

Manual de Gestión de Cobranzas



Manual de usuario - Gestión de cobranzas

- El objetivo del módulo es poder mostrar los cupones con saldo adeudado y los cupones con saldo a vencer, de manera clara y transparente, otorgándole al productor la posibilidad de gestionar su cobranza y evitar futuras cancelaciones.

Introducción al módulo

La grilla de Gestión de cobranzas presenta todas las pólizas con deuda y cupones próximos a vencer de todos los códigos de agentes del usuario con el que se haya iniciado sesión.

¿Cómo ingresar a Gestión de Cobranzas?

1. Presionar menú "Deudas y Cobranzas"
2. Presionar opción "Gestión de cobranzas"



¿Qué muestra la grilla de Gestión de cobranzas?

Al momento de ingresar a la sección, en caso de existir registros, en la pantalla se podrá visualizar principalmente una grilla o listado de pólizas con cupones a vencer, correspondientes a la moneda y filtro de período pre-aplicados.

Por defecto se muestran los registros que tienen cupones que se abonan en pesos (ARS) y que vencen en los próximos 7 días.

En el listado se presentan los cupones agrupados por póliza, por ello, para un período de 61 a 90 días por ejemplo, se podría encontrar más de un cupón vencido de la misma póliza. En tal caso, se sumarán los importes y como vencimiento se mostrará la fecha del cupón más antiguo.

Cobranzas Gestión de cobranzas Gestión de rechazos	\$ 51.153,43 Ver deuda por ramo						
	CLIENTE	PÓLIZA/AGENTE	TOTAL VENCIDO ⓘ	MOD. DE PAGO	VCTO CUPÓN	CONTACTADO	ESTADO
	A vencer

¿Qué representan los estados en la grilla?

La grilla contiene 6 columnas con los siguientes datos:

Cliente: Muestra el nombre y apellido ó razón social del asegurado.

Póliza / Agente: Se presenta el número de póliza y el código de agente al que pertenece la misma.

Total vencido: Informa la deuda total vencida de la póliza (independiente de los filtros aplicados). Incluye también el dato DCP que informa la suma de declaraciones de cobranzas pendientes y vencidas a nivel póliza.

Mod. de pago: Se visualiza la modalidad de pago de la póliza.

Vcto. cupón: Presenta la fecha de vencimiento del cupón y el saldo del mismo para el rango aplicado.

Estado: Informa el estado, respecto a la cobranza, de la póliza en el período seleccionado.

Información

Las pólizas con forma de pago AFIP no se incluyen en este listado.

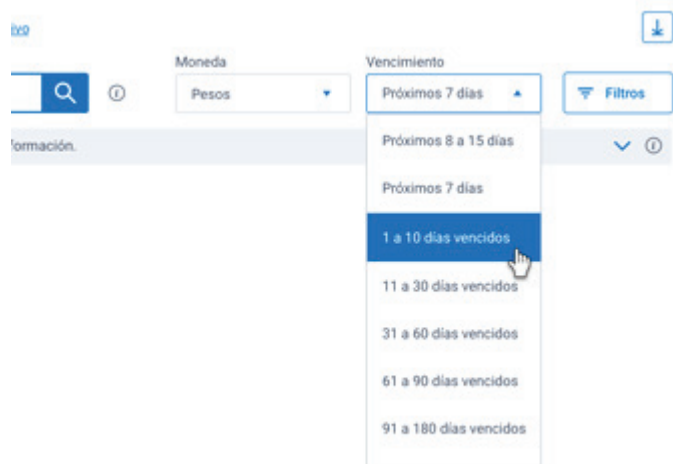
La declaración de cobranza se realiza a nivel póliza, no a nivel cuota/cupón.

Los estados presentados representan la situación de la póliza respecto a la cobranza, y se calculan a partir de ciertas condiciones que se dan dentro del período seleccionado.

ESTADOS	CONDICIÓN CUPÓN	CONDICIÓN PÓLIZA
CANCELADA C/DEUDA	Vencido ó a vencer	Cancelada
PENDIENTE DE RENDICIÓN	Vencido	Con DCP pendiente ó vencida
PROCESO DE LECTURA	Vencido	Con modalidad de pago débito directo ó tarjeta de crédito
CANCELA EN ... DÍAS	Vencido	Mora iniciada. Fecha de cancelación menor a 4 días
CANCELA EN ... DÍAS	Vencido	Mora iniciada. Fecha de cancelación mayor a 4 días
VER CON ADMIN.	Vencido ó a vencer	Inconsistencias en la póliza
"ADM. PRE JUDICIAL DESDE DD/MM/AAAA"	Vencido ó a vencer	Mora iniciada. Ramos caución ó granizo
A VENCER	A vencer	
A VENCER. PÓLIZA CON DEUDA	A vencer	Mora iniciada

Selector de periodos (Vencimiento)

Para ver en pantalla la deuda de distintos periodos se deberá utilizar el selector Vencimiento. Al ingresar a la pantalla, dicho selector tendrá seleccionada por defecto la opción Próximos 7 días que el usuario podrá modificar haciendo click en el filtro y seleccionando otro período.

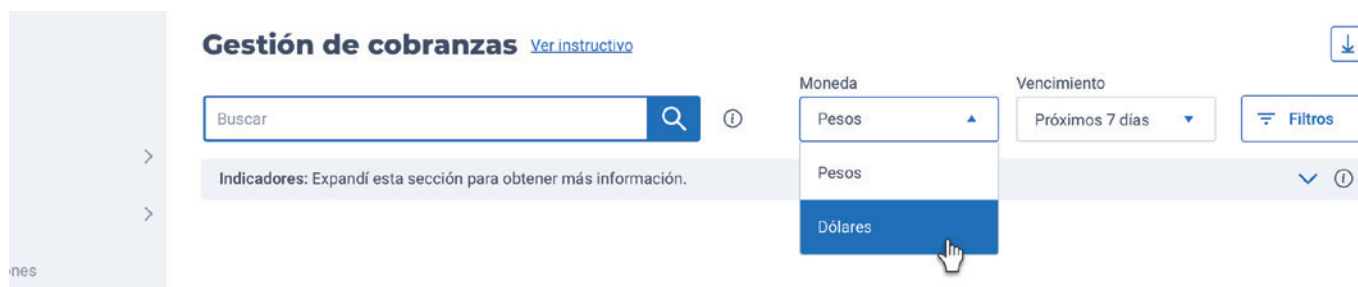


Entre las opciones del filtro o selector se pueden encontrar los siguientes rangos o períodos:

Próximos 8 a 15 días
Próximos 7 días
1 a 10 días vencidos
11 a 30 días vencidos
31 a 60 días vencidos
61 a 90 días vencidos
91 a 180 días vencidos

Selector de moneda (Deuda en Pesos y Dólares)

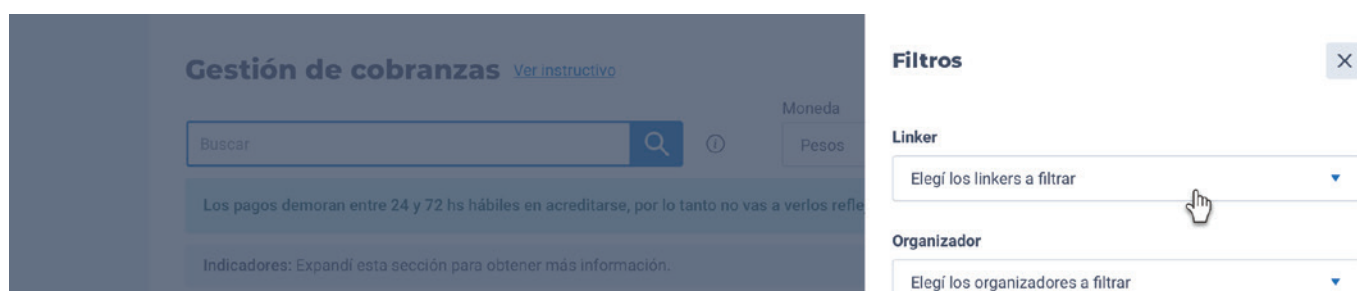
Al ingresar a la pantalla se encontrará el selector Moneda, dicho selector le permite al usuario ver en la grilla aquellas pólizas con deuda en la moneda seleccionada, por defecto Pesos (ARS), el mismo podrá ser modificado haciendo click en el filtro y seleccionando otra moneda, por ejemplo Dólares.



Aplicar otros filtros

Al ingresar a la pantalla se visualizará en la esquina superior derecha el botón Filtros desde el cual el usuario puede segmentar la información visualizada por:

- **Productor:** En caso de que el usuario sea Productor, se podrá filtrar las pólizas por este rol.
- **Organizador:** En caso de que el usuario sea Organizador, se contará este filtro, lo cual permite ver y separar las pólizas de sus diferentes negocios.
- **Linker:** En caso de que el usuario tenga este rol, tendrá un filtro adicional para poder ver y separar las pólizas de sus diferentes negocios.
- **Ramo:** Permite seleccionar uno o más ramos y así segmentar la información por ramos de las pólizas a mostrar en la pantalla.
- **Modalidad de pago:** Permite seleccionar una o más modalidades de pagos para filtrar los registros de la grilla.



En la parte superior de la grilla se visualizarán los filtros aplicados para un rápido entendimiento.

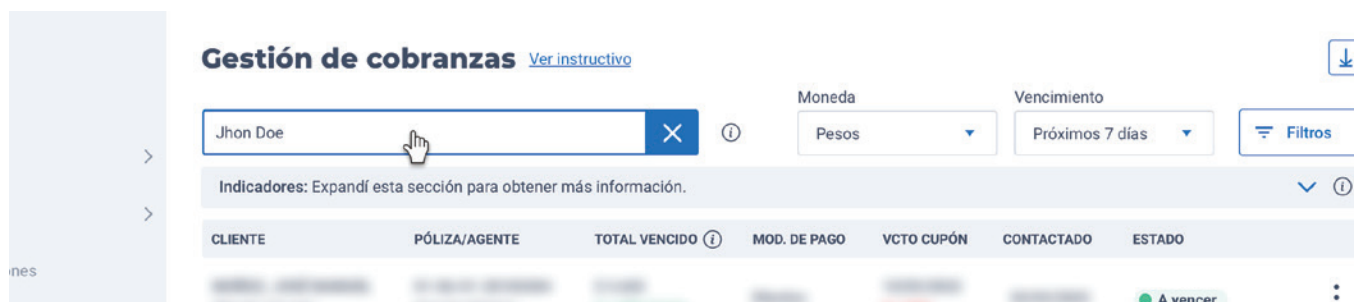
¿Sobre qué aplican los filtros?

Los filtros aplican sobre el listado, sobre el totalizador y sobre los totales de deuda por ramo:

- Se puede realizar una búsqueda sobre los filtros aplicados y se pueden aplicar filtros sobre una búsqueda realizada.
- Al borrar el criterio de búsqueda, no se limpian los filtros aplicados y al limpiar los filtros, no se borran los criterios de búsqueda

¿Cómo realizar búsquedas dentro de mis pólizas con deuda?

Al ingresar a la pantalla se visualiza el Buscador con el cual podrá encontrar fácilmente la deuda de una póliza para un periodo de tiempo. La búsqueda aplica sobre el listado, sobre los totalizadores y sobre los totales por ramo.



El usuario podrá buscar por:

- Numero Póliza completo con guiones.
- Nombre Cliente / Apellido Cliente / Razón Social completo o parcial (cantidad mínima de caracteres: 3)
- Número de DNI y/o CUIT

Totalizadores y deuda por Ramo

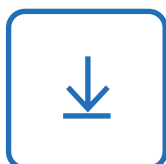
Para mejorar la gestión, el usuario podrá desplegar y consultar el total dinámico incluido en pantalla y obtener un panorama general del estado y composición de la deuda totalizada por ramos, en el período y moneda elegidos.

En **Ver deuda por Ramo** el usuario podrá visualizar **Cantidad de pólizas**, **Deuda neta** y **Deuda total** por cada uno de los ramos existentes.

RAMO	CANTIDAD PÓLIZAS	DEUDA TOTAL
Automotor	100	
Combinado	36	

Reportes en Excel

El usuario podrá acceder a una serie de reportes en Excel que le brindarán mayor información sobre sus deudas y la permitirán realizar una gestión o consulta de las mismas offline.



Esto será posible mediante el botón que se encuentra en la parte superior derecha de la pantalla y los reportes ofrecidos son:

Grilla en excel (filtros aplicados): Generará un Excel con la totalidad de los registros que aparecen en la grilla considerando si tiene filtros o búsqueda realizadas.

Histórico de deuda a 180 días (sin filtros): Este reporte contiene el consolidado de la deuda hasta 180 días atrás.

Reporte de cancelaciones (próimos 10 días): Aquí podrá descargar las pólizas con proceso de morosidad iniciado y que ya estén próximas a cancelar dentro de los 10 días posteriores a la fecha.

Acceso al Ver Póliza

Para mayor claridad, el usuario podrá acceder al **Ver Póliza** y visualizar el detalle de la misma. Lo podrá hacer haciendo clic sobre el ícono que aparece al final de cada registro.

Para este escenario particular la grilla contará con el siguiente set de columnas:

Ciente: Muestra el nombre y apellido ó razón social del asegurado.

Póliza / Agente: Se presenta el número de póliza y el código de agente al que pertenece la misma.

Premio QQ: Informa el premio expresado en quintales

Mod. de pago: Se visualiza la modalidad de pago de la póliza.

Vcto/Deuda: Muestra la fecha de vencimiento del cupón y además el importe adeudado en pesos, en caso de que la póliza ya haya sido cotizada

Estado: Informa el estado, respecto a la cobranza, de la póliza en el período seleccionado.

A fin de optimizar la gestión diaria de la deuda, cada registro de la grilla cuenta (dentro de los 3 puntitos) con las siguientes opciones que permiten subsecuentemente:

Ciente	Póliza / Agente	Premio QQ	Mod. de pago	Vcto/Deuda
...
...

Items por página: 20 Página: 10 de 15

- **Gestionar:** Permite ver un detalle pormenorizado de la deuda, así como el historial de contactos, DCP asignadas a nivel póliza, así como seleccionar el o los cupones adeudados y pagarlos online.

- **Compartir:** Como su nombre lo indica, y como en otras secciones del Portal PAS, se podrá compartir via email o WhatsApp la con el cliente. Al ingresar, se mostrarán los datos del contacto registrados al momento de la emisión de la póliza. Los mismo podrán editarse de ser necesario.

Dentro del mensaje que se enviará se podrá agregar un mensaje personalizado, y desde el mensaje recibido, el asegurado podrá descargar el/los cupones o abonarlos a través de Mercado Pago.

- **Ver póliza:** El usuario podrá abrir en una nueva pestaña el detalle de la póliza en cuestión.