

Bussola *Crediti*

RECUPERO CREDITI PER PMI E PROFESSIONISTI · WINDOWS · MICROSOFT STORE

Dall'anagrafica del debitore fino all'incasso, ogni fattura scaduta segue una **pipeline tracciata** invece di vivere sparsa tra fogli Excel ed email. App desktop: i dati restano sul tuo PC, senza account e senza server.

5 livelli di escalation, dal promemoria cortese alla messa in mora	7 fasce di aging standard, dal non scaduto all'oltre 1 anno	0-100 credit score interno per debitore, con rating da A a F	100% dati in locale: SQLite sul tuo PC, nessun account richiesto
--	---	--	--

01 — IL FLUSSO IN SEI PASSI

01 Importa Excel o XML FatturaPA: le fatture entrano in «Da gestire».	02 Escalation Ogni giorno gli stati avanzano sui giorni di scaduto.	03 Lettere Il sollecito del livello raggiunto, singolo o in massa.	04 Azioni Telefonate, PEC, promesse di pagamento e follow-up.	05 Incassa Estratto conto CSV riconciliato sulle partite aperte.	06 Misura DSO, aging, CEI e credit score dicono se funziona.
--	---	--	---	--	--

02 — ANAGRAFICA E PARTITE APERTE

Debitori e referenti

Anagrafica con P.IVA, contatti, PEC, settore, **livello di rischio** e fido concesso.

- Più referenti per cliente (CFO, amministrazione, buyer...)
- Marker **principale** e **pagatore**: il sollecito va a chi paga davvero
- **IBAN dedicato** per cliente, che compare nelle sue lettere

Scheda cliente

Un cruscotto per singolo debitore, con grafici e storico in un'unica finestra.

- Aging, andamento incassi mensili, storico ritardi di pagamento
- Scomposizione del **credit score** componente per componente
- Bilanci, referenti, piani di rientro e anagrafica in schede dedicate

Partite aperte

L'elenco completo delle fatture: stato, scadenza, residuo, operatore assegnato.

- Filtri per stato, testo, «solo aperte», «solo scadute»
- Flag **Contestata**: i solleciti si sospendono fino a chiarimento
- Fine vita tracciato: piano di rientro, legale, sofferenza, pagata, stralciata

Escalation automatica

All'avvio, una volta al giorno, l'app **ricalcola gli stati** sui giorni di scaduto.

- Soglie configurabili; rilancio manuale a comando
- **Reminder pre-scadenza** generati prima della data di pagamento (default 7 gg)
- Cruscotto del giorno: esposizione, scaduto, DSO, follow-up in rosso se in ritardo

REQUISITI

Windows 10 o 11 a 64 bit. Installazione dal **Microsoft Store**, nessuna configurazione iniziale né database da predisporre.

DISTRIBUZIONE

Gratuita, senza account e senza abbonamento. Aggiornamenti dallo Store; dati e lettere restano in %LOCALAPPDATA%.

LINGUA E NORMATIVA

Interfaccia **interamente in italiano**, allineata alla normativa italiana su interessi di mora e costituzione in mora.

Lettere in cinque livelli

Testo pronto, intestazione e logo tuoi, interessi già conteggiati.

01	Promemoria cortese — tono soft	1-15 gg
02	Sollecito 1 — termine 7 gg	16-30 gg
03	Sollecito 2 — con interessi di mora	31-60 gg
04	Sollecito 3 — ultimo avviso	61-90 gg
05	Messa in mora — artt. 1219 e 1224 c.c.	90+ gg

- Interessi moratori **ex D.Lgs. 231/2002** (BCE + 8 punti, tasso modificabile)
- Generazione singola dalla fattura o **massiva** su tutto lo scaduto oltre 15 gg
- Archivio con testo integrale, importo, interessi, canale di consegna e file su disco

Azioni e follow-up

Lo storico di ogni contatto: telefonate, email, PEC, raccomandate, visite, SMS, note interne.

- Una sola azione può coprire **più fatture insieme**, senza duplicarla
- **Promesse di pagamento** con importo e data di verifica programmata
- Il tasso di promesse mantenute rientra nei KPI e nel credit score

Piani di rientro

Rateizzazioni **multi-fattura** per chi non può saldare in un'unica soluzione.

- Calcolatore interessi di mora e rate di importo uguale
- Pagamenti tracciati **rata per rata**; piano in corso, completato o decaduto

Riconciliazione incassi

Importi l'estratto conto in **CSV** e l'abbinamento è automatico.

- Match per numero fattura in causale, P.IVA, ragione sociale, importo
- Correzione manuale prima di confermare; a saldo la fattura passa a «Pagata»

04 — MISURARE IL RECUPERO

KPI di credit management

Su un periodo di analisi configurabile, con storico.

- **DSO effettivo** con metodo *count-back*, il DSO reale
- **DSO programmato** dai termini contrattuali: il **gap** misura la distanza
- Aging a 7 fasce e percentuale di scaduto sull'aperto
- **CEI** — Collection Effectiveness Index: efficacia, non solo velocità
- **Pareto** dei debitori che concentrano lo scaduto
- **Snapshot** giornalieri per il trend nel tempo

Credit score interno 0-100

Media pesata di cinque componenti, calcolata sui tuoi dati.

COMPONENTE	PESO
Comportamento di pagamento	35%
Promesse mantenute	20%
Aging attuale	20%
Salute finanziaria da bilancio	15%
Concentrazione del credito	10%

Rating **A** da 85 in su, a scendere fino a **F** sotto 25.

05 — DATI, AI, CONFIGURAZIONE

Import

- **Excel** con riconoscimento dei nomi colonna (alias IT/EN) e anteprima prima del commit
- **XML FatturaPA / SDI**: cessionario, scadenza e modalità di pagamento dal tracciato
- **Bilanci** da PDF o Excel
- Dataset **demo** per provare tutto senza dati reali

Analisi bilancio con AI

Opzionale, con una **tua** chiave Anthropic (Claude).

- Estrae le voci, calcola gli indici, produce uno score e i **red flags**
- Alimenta la componente «salute finanziaria» del credit score
- Chiave nel **Credential Manager di Windows**, mai in chiaro; si rimuove svuotando il campo
- Senza chiave l'app funziona: solo l'AI resta spenta

Impostazioni e privacy

- Dati azienda, logo e **intestazione personalizzata** delle lettere
- Più **IBAN aziendali**, operatore di default, tasso di mora, anticipo reminder
- Database **SQLite in locale**; nessun invio a server salvo l'analisi AI richiesta da te
- Guida in linea **F1** e tour di benvenuto al primo avvio

PERIMETRO DELLA VERSIONE 1.0

Le lettere si generano come **file di testo** pronti da incollare o allegare: l'invio parte dal tuo client email o PEC. Export PDF/DOCX, invio SMTP, notifiche desktop e import CBI sono in roadmap.

NOTE LEGALI

- Modelli e calcoli sono strumenti di supporto e **non costituiscono consulenza legale**: testo, importi e invio restano responsabilità dell'utente.
- L'analisi AI del bilancio è **indicativa**, non un giudizio certificato di merito creditizio; il file è inviato ad Anthropic solo su richiesta.
- Tasso di mora predefinito 12,50% (BCE + 8 punti): **esempio riferito al I semestre 2026**, da aggiornare in Impostazioni per il semestre in corso.
- I dati dei debitori restano sul PC dell'utente, **unico titolare del trattamento**. Informativa privacy in *Aiuto* → *Info*.