioni di riemissione/saldo effettuate dalla procedura di saldaconto.

<sup>17</sup> Solo se configurati.

<sup>18</sup> Solo se configurati.

La procedura terrà conto degli importi insoluti residui e dei giorni di ritardo nei pagamenti relativi, determinati da registrazioni d'incasso in acconto eseguite da saldaconto. Gli insoluti già stampati con questa funzione in via definitiva saranno esclusi dalla selezione<sup>19</sup>.

**Scadenze pagate in ritardo:** permette di selezionare e calcolare l'interesse dovuto per le scadenze incassate/pagate in ritardo. La selezione prende in considerazione le scadenze pagate da saldaconto dopo l'attivazione dell'opzione **Salv. autom. scad inc./pag.** (*Configurazione/Applicazione/Contabilità*) che hanno una data di scadenza minore della data di registrazione dell'incasso/pagamento. La data finale per la determinazione dei giorni di ritardo nei pagamenti, coincide con la data di registrazione d'incasso della scadenza. Le scadenze già stampate in via definitiva saranno escluse dalla selezione.

**Data limite:** determina il limite temporale finale entro i quali saranno calcolati i giorni di ritardo. Può essere impostata solo con valori compresi fra la data iniziale e la data finale dell'Esercizio correntemente selezionato. Ha per default la data odierna di sistema.

Se è stata selezionata la voce **St.definitiva in riepilogo interessi** in *Configurazione/Applicazione/Ritardo Nei Pagamenti* saranno abilitate le seguenti opzioni :

- **Stampa di prova:** esegue la lista con il riepilogo a totale e a dettaglio degli importi dovuti per ogni cliente.
- **Stampa definitiva:** esegue la lista calcolando gli importi dovuti per ogni cliente in forma definitiva, in modo da non presentare più nella prossima stampa gli elementi già stampati.



NEW INTERGROSS

Lista Controllo Fatture per Interessi di Mora 06/03/2013

Esercizio: 2013

Cliente: D&C D&C

Numero Fattura	Data Fattura	Importo Scadenza	Data Scadenza	Data Pagament	Tipo	Interessi Da	Interessi A	Numero Giorni	Perc. Interessi	Importo Interessi
0000030	18/12/2012	3.630,00	31/01/2013	05/03/2013	R/P	01/02/2013	05/03/2013	32	10,00%	32,27
<b>Totale Cliente</b>										<b>32,27</b>
<b>Totale Generale</b>										<b>32,27</b>

Tipo

I Insoluti /B da BCE  
 S Scadenze da Pagare /P Personalizzato  
 R Scadenze Pagate in Ritardo Gli Interessi Decorrono dal Giorno Successivo alla Data di Scadenza  
 A Acconto su Insoluto

Figura 23

### 13.9.0 Eliminazione fatture interessi per ritardo nei pagamenti.

La funzione **Eliminazione Fatture Interessi** permette la scelta e la successiva cancellazione delle fatture degli interessi per ritardo nei pagamenti emessi nell'esercizio contabile, correntemente selezionato. La selezione può avvenire attraverso i seguenti parametri:

- Da data fattura a data fattura,
- Da numero fattura a numero fattura,
- Da cliente a cliente,
- Da agente a agente,
- Da capozona a capozona.

<sup>19</sup> Se il calcolo degli interessi utilizza il modo personalizzato, allora la **% Interesse** sarà letta direttamente dalla registrazione contabile d'insoluto.

Elimina Fatture Interessi per ritardo nei pagamenti [2013]

Generali Scelta

Per Data Fattura

Da / /

A / /

Per Numero Fattura

Da 0

A 0

Per Codice cliente

Da

A

Per Agente

Da

A

Per Capozona

Da

A

Esegui Nuovo Cancella Cerca+ Cerca Guida Fine

IMMISSIONE Inserire una data valida iniziale.

Figura 24

La selezione è fatta sulle testate dei documenti riferiti a fatture interessi per ritardo nei pagamenti.

Alla pressione del bottone **Esegui** i documenti selezionati saranno mostrati nella pagina *Scelta*. Per ogni documento è effettuato un controllo di congruenza per verificarne la possibile eliminazione.

Se il documento è eliminabile sarà evidenziato nella pagina di selezione con il colore blu.

Elimina Fatture Interessi per ritardo nei pagamenti [2013]

Generali Scelta

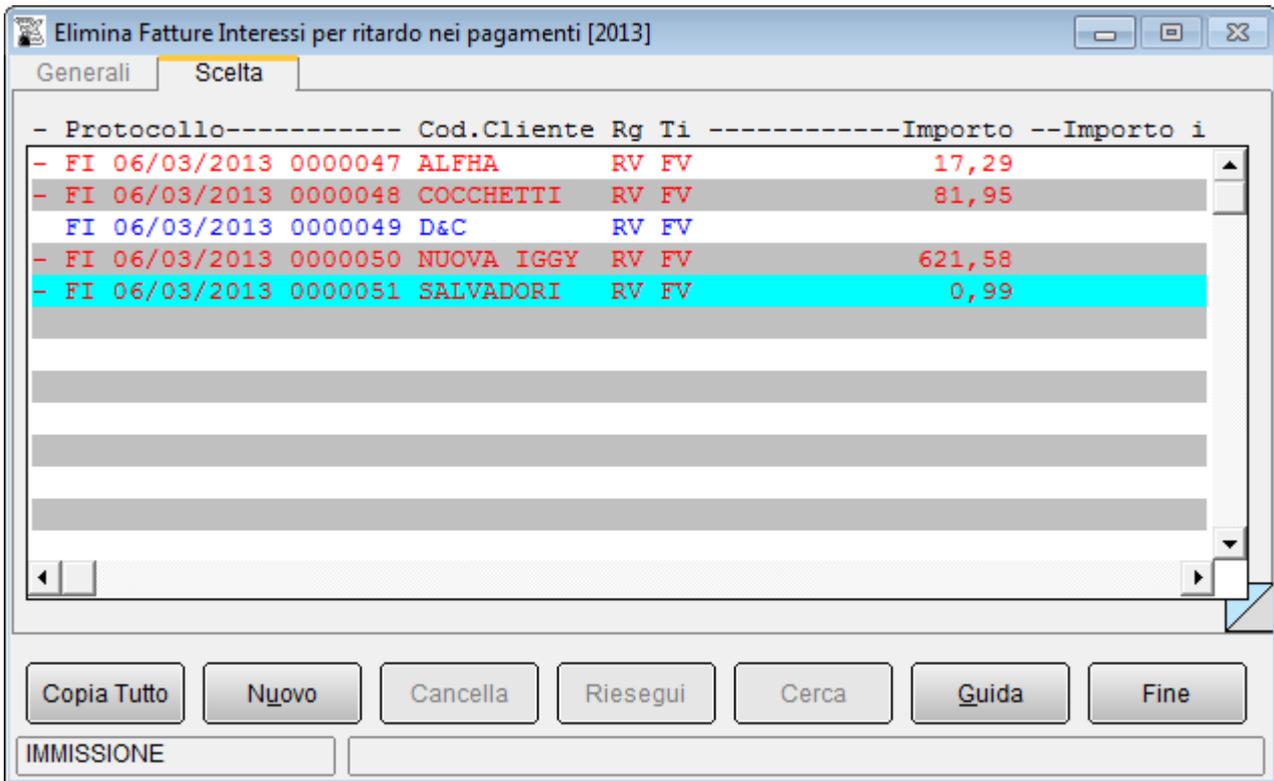
Protocollo	Cod.Cliente	Rg	Ti	Importo	Importo i
FI 01/03/2013	0000045	SALVADORI	RV FV	0,99	

Copia Tutto Nuovo Cancella Riesegui Cerca Guida Fine

IMMISSIONE

Figura 25

Se il documento non è eliminabile nella pagina dei selezione sarà evidenziato con il colore rosso e avrà nella prima colonna il simbolo grafico "-".



Ogni documento mostrato di colore blu può essere scelto per la cancellazione tramite un doppio click del tasto sinistro del mouse.

L'avvenuta scelta sarà segnalata dal simbolo grafico "X" nella prima colonna.

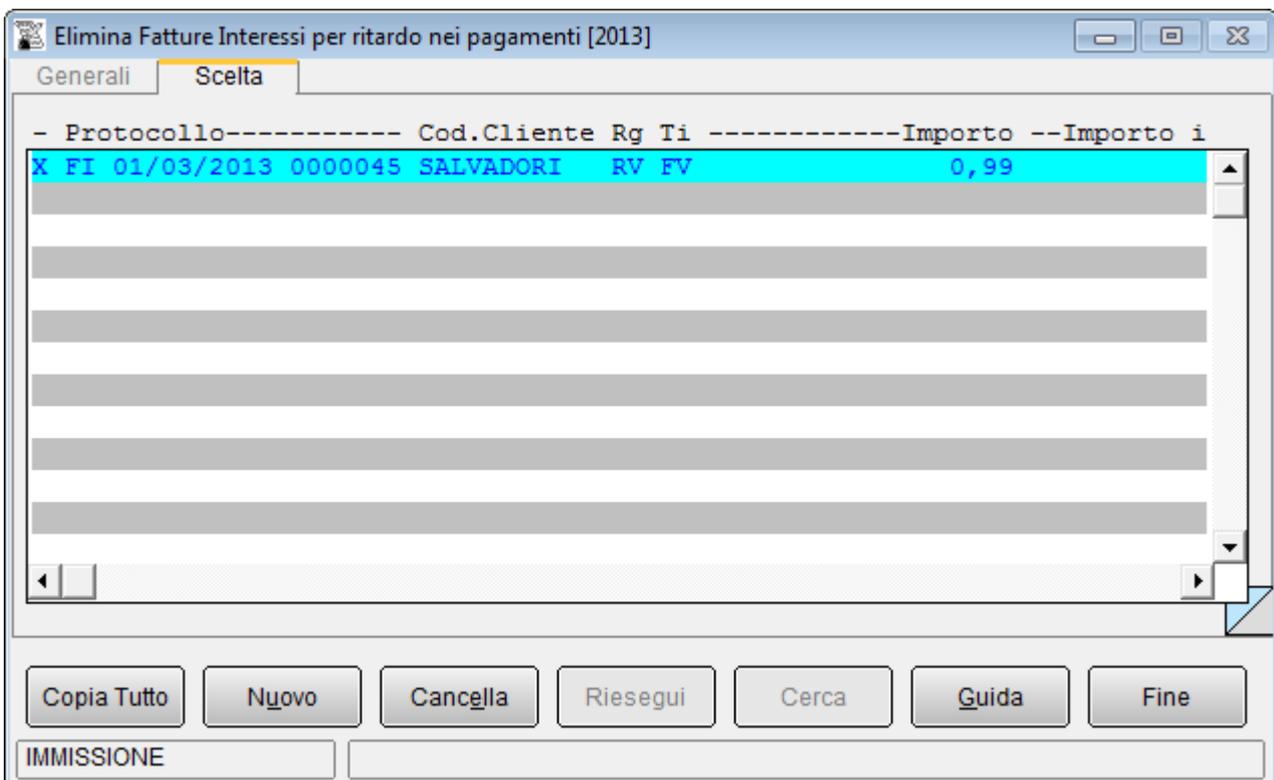


Figura 26

Ogni documento mostrato di colore rosso non sarà selezionabile per l'eliminazione, se comunque è selezionato, tramite un doppio click del tasto sinistro del mouse, sarà emesso un messaggio dettagliato che specifica il motivo della mancata cancellazione.

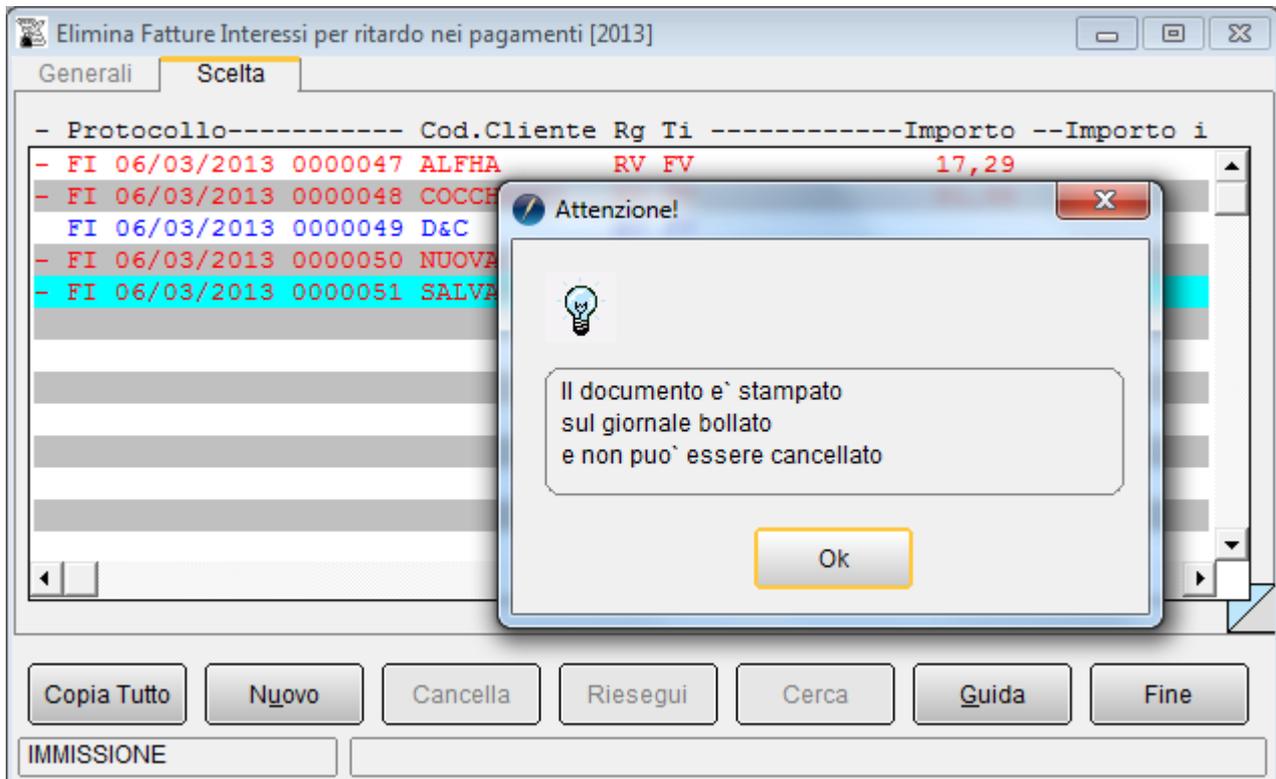


Figura 27

Esiste un caso in cui si emette un messaggio di avvertimento, anche se la riga è di colore blu e il documento è eliminabile.

Il documento sarà selezionato per essere eliminato e sarà emesso l'avvertimento della figura seguente:

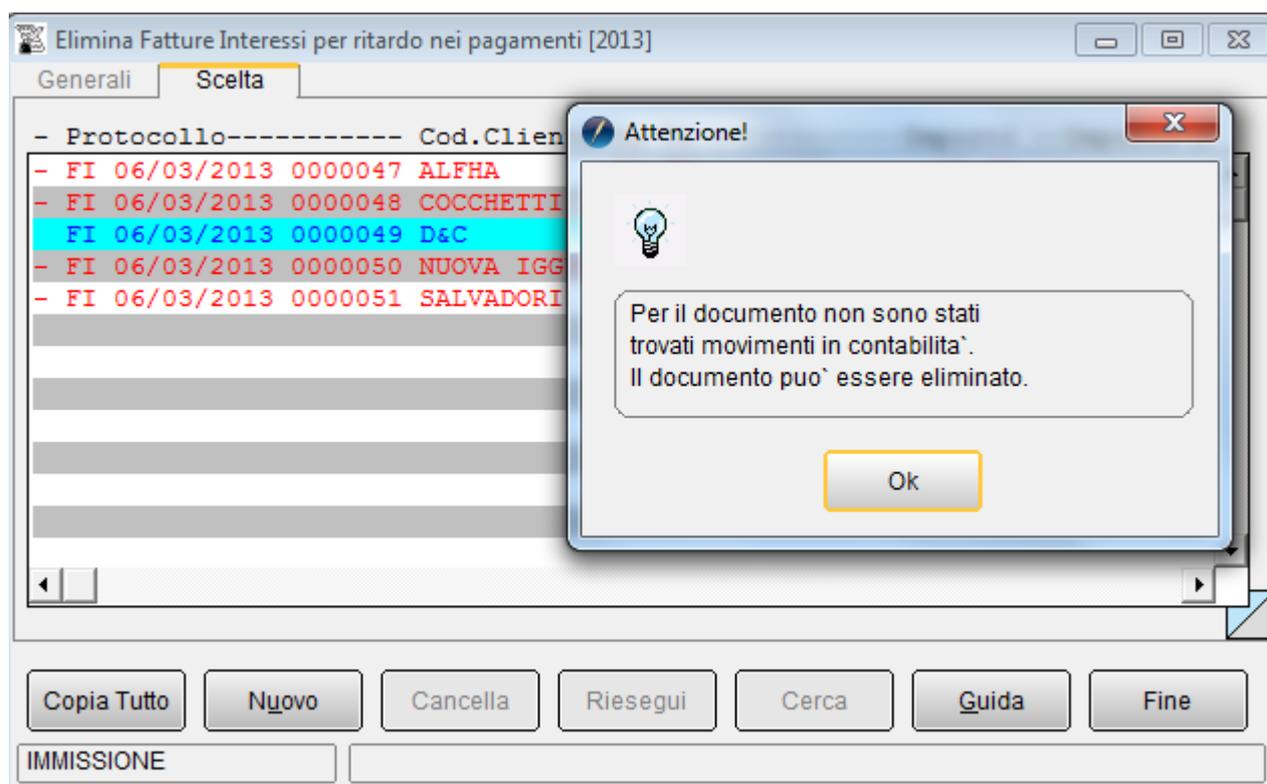


Figura 28

Se esiste almeno un documento selezionato (di colore blu e con la "X" nella prima colonna) sarà abilitato il tasto **Cancellà**.

È anche possibile scegliere per la cancellazione tutti i documenti selezionati tramite il bottone **Copia Tutto**.

Alla pressione del tasto **Cancellà** saranno emesse due richieste di avvertimento che segnalano i passi di cancellazione.

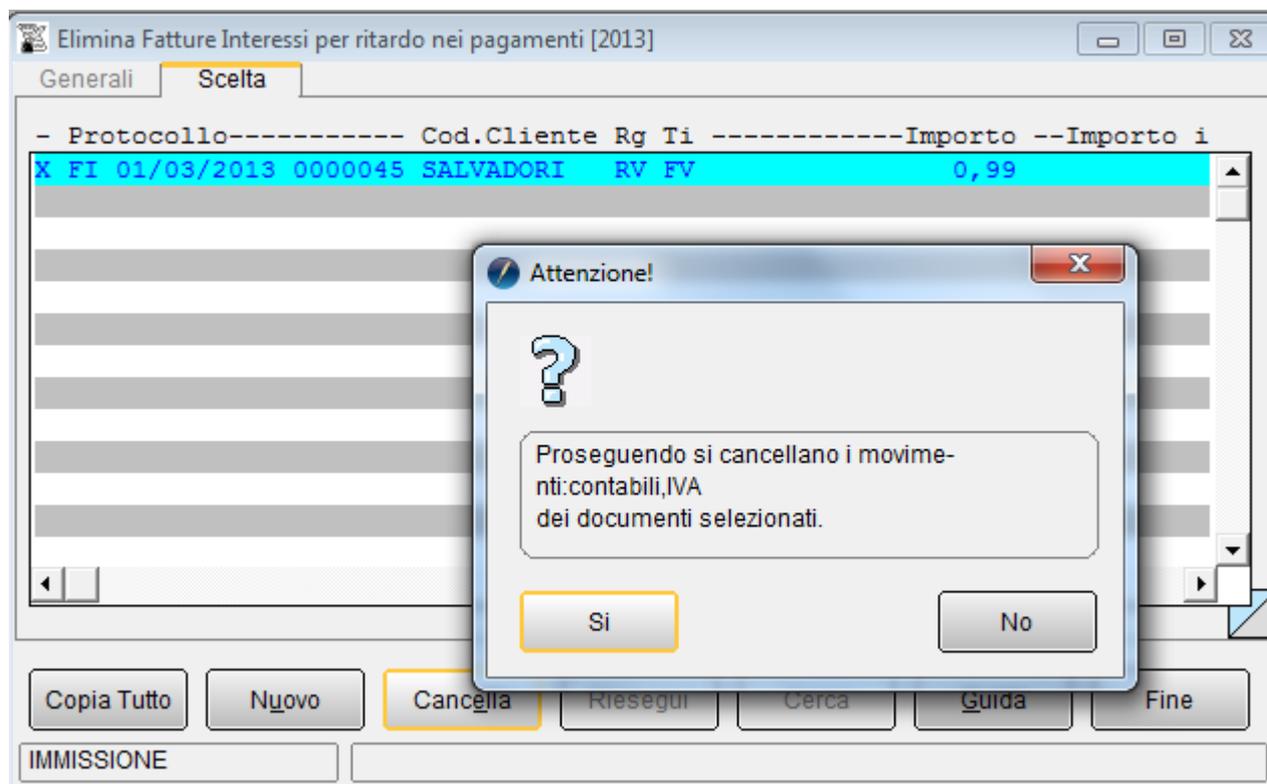


Figura 29

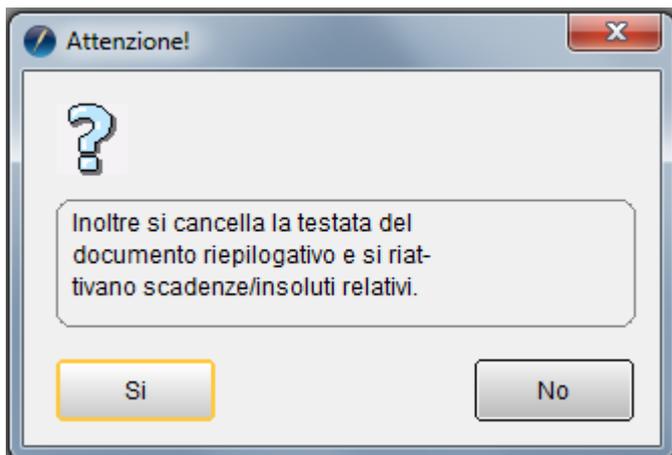


Figura 30

Al termine del processo di cancellazione i documenti eliminati saranno evidenziati in nero e avranno nella prima colonna il simbolo grafico "-".

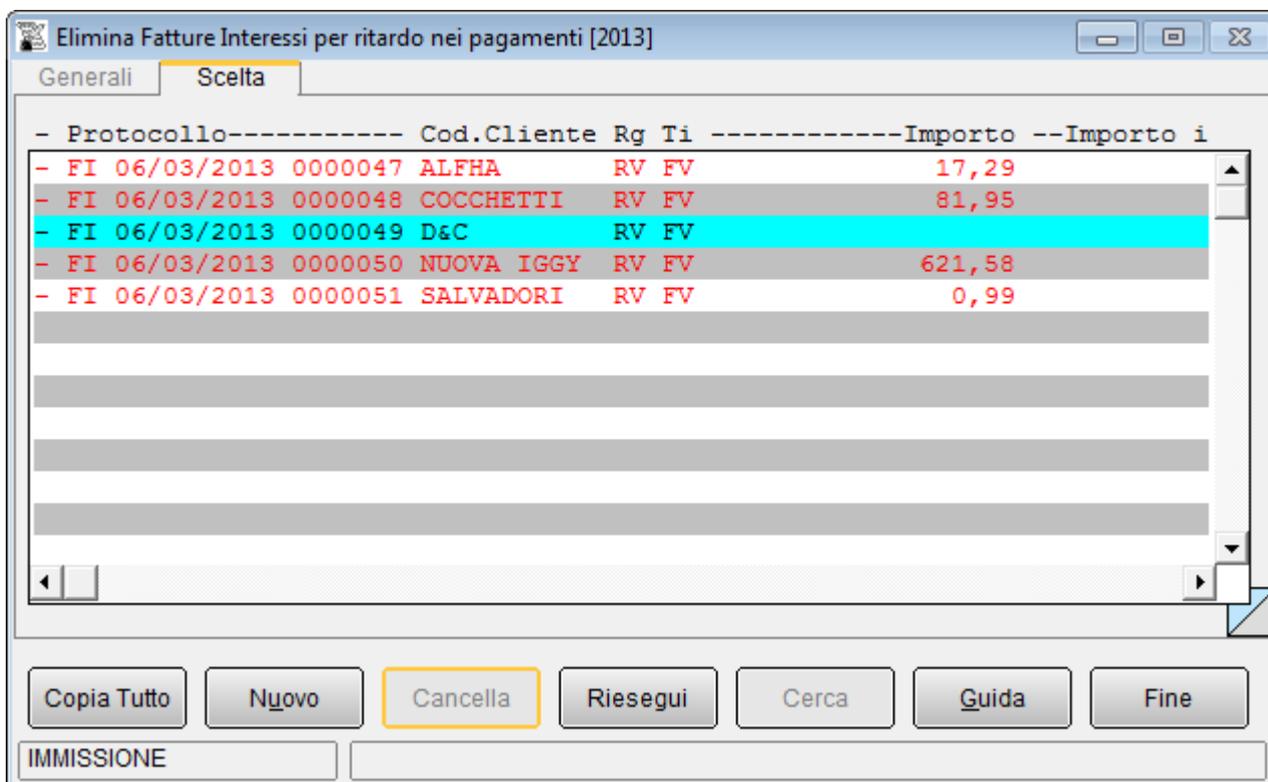


Figura 31

I documenti eliminati non saranno più selezionabili e saranno tolti dalla visualizzazione tramite la pressione dei tasti **Riesegui** (che poi risulta disabilitato).

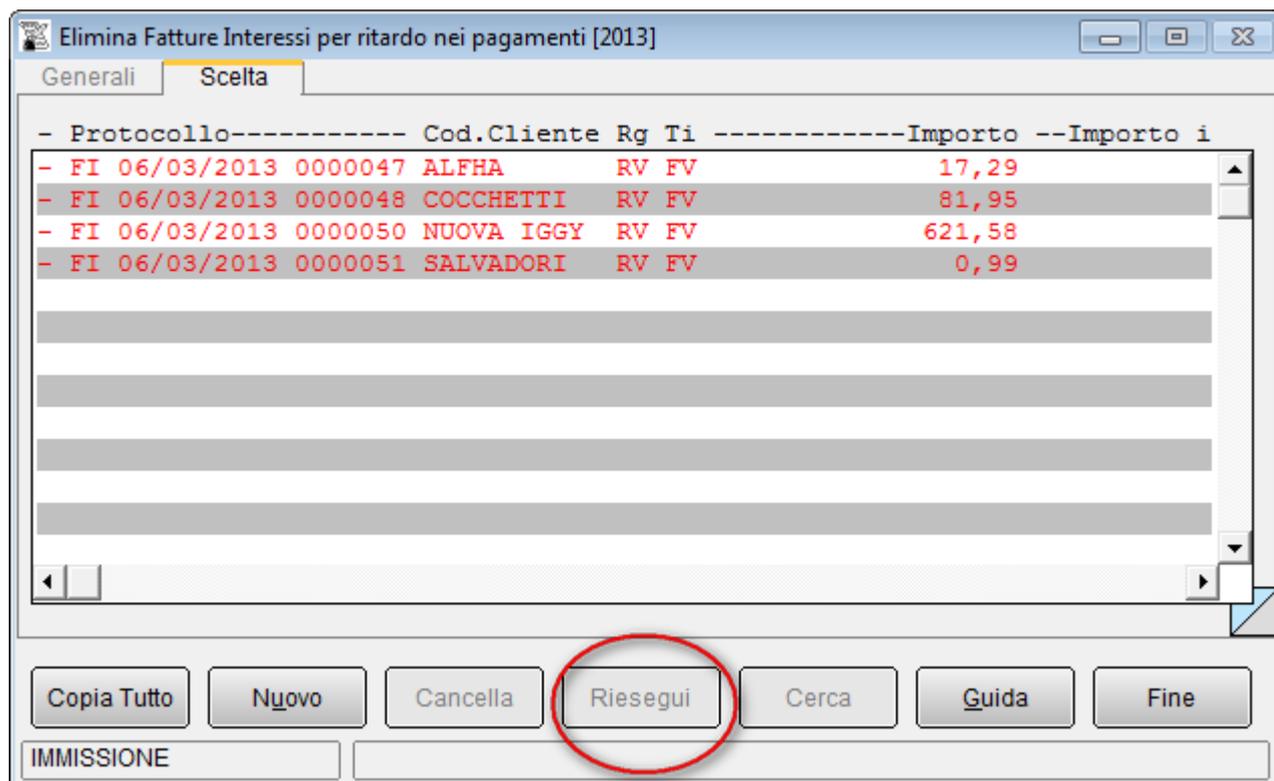


Figura 32

Nella tabella seguente sono riepilogati tutti i possibili valori della colonna stato e i relativi messaggi esplicativi.

Stato	Commento	Colore
0,1	Per il documento non sono stati trovati movimenti in contabilità, Il documento può essere eliminato.	Blu
4	Il documento è stampato sul registro IVA.	Rosso
5	Il documento è stampato sulla liquidazione IVA.	Rosso
6	Il documento è stampato sul registro IVA e sulla liquidazione IVA.	Rosso
7	Il documento ha data precedente all'ultima data di stampa del registro IVA.	Rosso
555	Il documento è in sospensione di imposta e risulta già pagato. Non è possibile selezionarlo.	Rosso
777	Il documento è stato cancellato. Non è più possibile selezionarlo.	Nero
888	Il documento ha effetti inseriti in distinta.	Rosso
999	Il documento è stampato sul giornale bollato e non può essere cancellato.	Rosso

Tabella 1