



Aggiornamento Dicembre 2013



Decide with Confidence

Milano - 03/12/2013

Agenda

La contribuzione

L'output

Situazione ad oggi



Contribuzione: come funziona

Il sistema DAP è la piattaforma che colleziona le informazioni sui pagamenti degli associati ASSIFACT che contribuiscono mensilmente I dati e che assicura l'erogazione del servizio



Informazioni anagrafiche



Informazioni contabili



Contribuzioni

Tutti gli associati che partecipano al
programma DAP, anche detti
partecipanti, sono i principali **attori**



Il programma DAP conta oggi
15 partecipanti



Contribuzione: gestione invii

I partecipanti ogni mese **inviano** sul sistema DAP I file contenenti le informazioni sui pagamenti dei propri clienti depositandoli nell'intervallo di tempo dall'1 al 10 del mese successivo a quello di riferimento dei dati, su una cartella FTP creata appositamente su un server CribisDnB. Ogni cartella FTP è personale e l'accesso è protetto da Username e Password.



Il sistema , usando dei processi **batch**, **acquisisce** e **organizza** queste informazioni.

I files dei partecipanti hanno **un formato e una struttura dati comune** definita in ambito associativo in base alle informazioni disponibili nei sistemi informativi degli associati

La contribuzione è rappresentata da **tre tipi di files**



Anagrafiche



Fatture aperte (stock)



Movimenti contabili

- Il file anagrafico comprende sia l'anagrafica debitore che l'anagrafica cedente.

Debitore/Cedente	Obbligatorietà	Formato	Lunghezza
Ragione sociale	Obbligatorio	AN	250
Codice fiscale	Obbligatorio	AN	16
Partita IVA	Non obbligatorio	N	11
Codice identificativo (NDG)	Obbligatorio	AN	20
Indirizzo sede legale	Non obbligatorio	AN	60
Codice Comune (codifica Banca d'Italia)	Non obbligatorio	N	5
Codice Provincia (codifica Banca d'Italia) ¹	Non obbligatorio	N	5

Contribuzione: File Stock

STOCK	Obbligatorietà	Formato	Lunghezza
Codice fiscale del debitore	Obbligatorio	AN	16
Codice identificativo debitore (NDG)	Obbligatorio	AN	20
Codice fiscale del cedente	Obbligatorio	AN	16
Codice identificativo cedente (NDG)	Obbligatorio	AN	20
Numero documento	Obbligatorio	AN	30
Data emissione fattura	Obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Data scadenza fattura originaria	Obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Flag contestazione	Non obbligatorio	A	1
Data contestazione	Non obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Data scadenza convenzionale	Non obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Data scadenza dilazionata	Non obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Data scadenza prorogata	Non obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Numero piano di rientro	Non obbligatorio	AN	20
Saldo fattura	Obbligatorio	N	15
Numero rata	Non obbligatorio	AN	3

Contribuzione: File Movimenti

MOVIMENTI CONTABILI	Obbligatorietà	Formato	Lunghezza
Codice fiscale del debitore	Obbligatorio	AN	16
Codice identificativo debitore (NDG)	Obbligatorio	AN	20
Codice fiscale del cedente	Obbligatorio	AN	16
Codice identificativo cedente (NDG)	Obbligatorio	AN	20
Numero documento	Obbligatorio	AN	30
Data emissione fattura	Obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Data scadenza fattura originaria	Obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Importo fattura nominale	Obbligatorio	N	15
Data valuta incasso (pagamento reale)	Non Obbligatorio	GG/MM/AAAA	10
Importo incasso	Non Obbligatorio	N	15
Modalità di pagamento	Non Obbligatorio	AN	30
Tipo movimento **	Obbligatorio	N	2
Numero piano di rientro	Non Obbligatorio	AN	20
Numero rata	Non Obbligatorio	AN	3

I dati dei diversi partecipanti sono **aggregati**

Partecipante A



Partecipante B



Sistema DAP



Calcolo degli **indici**



* Solo gli indici standard possono essere calcolati sull'intera banca dati iTrade

Output: Indici custom calcolati

Assifact

- **Dilution** sul totale (percentuale, numero, importo)
- **Retrocessione** (percentuale su importi)
- **Passaggio a perdita** (percentuale su importi)
- **Crediti contestati** sul totale (percentuale, numero, importo ripartiti sia per fasce di durata che di importo)
- ***Crediti pagati in ritardo*** sul totale (percentuale, numero, importo ripartiti sia per fasce di durata che di importo)
- ***Crediti scaduti sul totale*** (percentuale, numero, importo ripartiti sia per fasce di durata che di importo)
- **Tempi medi di riscossione** (quando debitore è anche cedente)
- **Volume globale di credito commerciale censito** (stock in essere)
- **Numero di rapporti di fornitura censiti**

Standard

- ***Durate originarie medie***
- ***Ritardi di pagamento medi*** (sugli incassi/ in corso di formazione)
- Ritardi di pagamento Minimo
- Ritardi di pagamento Massimo
- ***Tempi medi di pagamento***

Output: 3 file forniti mensilmente all'Associato

File	Record	Contenuto
Debitore	Un record per NDG cliente	Indici calcolati su un singolo debitore. Ogni record contiene 269 voci di indici
Settore	Un record per ciascun settore	Media/somma/min/max degli indici calcolati sui clienti appartenenti al settore Ogni record contiene 269 voci di indici
Provincia	Un record per ciascuna provincia	Media/somma/min/max degli indici calcolati sui clienti appartenenti alla provincia Ogni record contiene 269 voci di indici

Output: File Debitore

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
	NDG	Codice Ateco	Data di riferimento	Dilution sul totale: % Associato	Dilution sul totale: % Gruppo	Percentuale importo Crediti scaduti 1-30 - Associato	Percentuale importo Crediti scaduti 31-60 - Associato	Percentuale importo Crediti scaduti 61-90 - Associato	Percentuale importo Crediti scaduti 91-270 - Associato	Percentuale importo Crediti scaduti >270 - Associato	Percentuale importo Crediti scaduti 1-30 - Gruppo	Percentuale importo Crediti scaduti 31-60 - Gruppo	Percentuale importo Crediti scaduti 61-90 - Gruppo	Percentuale importo Crediti scaduti 91-270 - Gruppo	Percentuale importo Crediti scaduti >270 - Gruppo
1															
2	XXXX	84	31/03/2012	0	0	0	100	0	0	0	0	100	0	0	0
3	XXXX	7112	31/03/2012	87,21	70,32	0	0,89	0	0	0,28	0	0,56	0	0,05	0,11
4	XXXX	8690	31/03/2012	0	0	0	0	0	0	0	0,86	1,77	0,36	0,11	0,03
5	XXXX	31	31/03/2012	0	0	0	100	0	0	0	0	100	0	0	0
6	XXXX	8690	31/03/2012	0	0	75,48	0	0	0	0	4,48	0	0,01	0,54	3,19
7	XXXX	84	31/03/2012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,06	10,52	9,19
8	XXXX	84	31/03/2012	0	0	100	0	0	0	0	100	0	0	0	0
9	XXXX	36	31/03/2012	0	0,77	77,88	0	0	0	0	2,1	0	0	0	0
10	XXXX	432	31/03/2012	100	100	0	25,24	0	21,35	0	0	25,24	0	21,35	0
11	XXXXX		31/03/2012	0	0	0	100	0	0	0	0	100	0	0	0
12	XXXX	8690	31/03/2012	0	0	0	0	0	100	0	0	0,79	6,7	3,02	86,63
13	XXXXX		31/03/2012	0	0	100	0	0	0	0	45,91	0	0	0	0
14	XXXXX		31/03/2012	0	0	100	0	0	0	0	100	0	0	0	0
15	XXXXX		31/03/2012	0	0	31,63	68,37	0	0	0	0,07	0,15	0	0	99,78
16	XXXX	84	31/03/2012	0	0	0	100	0	0	0	0	100	0	0	0
17	XXXX	84	31/03/2012	0	0	100	0	0	0	0	99,51	0	0	0,06	0
18	XXXX	8690	31/03/2012	65,11	36,8	0	52,2	0	0,04	0	0,24	4,24	0	2,35	65,74

Output: File settore

	A	B	C	IQ	IR	IS	IT	IU	IV	IW	IX	IY
				Ritardi di pagamento medi sugli incassi - Associato	Ritardi di pagamento medi sugli incassi - Gruppo	Ritardi di pagamento medi sugli incassi - Mercato	Ritardi di pagamento medi in corso di formazione - Associato	Ritardi di pagamento medi in corso di formazione - Gruppo	Ritardi di pagamento medi in corso di formazione - Mercato	Ritardi di pagamento Minimo sugli incassi - Associato	Ritardi di pagamento Minimo sugli incassi - Gruppo	Ritardi di pagamento Minimo sugli incassi - Mercato
1	Ateco07	Numero posizioni	Data di riferimento									
2	111	3	31/03/2012			0	62	3	82	82		0
3	121	1	31/03/2012		n.c.		180	0	125	120	n.c.	0
4	126	2	31/03/2012			0	0	12	15	15		0
5	16	1	31/03/2012		n.c.		0	0	0	0	n.c.	0
6	162	1	31/03/2012		n.c.	n.c.		10	5	75	n.c.	n.c.
7	21	1	31/03/2012		n.c.	n.c.		n.c.	n.c.		n.c.	n.c.
8	22	1	31/03/2012		n.c.	n.c.		n.c.	n.c.		n.c.	n.c.
9	31	1	31/03/2012		n.c.		25	60	60	60	n.c.	15
10	6	1	31/03/2012		n.c.		15		10	5	n.c.	0
11	1012	1	31/03/2012	240		5	5	45	30	40	240	0
12	1051	1	31/03/2012		n.c.	n.c.		45	45	45	n.c.	n.c.
13	1061	1	31/03/2012	10	10	10		5	5	5	10	10
14	1073	1	31/03/2012	15	15	15		0	0	0	0	0

Output: File province

A	B	E	DP	DQ	DR	DS	DT	DU	DV	DW	DX	DY	DZ
Provincia	Numero posizioni	Data di riferimento	Crediti pagati in ritardo 1-30 - Associato	Crediti pagati in ritardo 31-60 - Associato	Crediti pagati in ritardo 61-90 - Associato	Crediti pagati in ritardo 91-270 - Associato	Crediti pagati in ritardo >270 - Associato	Crediti pagati in ritardo <10.000 - Associato	Crediti pagati in ritardo 10.000-24.999 - Associato	Crediti pagati in ritardo 25.000-49.999 - Associato	Crediti pagati in ritardo 50.000-74.999 - Associato	Crediti pagati in ritardo 75.000-99.999 - Associato	Numero Crediti pagati in ritardo >=100.000 - Associato
AO	2	31/03/2012	3	3	0	0	0	6	0	0	0	0	
GE	15	31/03/2012	5	1	0	0	7	13	0	0	0	0	
SP	8	31/03/2012	0	22	43	0	0	24	6	5	10	3	1
SV	3	31/03/2012											
BG	8	31/03/2012	4	0	0	0	0	4	0	0	0	0	
BS	18	31/03/2012	7	0	0	0	0	7	0	0	0	0	
CO	8	31/03/2012											
CR	4	31/03/2012	1	0	2	0	0	2	0	0	0	0	
LC	5	31/03/2012											
LO	4	31/03/2012	0	0	0	0	20	20	0	0	0	0	
MB	10	31/03/2012	4	0	0	0	0	2	0	0	0	0	
MI	75	31/03/2012	4	0	0	2	0	5	1	0	0	0	
MN	6	31/03/2012											
PV	8	31/03/2012	1	0	0	0	1	1	1	0	0	0	
SO	2	31/03/2012	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	

Provincia.(878302085).(ASSIFACT)

Situazione ad oggi

Storico dei partecipanti attivi - 2012

2012	Partecipanti
Marzo	7
Aprile	7
Maggio	9
Giugno	9
Luglio	10
Agosto	10
Settembre	10
Ottobre	11
Novembre	13
Dicembre	13

Storico dei partecipanti attivi - 2013

2013	Partecipanti
Gennaio	13
Febbraio	15
Marzo	15
Aprile	15
Maggio	15
Giugno	15
Luglio	15
Agosto	15
Settembre	15
Ottobre	15
Novembre	15

Partecipanti attivi ad oggi

- Aosta Factor
- Banca Ifis
- Bcc Factoring
- Beta Skye
- Claris Factor
- Credemfactor
- Crédit Agricole Commercial Finance
- Emil-Ro Factor
- Factorit
- GE Capital Finance
- Ifitalia
- MPS Leasing & Factoring
- SACE Fct
- SG Factoring
- UBI Factor

Situazione degli invii - 1

La situazione degli invii nel 2013 è risultata tendenzialmente regolare e di buona qualità.

La maggior parte dei partecipanti invia i tre file di contribuzione entro il giorno 10 del mese successivo a quello di riferimento.

Qualche eccezione significativa tuttavia si è verificata

- ❖ Alcune contribuzioni hanno subito un ritardo un di circa 60 gg (mensilità di marzo e aprile 2013)
- ❖ Alcune contribuzioni hanno subito un ritardo di circa 100 gg (mensilità da maggio ad agosto 2013)

La puntualità nell'invio dei file di contribuzione è un fattore importante per il funzionamento del DAP e per assicurare la tempestività dell'elaborazione e della restituzione dei file di output

Se un partecipante ritarda l'invio dei file, genera un rallentamento nella lavorazione degli output **per tutti gli altri partecipanti**

Spedizione output agli associati

Tempistiche di restituzione degli output ai partecipanti:

Mese	Spedizione
Luglio 2013	In via di spedizione
Giugno 2013	11/11/2013
Maggio 2013	22/10/2013
Aprile 2013	21/08/2013
Marzo 2013	05/07/2013
Febbraio 2013	01/06/2013
Gennaio 2013	14/05/2013

Sono state realizzate nel 2013 le prime lavorazioni aggregate a livello DAP

- A Luglio con dati di riferimento di Marzo
- A Novembre con i dati di riferimento di Giugno

L'analisi di questi dati ha evidenziato alcuni aspetti di interesse da approfondire con la collaborazione degli associati.

A livello qualitativo sulle contribuzioni, si rileva un'incidenza consistente dei **pagamenti incassati in anticipo** rispetto alla data di scadenza originaria:

	Importo	Numerosità
Totale incassi anticipati	540.574.262	31.873
Totale incassi	2.936.506.606	269.654
	18,41%	11,82%

Grazie per l'attenzione