

## **ONLINE LEARNING: Rischio Credito nel Ciclo attivo la prassi UNI modelli operativi dalla teoria all'applicazione pratica.**

Docente: ACHILLE TESSERI – Coordinatore ACMI Delegazione Centro

**N. 6 MODULI + N. 2 FOLLOW UP : 05 Maggio 2025 al 12 Maggio 2025**

**Durata:** 120 minuti

**Costi** € 120 1 Modulo - € 200 due moduli -

Si può partecipare ad un singolo modulo o più moduli.

Ogni partecipante potrà interagire confrontando la sua gestione con le best practice.

Ogni modulo da diritto a N. 2 crediti formativo Legge 4/2013 - prassi di riferimento UNI/PdR 44:2018

**Obiettivo del Corso:** Attraverso simulazioni e casi pratici verrà analizzato il processo del credito come previsto dalla prassi di riferimento attraverso pillole formative ed istruzioni per l'uso da chi quotidianamente affronta queste tematiche.

**A chi si rivolge:** A tutti coloro che sono interessati a conoscere una o più fasi del ciclo attivo dal punto di vista sia operativo che della prassi di riferimento utile alla certificazione del ruolo o del processo di Credit Management.

**Programma Modulo 1 - La selezione della clientela - 05 Maggio 2025 ore 10.00-12.00**

- ✓ Definizione della classi di Rischio;
- ✓ Criteri ed attribuzione;
- ✓ Controllo della solvibilità ;
- ✓ Condizioni di pagamento

**Obiettivo del modulo 1: Conoscere la segmentazione del rischio e misurare il corretto valore di affidamento**

**Programma Modulo 2 – Gestione degli ordini e rispetto dei Fidi – 05 Maggio 2025 ore 15.00-17.00**

-

- ✓ Gestione extra fido/ fido zero;
- ✓ Verifica della linea di credito ;
- ✓ Blocco/sblocco forniture;

**Obiettivo del modulo 2: Analisi delle motivazioni del fuori fido ed efficientamento del meccanismo di blocco/sblocco.**

### **Programma Modulo 3- Monitoraggio dei Clienti – 6 Maggio 2025 ore 10.00-12.00**

- ✓ Controllo ed adeguamento della classe di rischio;
- ✓ Controllo dei termini di scadenza ;
- ✓ Revoca accordi sui termini di pagamento;
- ✓ Monitoraggio solvibilità

### **Obiettivo del modulo 3: Gestire le revisione del fido e regolamentare con efficacia il monitoraggio proattivo**

### **Follow Up : 1-2-3 modulo 06 Maggio 2025 ore 15.00 – 16.00**

Offrire un momento dedicato al confronto e alla risoluzione dei dubbi emersi durante i moduli precedenti, con particolare attenzione a tradurre i concetti teorici in pratiche applicabili al contesto lavorativo di ciascun partecipante.

«leggendo le slide alcuni concetti non sono chiari, gli appunti presi e letti successivamente mi confondono, ho una domanda sulle differenze che ho riscontrato in ufficio»

### **Programma Modulo 4 – Attività di Collection – 07 Maggio 2025 ore 10.00-12.00**

-

- ✓ Gestione della contestazioni;
- ✓ Recupero e tutela della Privacy;
- ✓ Gestione dei solleciti ;
- ✓ Piano di Rientro e la Transazione a saldo e stralcio

**Obiettivo del modulo 4: Impostare il processo di dunning per contattare ogni mese a tutti i clienti**

### **Programma Modulo 5 – Recupero Crediti – 8 Maggio 2025 ore 10.00-12.00**

- ✓ Analisi costo/beneficio
- ✓ Gestione Stragiudiziale
- ✓ Attività Giudiziale
- ✓ Procedure Concorsuali

**Obiettivo del modulo 5: Ottimizzare il processo di recupero crediti secondo criteri di costo/performance**

## **Programma Modulo 6 – Reporting e Svalutazione dei Crediti – 8 Maggio 2025 ore 15.00-17.00**

- ✓ Kpi's del Credito
- ✓ Il controllo delle attività in outosurcing
- ✓ Svalutazione dei Crediti

## **Obiettivo del modulo 6: Identificazione degli indicatori critici di successo nel processo order to cash**

### **Follow Up : 4-5-6 modulo 12 Maggio 2025 ore 10.00 – 11.00**

Offrire un momento dedicato al confronto e alla risoluzione dei dubbi emersi durante i moduli precedenti, con particolare attenzione a tradurre i concetti teorici in pratiche applicabili al contesto lavorativo di ciascun partecipante.

«leggendo le slide alcuni concetti non sono chiari, gli appunti presi e letti successivamente mi confondono, ho una domanda sulle differenze che ho riscontrato in ufficio»