



INFORMA
Una compañía Cesce

Anàlisis de Pagaments

Index

1.	Anàlisi de Pagaments	3
2.	Per a què serveix Anàlisi de Pagaments	3
2.1.	Casos d'ús	3
3.	Com accedir-hi	4
4.	Glossari.....	4
5.	Càrrega de Fitxers.....	6
6.	Pantalles	6
6.1.	Informació pròpia	7
6.2.	Comparativa de Pagaments	7
6.3.	Detall de Deutors	8
6.4.	Informe del Deutor	9
6.5.	Anàlisi de sectors	10
7.	Gestió d'Alertes	10
8.	Condicions del Servei.....	11
9.	Preguntes Freqüents.....	11

1. Anàlisi de Pagaments

Anàlisi de Pagaments és un servei únic i exclusiu d'INFORMA que permet conèixer la forma que té una empresa de fer-se càrrec dels pagaments dels seus creditors, tant en sentit positiu com en sentit negatiu, constituint un valor afegit per a la gestió de riscos de les empreses.

Aquest servei es basa en l'intercanvi d'informació de pagaments entre INFORMA i els participants en el programa Dun Trade, que aporten informació sobre l'historial de pagaments dels seus clients. Gràcies a aquest programa, podem oferir als nostres clients una informació de valor afegit i totalment actualitzada, que permet conèixer el comportament de pagaments de les empreses més enllà de les seves capacitats financeres.

2. Per a què serveix Anàlisi de Pagaments

Amb Anàlisi de Pagaments podràs:

- Conèixer el comportament de pagaments dels teus clients.
- Accelerar els cobraments i reduir el període mitjà de pagament.
- Reduir el volum d'impagaments.
- Establir polítiques de crèdit i cobraments adaptades al comportament de pagaments dels teus clients.

2.1. Casos d'ús

Cas 1: La senyora **Carmen Cobros** està preparant el seguiment del cobrament de les empreses i vol saber la probabilitat de que cadascuna d'elles s'endarrereixi en els pagaments per establir una política més agressiva i amb més seguiment per a aquelles que s'endarrereixin més.

Cas 2: **Gerent de Cobraments**, per marcar als Gestors de Cobraments les estratègies de reclamació de deute en funció del comportament de pagaments i la posició que ocupin els deutors en l'ageing. Es reclamarien abans els deutes dels clients amb pitjor comportament de pagaments i els clients amb deutes vençuts amb més antiguitat i amb imports més grans.

Cas 3: **Gerent de Riscs**, per analitzar i modificar, si cal, la política de riscos i millorar el control de les vendes de l'empresa en funció de l'experiència amb els deutors. Als clients amb pitjors experiències de pagament se'ls concedirà un termini més curt per al pagament de les factures.

3. Com accedir-hi

L'accés al mòdul d'Anàlisi de Pagaments es fa a través de la pestanya Anàlisi de Pagaments, situada a la part superior dreta de la pantalla (veure imatge).

Per accedir a aquest mòdul és necessari que signis l'annex d'Anàlisi de Pagaments. Després de firmar aquest document, se t'activaran els drets que et permetran accedir al mòdul d'Anàlisi de Pagaments. Per poder veure el Tram Mitjà de Demora, és necessari que s'hagi carregat prou informació de pagaments a la cartera. La resta de funcionalitats serà visible sempre.

4. Glossari

Al mòdul d'Anàlisi de Pagaments trobaràs alguns conceptes que et convé conèixer:

- Tram Mitjà de Demora: Retard mitjà d'una empresa amb els pagaments, expressat en dies. Pot ser Global, Sectorial (referit a empreses operant en un CNAE a 2 dígits en concret) o amb tu.
- Experiències de Pagament: Suma de totes les factures pendents en una data determinada.
- Deute Pendent: El total de deute que no s'ha pagat al creditor. Inclou tant el Deute Vençut com el Deute dins de termini.
- Deute Vençut: El total de deute per al qual s'ha sobrepassat el termini de pagament. El Deute Vençut pot agrupar-se en diferents trams d'Ageing, o trams de demora.
- Ageing: Part no satisfeta d'un deute, classificada en un tram predeterminat de dies de retard.
- Deute No Vençut: Deute Pendent que encara no ha excedit els terminis de pagament acordats.
- Condicions de Pagament: Termini de pagament acordat entre comprador i venedor. Tot el deute que es trobi dins del termini de pagament es considera Deute No Vençut.

Tipus de càlcul	Condicció
-----------------	-----------

Anàlisi de Pagaments per empresa i aportant	Hi ha d'haver com a mínim dues experiències (2 registres a la taula d'experiències consolidades). La suma de crèdit màxim d'aquestes experiències ha de ser de més de 40 €
Anàlisi de Pagaments per empresa	S'han de tenir com a mínim 3 experiències de l'empresa en qüestió. Les 3 experiències han de provenir de 2 persones diferents, com a mínim. La suma de crèdit màxim de les experiències ha de ser de més de 100 €
Anàlisi de Pagaments per empresa i sector de la persona aportant	S'han de tenir com a mínim 3 experiències de l'empresa en qüestió. Les 3 experiències han de provenir de 2 persones diferents, com a mínim. La suma de crèdit màxim de les experiències ha de ser de més de 100 €
Anàlisi de Pagaments per sector (cnae09 a 2 dígit)	S'han de tenir com a mínim 3 experiències del sector. Les 3 experiències han de provenir de 2 persones diferents, com a mínim. La suma de crèdit màxim de les experiències ha de ser de més de 100 €

El mòdul d'Anàlisi de Pagaments quedarà desactivat si passen més de 90 dies des de l'última actualització d'informació de pagaments. Per tornar a activar-lo només has de tornar a introduir la informació. Pots carregar informació de pagaments tants cops com vulguis.



5. Càrrega de Fitxers

La càrrega de fitxers és necessària per mantenir activat el mòdul d'Anàlisi de Pagaments, així com per al càlcul d'indicadors com el Tram Mitjà de Demora.

Tingues en compte que si passes més de 90 dies sense actualitzar la informació de pagaments, el mòdul quedarà temporalment desactivat fins que tornis a carregar un fitxer. Podràs carregar tants fitxers amb informació de pagaments com vulguis. Cada vegada que pengis un fitxer s'actualitzarà la informació del comportament de pagaments. Sempre es tindrà en compte l'últim fitxer pujat en un mes determinat com a informació corresponent del mes en qüestió.

Per tenir més informació sobre com pujar un fitxer, consulta la guia sobre la càrrega d'arxius.

6. Pantalles

Quan accedeixis a les Anàlisis de Pagaments et trobaràs, per defecte, amb les pantalles següents:

- Informació Pròpia
- Comparativa de Pagaments
- Detall de deutors
- Anàlisi de Sectors

Aquestes pantalles t'ajudaran a tenir una visió integral del comportament de pagaments dels teus clients, i podràs formular les estratègies comercials que més s'adeqüin a les necessitats de la teva empresa.

6.1. Informació pròpia

A la pantalla d'Informació Pròpia trobaràs un estudi complet dels teus deutors. Aquest estudi s'elabora a partir dels fitxers que hagi carregat al sistema, i es mostrarà una anàlisi per defecte de l'últim fitxer carregat. A més, es mostra informació d'evolució anual que hagi aportat al llarg de l'any.

Tindràs també la possibilitat d'escollir entre els fitxers carregats en els darrers 12 mesos.

Si en un mes s'ha carregat més d'un fitxer, podràs seleccionar l'últim fitxer carregat en el mes en qüestió.

Les dades de taules i gràfics poden actuar com a filtres. Això vol dir que quan fas clic en alguna dada, tota la informació de la pantalla es recalcula, mostrant la informació relativa a la dada seleccionada.

Exemple: Gràfica de Distribució Geogràfica

Si selecciones la província de Madrid, la resta de gràfiques mostraran l'anàlisi de la informació de les empreses que es troben a la província seleccionada.

Des de la Raó Social d'una empresa podràs accedir a l'Informe de Deutor, que s'explica més endavant.

6.2. Comparativa de Pagaments

En aquesta pantalla trobaràs una comparativa entre el comportament de pagaments dels teus clients amb tu i amb la resta d'aportants d'informació d'Anàlisi de Pagaments. Per defecte, els càlculs es realitzaran a partir de l'últim fitxer aportat, encara que hi ha la possibilitat de seleccionar un fitxer anterior.

Es mostraran tots els deutors per als que s'hagi pogut calcular el Tram Mitjà de Demora. Les empreses sense Tram Mitjà de Demora queden fora de l'anàlisi.

En aquesta pantalla trobaràs, entre d'altres coses, el llistat de deutors, que inclourà la informació següent:

- Raó social
- NIF
- Deute Pendent
- Condicions de pagament mitjanes
- Condicions de pagament mitjanes global
- Tram mitjà de demora
- Trams mitjans de demora global
- Variació mensual del Tram mitjà de demora global
- Incidències Judicials

A més, podràs incloure columnes amb els camps d'informació següents:

- Vendes
- N° d'empleats
- Província
- CNAE
- Tram mitjà de demora del sector (sector del participant)

L'única columna fixa és la de Raó Social, les altres es poden moure o ocultar. Podràs ordenar les dades de forma ascendent o descendent per totes les columnes.

Si fas clic a la raó social d'una empresa del llistat, apareixerà la pantalla Detall de Deutors, que mostrarà tota la informació de l'empresa seleccionada.

6.3. Detall de Deutors

La pantalla de Detall de Deutors mostra un llistat de les empreses carregades al teu últim fitxer de deute. Podràs filtrar i ordenar la informació del llistat, així com exportar la informació mostrada en pantalla en formats Excel i PDF, a més de guardar-la a Documents.

Des d'aquest llistat podràs accedir a l'Informe de Deutor, on trobaràs tots aquells detalls de les empreses de la teva cartera.

Podràs filtrar el llistat de Deutors per:

- Raó social
- NIF
- DUNS
- Província
- Tram Mitjà de Demora

Exemple: Ordenar resultats

Ordena la taula per variació del Tram Mitjà de Demora Global per veure quins clients han tingut més variació i decidir si has de canviar les condicions de cobrament d'alguns d'ells.

El Tram Mitjà de demora només es mostrarà quan hi hagi prou dades per calcular-lo. Quan no estigui disponible, les Condicions de Pagament, Tram Mitjà de Demora, Tram Mitjà de demora Global i Variació Mensual del Tram Mitjà de demora Global no mostraran cap dada.

Si fas clic a Més Filtres es mostraran els filtres avançats. Aquests filtres són parametrizables, cosa que t'ajudarà a fer cerques en un rang de valors definits per tu, seguint els criteris següents:

Camp	Tipus de criteri
Indicador d'incidències judicials	Sí / No
Variació TMD / TMD sector / TMD global	Ascendent / Descendent / Estable
Condicions de pagament amb mi / sector / global	Ascendent / Descendent / Estable

Tingues en compte que el llistat de Detall de Deutors mostrarà sempre les empreses que tinguis permís per veure. És a dir, que les empreses incloses a carteres per a les quals no tinguis autorització no es mostraran al teu llistat.

Quan facis clic a la raó social d'una empresa mostrada al llistat, podràs accedir a l'Informe del Deutor, que s'explica a l'apartat següent.

6.4. Informe del Deutor

L'Informe del Deutor et mostrarà tota la informació d'interès sobre una empresa concreta de la teva cartera de deutors. Pots accedir a aquest informe a través de les pantalles d'Informació Pròpia i Detall de Deutors.

Des de l'informe podràs accedir a la Fitxa de l'Empresa.

A l'informe podràs veure aquestes seccions:

- Identificació: Identitat de l'empresa, dades de contacte, activitat i informació bàsica en general.
- Informació de deutor: Tota la informació sobre el deute que aquest deutor té amb tu, com la data d'inclusió de l'empresa a la cartera, deute vençut i no vençut, tram mitjà

de demora, evolució del tram mitjà de demora, o data de l'última actualització de dades, entre d'altres.

- Notes: Podràs incloure les teves pròpies notes sobre el deutor. Aquestes notes s'emmagatzemaran per ordre cronològic.
- Anàlisi de deute: Veuràs una anàlisi detallada del deute que aquesta empresa té amb tu, així com comparatives del comportament de pagaments sectorial i general. Aquesta anàlisi es fa utilitzant les dades de l'última actualització carregada a Comportament de Pagaments.

Podràs guardar l'Informe en format PDF i en Documents.

6.5. Anàlisi de sectors

En aquesta pantalla podràs conèixer i analitzar el comportament de pagament de diferents sectors d'activitat i comparar les condicions de pagament en cada sector.

El cercador et permetrà realitzar cerques per paraules clau i CNAE a 2 dígit. Quan busques per paraules clau, els resultats de la cerca mostraran tots els sectors que continguin les paraules introduïdes. Disposaràs també d'un cercador avançat on es mostraran tots els sectors.

Quan seleccionis un sector podràs veure les dades següents:

- Sector: Sector d'activitat, a 2 dígit, i el seu literal d'activitat.
- N° d'empreses: Empreses que desenvolupen la seva activitat al sector seleccionat i per a les quals consten experiències de pagament.
- Taula Dies de Demora per dimensió d'empresa: En aquesta taula podràs veure la mitjana de dies de demora en els pagaments en funció de les dimensions de les empreses del sector seleccionat.
- Gràfica "Comportament de Pagaments per Sector": Gràfica de tendència, mostra l'evolució del comportament de pagaments, expressat en dies de demora, en el sector seleccionat durant els darrers 12 mesos.

Podràs guardar la informació mostrada a la pantalla d'Anàlisi Sectorial a Documents, o exportar-la en format PDF.

7. Gestió d'Alertes

Les alertes d'Anàlisi de Pagaments et permetran estar informat de tots els canvis importants a la teva cartera en el moment en què es produeixin. Podràs configurar les alertes des del mòdul d'Alertes. Anàlisi de Pagaments inclou un tipus d'alerta per informar-

te de la variació en les Condicions de Pagament: Avisa de la variació en les condicions de pagament d'una empresa. Aquest avís es generarà quan les condicions de pagament de l'empresa variïn com a mínim un 10%, tant en sentit positiu com negatiu.

Per tenir més informació sobre com gestionar les alertes a Informanager, consulta el manual de Gestió d'Alertes.

8. Condicions del Servei

Per accedir al servei has d'haver signat l'annex d'Anàlisi de Pagaments. Per mantenir-te actiu, a més, hauràs de carregar informació de pagaments actualitzada. Si estàs més de 90 dies sense actualitzar la informació de pagaments, l'accés a Anàlisi de Pagaments quedarà desactivat.

Per tornar a activar l'accés, només has de tornar a carregar un fitxer amb informació de pagaments a Anàlisi de Pagaments.

9. Preguntes Freqüents

Com es calcula una experiència de pagament?

En què es basa el càlcul del Tram Mitjà de Demora?

Quant triga en activar-se el mòdul d'Anàlisi de Pagaments des que s'efectua la sol·licitud?

Quants fitxers puc carregar cada mes?



www.informa.es

Servei d'Atenció al Client

clientes@informa.es

900 176 076