

A PALITALSOFT
a vargroup company

**CITY
WARE**
.online
Palitalsoft

www.palitalsoft.it/cityware/

VARGROUP



Mutui 03-10-2023

Relatori:

Pier Paolo Gnocchini

Argomenti esposti

- Impostazioni applicativo
- Gestione tabelle
- Inserimento mutuo
- Prospetti e consultazioni
- Funzioni e utilità
- Domande e risposte



Modalità di accesso

Passaggi menu

Servizi economici → Mutui

Mutui / Tabelle

	c.	Cod. Tipo doc.	Fornitore	T
10. Gestione Documentale				
20. Protocollo				
110. Amministrazione del Sistema				
140. Strumenti di Sviluppo	23	RES_ORD	CARTO COPY SERVICE SRL	
180. Servizi Economici				
824	2023	1 I	19/05/2	
822	2023	91 BC	01/05/2	
821	2023	90 BC	03/05/2	
820	2023	89 BC	12/05/2	
818	2023	87 BC	11/05/2	
816	2023	85 BC	09/05/2	
815	2023	84 BC	06/05/2	
813	2023	82 BC	05/05/2	
812	2023	81 BC	05/05/2	
807	2023	18 RV	07/08/2	
805	2023	16 RV	07/08/2	

30. Economato		RITA'DI SISTEMA PORTUALE DEL MAR LI	12,81	12,81
40. Mutui		10. Anagrafico Mutui	9,15	9,15
50. Ritenute		20. Simulazione Mutui	91,50	91,50
60. Contabilità Generale		30. Funzioni di servizio	122,00	122,00
70. Contabilità Analitica		40. Tabelle		
80. Ordini		10. Parametri Generali		
90. Tabelle		20. Istituti Mutuanti		
100. Statistiche		30. Categorie Opere		
110. Utilità			13,42	13,42
120. Modulo Base			40,26	40,26

Parametrizzazione: tassi euribor

Tabelle per parametrizzazione: parametri generali

CED Home Tabella personalizzazioni modulo finanziaria x Parametri generali Anagrafico Mutui x													
Parametri generali													
Tassi Euribor													
Dis.	Prog.	Data Riferimento	Tipo	Tasso Mensile	Tasso Bimestrale	Tasso Trimestrale	Tasso Quadrimestrale	Tasso Semestrale	Tasso Annuale	Codice Utente Ins.	Data Inserimento	Ora Inser.	Codice
<input type="checkbox"/>	1	29/06/2021	365 360	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	-0,52000 0,00000	0,00000 0,00000	CASTELLINIPA	18/10/2021	11:10:23	CA
<input type="checkbox"/>	2	29/12/2020	365 360	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	-0,53000 -0,53000	0,00000 0,00000	CASTELLINIPA	30/04/2021	09:48:20	CA
<input type="checkbox"/>	3	29/06/2020	365 360	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	-0,28700 -0,28700	0,00000 0,00000	CASTELLINIPA	04/09/2020	12:07:02	CA
<input type="checkbox"/>	4	29/12/2019	365 360	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	-0,32500 0,00000	0,00000 0,00000	CASTELLINIPA	22/06/2020	09:49:31	CA
<input type="checkbox"/>	5	29/06/2019	365 360	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	-0,31300 -0,31300	0,00000 0,00000	CASTELLINIPA	12/11/2019	11:13:09	CA
<input type="checkbox"/>	6	28/12/2018	365 360	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	0,00000 0,00000	-0,23600 -0,23600	0,00000 0,00000	CASTELLINIPA	10/06/2019	10:04:37	CA

Visualizzati 1 - 32 di 32

Centro di Costo:
 Natura di Spesa:
 Natura Spesa di Default (quota interessi):
 Ultimo progr. Inserito:

Audit: Ultima modifica: 18/10/2021 11:10:27 Effettuata da: CASTELLINIPA

In questa tabella possiamo andare ad impostare il progressivo inserimento mutuo e vedere la gestione dei tassi euribor.



Parametrizzazione: istituti mutuanti

Tabelle per parametrizzazione: istituti mutuanti

Istituti Mutuanti				
		Tipo	Codice	
		▼ 1		CCDP
		○ 1	1	CASSA DEPOSITI E PRESTITI
		▼ 2		ISTITUTI DI DIRITTO PRIVATO
		○ 3		PROVA

Istituti Mutuanti

Tipo Ente Mutuante* Progressivo

Cod. Ente Mutuante*

Descrizione* CASSA DEPOSITI E PRESTITI

Codice Fornitore*

Partita Iva

Modalità di Pagamento*

Disabilitato

Il primo livello è il tipo ente, classificato in base ad una tabella ministeriale, in cui sono inquadrati i vari istituti bancari. Ad esempio cassa depositi e prestiti o MEF. Il secondo livello è l'istituto mutuante, cliccando in modifica si apre un'altra schermata

Per creare un istituto mutuante è bene prima creare il tipo ente mutuante.

Poi se vogliamo modificarlo dobbiamo entrare nel livello foglia quindi il secondo livello.

Ad ogni istituto mutuante oltre alla descrizione sarà collegato un fornitore e una modalità di pagamento. In questo caso codice 1 – 1 .



Parametrizzazione: Categorie Opere

Tabelle per parametrizzazione: Categorie Opere

Anche questa tabella ha una classificazione ministeriale presente nella gazzetta ufficiale.

Con la stessa logica degli istituti mutuantanti.

The screenshot displays the 'Categorie Opere' configuration interface. On the left, a table lists various categories. The 'ENERGIA' category (Type 8) is selected and highlighted in yellow. A red arrow points from this row to the right-hand configuration pane. In this pane, the 'Tipologia Opera*' is set to 8, 'Cod. Categoria Opera*' is 1, and the 'Descrizione*' is 'ENERGIA'. The 'Progressivo' is 62, and the 'Disabilitato' checkbox is unchecked. An 'Audit' section at the bottom shows the date and user of the last modification.

Tipologia	Cod. Categoria	Descrizione	Progressivo	Disabilitato
8	1	ENERGIA	62	<input type="checkbox"/>

Audit

Data Inserimento:	28/12/2007 09:54:51	Effettuata da:	MIGRAZ.28.12.07
Ultima modifica:	28/12/2007 09:54:51	Effettuata da:	MIGRAZ.28.12.07



Parametrizzazione: Creazione automatica movimenti

Impostazioni per la creazione automatica per impegni e liquidazioni

Andando in servizi economici / Tabelle / configurazioni / gestione parametri per creazione automatica movimenti.

Scegliamo il tipo movimento Mutui.

The screenshot shows a web application interface with a navigation bar at the top containing tabs: CED Home, Tabella personalizzazioni modulo finanziaria, Anagrafico Mutui, Istituti Mutuanti, and Parametri per creazione Automatica movimenti. The active tab is 'Parametri per creazione Automatica movimenti'. Below the navigation bar, there are two tabs: 'Entrata' and 'Spesa', with 'Spesa' selected. The main content area is divided into several sections:

- Progressivo**: 3
- Movimento**: Mutui
- Procedura Abilitata**:
- Creazione automatica impegni**: Consentita, viene creato un impegno per ogni capitolo
- Classificazione impegni**: IMP. PER SPESA OBBLIGATORIA
- Descr. per ass. impegni**: \$L12 Quota \$L11 \$L18
- Tipo Doc. default (+)**: 5 Liquidazioni Diretta (Finanz & Co. Ana)
- Cod. Bolli per liquidaz.**: 25 Esente da Bollo (x Tesoreria)
- Descr. per liquidazioni**: \$L12 Quota \$L11 \$L18
- Acquisizione dati da flusso esterno**:
 - Acq. dati da flusso est.:
 - Percorso e nome archivio: []
 - Reperimento Conto Co.Ge.: Da Impegni
 - Reperimento Conto Co.Ana.: Da Impegni
 - Non storicizzare soggetti: Storicizza soggetti selezionati in fase di completamento dei provvisori
 - Reperimento Centro di Costo: Da Impegni
- Audit**:
 - Ultima modifica: 04/06/2009 16:51:12
 - Effettuata da: SCHIAROLILO

Impostiamo tutti i parametri. Una volta impostati rimangono sempre gli stessi.

Parametrizzazione: variabili

Variabili per le descrizioni degli impegni e delle liquidazioni.

Questi parametri servono per la creazione automatica degli impegni e liquidazioni dalle rate in scadenza del mutuo.

The screenshot shows a software interface with a top navigation bar containing 'Entrata' and 'Spesa' tabs. Below the tabs, there are several configuration fields:

- Creazione automatica impegni:** A dropdown menu set to 'Consentita, viene creato un impegno per ogni capitolo'.
- Classificazione impegni:** A search field containing 'IMP. PER SPESA OBBLIGATORIA'.
- Descr. per ass. impegni:** A search field containing '\$L12 Quota \$L11 \$L18'.
- Tipo Doc. default (+):** A search field containing 'Liquidazioni Diretta (Finanz & Co. Ana)'.
- Cod. Bolli per liquidaz.:** A search field containing 'Esente da Bollo (x Tesoreria)'.
- Descr. per liquidazioni:** A search field containing '\$L12 Quota \$L11 \$L18'.

Below these fields is a section titled 'Acquisizione dati da flusso esterno' with various checkboxes and dropdown menus.

A pop-up window titled 'Variabili disponibili' is overlaid on the right side of the interface. It contains an information icon and a list of variables:

- \$I01: Data elaborazione
- \$I03: Descrizione voce di bilancio
- \$L11: Dicitura interesse/capitale
- \$L12: Descrizione ente mutuante
- \$L13: Descrizione mutuo
- \$L14: Posizione e progressivo mutuo
- \$L15: Anno scadenza mutuo
- \$L16: Data scadenza rata
- \$L17: Anno scadenza rata
- \$L18: Mese scadenza rata

Cliccando su pulsante info a destra di descrizioni per liquidazioni o descrizioni per ass. Impegni si può andare ad impostare le variabili disponibili.



Gestione Tabelle: paginazione anagrafica mutui

Anagrafica del Mutuo.

Anagrafico Mutui

Descrizione Mutuo

Istituto Mutuante

Categoria Opera

Anno e Numero Mutuo

Posizione Mutuo /

Data inizio Ammortamento dal al

Formula di Calcolo*

Solo Mutui con Contributo da Terzi Includi Mutui Totalmente Ammortizzati

Stato Mutuo

Nuovo

Elenca

Parametri Ricerca

Carica

Salva

Reset

La prima schermata è la ricerca dei mutui già inseriti in anagrafica.

Cliccando su Elenca possiamo vedere tutti i mutui inseriti in programma. Nella tool bar di sinistra possiamo entrare in visualizza o modifica.

Anagrafico Mutui

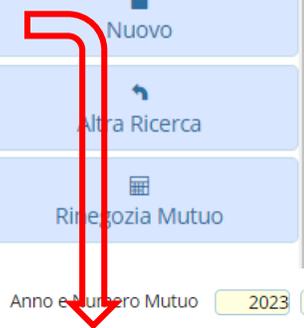
	Anno / Num. Mutuo	Descrizione	Posizione / Num.	Cod. Ist. Mu	Nome Ist. Mutuante	Stato	Anni	A
	<input type="text"/>							
	2023 / 2	mutuo prova 2	456789 / 1	1 / 1	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		20	
	2023 / 1	MUTUO PROVA RATE	123456 / 2	1 / 1	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		5	



Operatività : inserimento mutuo

Inserimento nuovo Mutuo. Tab Definizione

Importo Rate	Data In. Amm.
286,66	31/12/2020
1 040,87	31/12/2022



Se vogliamo inserire un nuovo mutuo, clicchiamo su **NUOVO**.

Anno e Numero Mutuo Posizione Mutuo /

Definizione | Altri Dati | Preammortamento / Riduzioni | Rate

Descrizione Mutuo

Istituto Mutuante

Nr. Anni Ammortamento Num. Rate Annuali Data inizio Ammortamento

Formula di Calcolo* Reperimento Tasso Euribor

Tasso Iniziale Tipo Tasso Tasso Spread*

Capitolo-Voce

Codice COFOG Transazione U.E.

Piano Finanziario

Piano dei Conti Co.Ana.

Opere

Riga	Categorie Opera	Importo Opera	Importo Contributo	%ale Opera	
1	1 - 1 OPERA PROVA OPERA PROVA	10.000,00	0,00	100,0000000000	4600 - 6710 INTERESSI PA (CDR I010)

Tab Definizione. Andiamo ad inserire tutta la parte contabile del mutuo.

Inseriamo l'istituto mutuante, il numero di anni di ammortamento, il numero delle rate annuali. E le altre le vediamo più avanti.

Data inizio ammortamento è la data della prima rata. Molto importante.



Inserimento mutuo: formule di calcolo

Elenco delle Formule di Calcolo disponibili per il calcolo delle rate per quota capitale e interessi.

Formule Calcolo	Modalità operative di calcolo
1 = Sistema francese a tasso annuale fisso	Con questa formula di calcolo gli importi delle quote capitale e interessi sono uguali nelle rate scadenti nello stesso anno. L'importo degli interessi viene calcolato per tutte le rate dell'anno a partire dalla quota capitale residua all'inizio di ciascun anno.
2 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (anno commerciale)	L'importo della rata rimane costante per tutto il periodo di ammortamento, variano all'interno di ogni rata la quota capitale e quella degli interessi. Gli interessi vengono calcolati sulla quota capitale residua prima di ogni rata in scadenza moltiplicando la quota capitale per il tasso annuale rapportato al numero delle rate annuali.
3 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (anno solare)	Stesso calcolo del tipo 2 considerando i giorni dell'anno solare/360.
4 = Sistema francese a tasso nominale equivalente	Il calcolo viene eseguito determinando il tasso di ogni rata equivalente a quello annuale indicato sul mutuo. Determinato il tasso equivalente viene calcolato l'importo degli interessi per ogni rata moltiplicando la quota capitale residua esistente prima della scadenza per il tasso equivalente.
5 = Ricalcolo della sola quota interessi (anno commerciale)	Ricalcolo a partire dalla rata indicata, della sola quota interessi.
6 = Ricalcolo della sola quota interessi (anno solare)	Stesso ricalcolo del tipo 5 considerando i giorni dell'anno solare/360.
7 = Ammortamento della sola quota capitale	Tutte le rate vengono calcolate con la sola quota capitale.
8 = Ammortamento della sola quota interessi (anno commerciale)	Tutte le rate vengono calcolate con la sola quota interessi ottenuta a partire sempre dall'intero importo della quota capitale.
9 = Ammortamento della sola quota interessi (anno solare)	Stesso calcolo del tipo 8 considerando i giorni dell'anno solare/360.

Sono importanti anche le formule di calcolo.

Cliccando sul tasto info andiamo a vedere il menu con tutte le formule disponibili. Con i vari calcoli sulle rate.

Inserimento mutuo: analisi voci

Campi importanti da inserire

Da indicare qui il tasso iniziale che poi in seguito possiamo andarlo a modificare , ricalcolando le rate.

Nr. Anni Ammortamento: 20
 Num. Rate Annuali: 2
 Data inizio Ammortamento: 31/12/2020
 Formula di Calcolo*: 2 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (a
 Reperimento Tasso Euribor:
 Tasso Iniziale: 1,37000
 Tipo Tasso: 0 = Fisso
 Tasso Spread*: 0,00000
 Capitolo-Voce: 5620 0970007 50 RIMBORSO RATE DI MUTUO C.D.P.(CDR I010)
 Codice COFOG: 1 7 Transazioni relative al debito pubblico Transazione U.E. 8 = per le spese non correlate
 Piano Finanziario: 4 3 1 4 3 Rimborso Mutui e altri finanziamenti a medio l Uscita Non Ricorrente
 Piano dei Conti Co.Ana. 02.4.1.04.03.04.001 Finanziamenti a medio / lungo termine da Cassa Depositi e Prestiti Gestione CDP S

Opere						
	Riga	Descrizione	Importo Opera	Importo Contributo	%ale Opera	
	1	1 - 1 OPERA PROVA prova	10.000,00	0,00	100,0000000000	4600 - 671000 INTERESSI PASSI (CDR I010)

Obbligatorio il capitolo voce inerente alla spesa per la parte **Capitale del mutuo**. Quando lo selezioniamo dal menu della lente si riporta dietro tutti i dati come ad esempio il codice COFOG e il piano finanziario. Se il piano finanziario non è di 5° livello dobbiamo andare a selezionarlo noi perché è obbligatorio poi per la creazione degli impegni delle rate.



Inserimento mutuo: tabella Opere

inserimento Opera

The image shows a software interface for managing loans. On the left, a table titled 'Opere' is visible, with a red box around the 'Opere' header and a red arrow pointing to the 'Dettaglio Opera' form on the right. The 'Dettaglio Opera' form contains the following fields:

- Anno e Numero Mutuo: 2023 / 2
- Posizione Mutuo: 456789 / 1
- Riga Opera: 1
- Disabilitato:
- Descrizione: mutuo prova 2
- Categoria Opera: 1 / 1 (OPERA PROVA)
- Descrizione Opera: prova
- Importo Opera: 10.000,00
- Contributo di Terzi: 0,00
- % Opera: 100,0000000000

Quota Interessi

- Capitolo-Voce: 4600 / 6710006 / 60 (INTERESSI PASSIVI SU MUTUO C.D.P.(CDR I010))
- Missione-Programma: 35 / 1 (Mutui, prestiti e altro indebitamento contratti COFOG 4 / 5 (Trasporti))
- Piano Finanziario: 1 / 7 / 5 / 4 / 3 (Interessi passivi a Cassa Depositi e Prestiti SPA su mutui e altri finanziamenti a medio lun)
- Transazione U.E.: 8. 8 - Per le Spese non correlate ai Finanziamenti della UE (Uscita Non Ricorrente)

CO.ANA.

- Piano dei Conti: 07.1.1.03.02.003 (Interessi passivi a Cassa Depositi e Prestiti SPA su mutui e altri finanziamenti a medio lungo term)
- Centro di Costo: (empty)

Altri Dati

- Codice Unico Progetto (CUP): (empty)
- Codice Identificativo Gara (CIG): (empty)

Conferma

Possiamo inserire più di un opera all'interno della definizione del mutuo.

Inserimento mutuo: inserimento nuove Opere

Campi obbligatori per inserimento Opera

Dettaglio Opera

Anno e Numero Mutuo: 2023 2 Posizione Mutuo: 456789 / 1 Riga Opera: 1 Disabilitato:

Descrizione: mutuo prova 2

Categoria Opera: 1 1 OPERA PROVA

Descrizione Opera: prova

Importo Opera: 10.000,00 Contributo di Terzi: 0,00 % Opera: 100,0000000000

Quota Interessi

Capitolo-voce: 4600 6710006 60 INTERESSI PASSIVI SU MUTUO C.D.P.(CDR 1010)

Missione-Programma: 35 1 Mutui, prestiti e altro indebitamento contratt COFOG 4 5 Trasporti

Piano Finanziario: 1 7 5 4 3 Interessi passivi a Cassa Depositi e Prestiti SPA su mutui e altri finanziamenti a medio lun,

Transazione U.E.: 8. 8 - Per le Spese non correlate ai Finanziamenti della UE Uscita Non Ricorrente:

CO.ANA

Piano dei Conti: 07.1.1.03.02.003 Interessi passivi a Cassa Depositi e Prestiti SPA su mutui e altri finanziamenti a medio lungo term

Inseriamo la categoria opera cercandola dalla lentina e la selezioniamo, successivamente indichiamo anche una descrizione dell'opera.

Importo dell'opera è fondamentale poiché sarebbe in concreto l'importo del Mutuo.

Inseriamo la voce di bilancio relativa alla quota interessi, una volta selezionato il capitolo tutto quello che è presente nella voce verrà importato e quindi ereditato.

Viene reperito in automatico : missione-programma , cofog , piano finanziario (obbligatorio 5° livello)

Piano dei conti anche è reperito in automatico

Inserimento mutuo: Calcolo della rata

Rimanendo nel tab definizione vediamo il Calcolo della Rata

Formula Calcolo: Tasso Nominale
Numero Rata: 1
Data Scadenza: 31/12/2020
Tasso Interesse: 1,37000
Capitale Residuo: 10.000,00
Tasso Spread: 0,00000
Sconto Annuale: 0,00
Anni Ammortamento: 20
Num. Rate Annuali: 2

Calcola Importo Rata: 286,66

Importo da Ammortizzare*	10.000,00	Sconto Annuo	0,00	Boc: Taglio Titoli	0,00
Rata Periodica al Netto di Sconto	286,66	Diritti e Somme Acc.	0,00	Boc: Numero Titoli	0

Prima di andare a creare le rate del piano di ammortamento dobbiamo fare il calcolo importo della rata cliccando il bottone nella sidebar destra.

Dopo aver cliccato **calcola** si rappresenta il valore dentro il campo importo rata , poi premiamo sulla freccia per riportare il dato nel tab definizione.

Inserimento mutuo: tab altri dati

Campi del tab altri dati

The screenshot displays the 'Altri Dati' tab of a software interface. The top navigation bar includes tabs for 'Definizione', 'Altri Dati', 'Preammortamento / Riduzioni', and 'Rate'. Below the navigation, there are several input fields: 'Mutuo Precedente' (with a search icon), 'Atto di Richiesta' (with a search icon), 'Data approvazione Ente erogante' (with a calendar icon), 'Atto di Assunzione' (with a search icon), and 'Numero e data protocollo' (with a calendar icon). Below these fields is a section titled 'Atti di Somministrazione' containing a table with columns: 'Riga', 'Numero e Data Protocollo', 'Importo Atto', and 'Descrizione Atto'. The table has one row with the value '1' in the 'Riga' column, '0' in the 'Numero e Data Protocollo' column, and '0,00' in the 'Importo Atto' column. At the bottom left, there is a red-bordered box containing a '+' icon. At the bottom right, it says 'Visualizzati 1 - 1 di 1'. Red arrows from the text on the right point to the 'Atto di Assunzione' field, the 'Numero e data protocollo' field, and the first row of the 'Atti di Somministrazione' table.

Tab Altri dati.

Possiamo andare ad inserire l'atto di assunzione del mutuo con il numero e la data.

Se presente è inseribile anche Numero e data protocollo del mutuo internamente all'ente.

In questa sezione possiamo andare ad inserire altre informazioni che riguardano lo stato avanzamento lavori. Quindi andiamo ad inserire il numero e data protocollo, l'importo dell'atto e una descrizione.

Inserimento mutuo: tab preammortamento/riduzioni

Campi del tab interessi preammortamento

Definizione | Altri Dati | **Preammortamento / Riduzioni** | Rate

Interessi preammortamento

Mutui - Interessi Preammortamento

Riga Data Scadenza

Numero Mutuo Riga

Data Scadenza Importo Interessi

Capitolo-Voce **Capitolo-Voce inesistente**

Missione-Programma COFOG

Piano Finanziario

Transazione U.E.

Piano dei Conti

Centro di Costo

Anno - Nr. Impegno

Estremi Liquidazione

Conferma Torna Elenco

Totali

Se ad esempio la banca chiede un preammortamento , ovvero una rata che riguarda il mutuo finché non parte effettivamente il pagamento delle rate.

Questa sezione se compilata sarà gestita poi separatamente dalle funzioni di creazione impegni da queste rate da preammortamento.

Inserimento mutuo: tab preammortamento/riduzioni 2

Inserimento nuova riduzione

Riga	Data Riduzione	Importo Riduzione
1		0,00

Totali 0,00

Possiamo andare ad inserire una riga di riduzione che poi va ad agire su una parte del mutuo. Un inserimento di una riduzione mi va ad abbassare ciò che ho inserito nella tab della definizione.



Inserimento mutuo: Tab Rate e piano di ammortamento

Creazione piano di ammortamento dopo aver fatto il calcolo della rata

Dal Tab Rate clicchiamo su Crea Piano Ammortamento.

Questo cambierà in base al tipo di calcolo delle rate.

Una volta impostato il tutto clicchiamo in basso a sinistra sul tasto "Crea".

Definizione | Altri Dati

Globale

	Rata	Stato
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		

Nr. Mutuo: 299
Tipo Calcolo: 2 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (anno commerciale)

Nr. Rata Iniziale: 1 | Capitale Residuo: 162.942,81 | Data Scadenza: 30/06/2021
Tasso Interesse*: 4,54700 | Rif. Prima Rata: 31/12/2020
Tasso Spread: 0,00000 | Diritti e Somme Accessorie: 0,00
Arrotondamento Interessi: Normale

Giorni / Mese - Scadenza Rate

30	/	6	-	31	/	12	-	0	/	0	-	0	/	0
0	/	0	-	0	/	0	-	0	/	0	-	0	/	0
0	/	0	-	0	/	0	-	0	/	0	-	0	/	0

Stampa Piano di Ammortamento

Crea Annulla

Totali: 10.000,00 | 1.466,52 | 11.466,52

Piano Ammortamento Globale | Piano Ammortamento Opera | **Crea Piano Ammortamento** | Edita Piano Ammortamento

Inserimento mutuo: Tab Rate e piano di ammortamento 2

Edita piano di ammortamento

Mutui - Edita Piano Ammortamento										
Edita Piano										
Rata	Stato	Data Scadenza	Tasso	Spread	Quota Capitale	Imp. - Liq	Quota Interessi	Imp - Liq	Totale Rata	
1										
2		30/06/2035	1,37000	0,00000	265,92	x x	20,74	x x	286,66	
3		31/12/2035	1,37000	0,00000	267,74	x x	18,92	x x	286,66	
4		30/06/2036	1,37000	0,00000	269,58	x x	17,08	x x	286,66	
5		31/12/2036	1,37000	0,00000	271,42	x x	15,24	x x	286,66	
6		30/06/2037	1,37000	0,00000	273,28	x x	13,38	x x	286,66	
7		31/12/2037	1,37000	0,00000	275,15	x x	11,51	x x	286,66	
8		30/06/2038	1,37000	0,00000	277,04	x x	9,62	x x	286,66	
9		31/12/2038	1,37000	0,00000	278,94	x x	7,72	x x	286,66	
10		30/06/2039	1,37000	0,00000	280,85	x x	5,81	x x	286,66	
11		31/12/2039	1,37000	0,00000	282,77	x x	3,89	x x	286,66	
12		30/06/2040	1,37000	0,00000	284,83	x x	1,95	x x	286,78	
Totali					10.000,00		1.466,52		11.466,52	

Visualizzati 1 - 40 di 40

Conferma Annulla

Piano Ammortamento Globale Piano Ammortamento Opera Crea Piano Ammortamento **Edita Piano Ammortamento**

Invece cliccando su edita piano ammortamento possiamo andare a modificare manualmente le rate singole, modificando gli importi sia della quota capitale che la quota interessi.

Successivamente clicchiamo su conferma.

Inserimento mutuo: Varie utilità

Tab definizione , utilità varie

Mutul - Calcola Tasso Rata

Numero Rata

Data Inizio Data Scadenza

Capitale Residuo Importo Interessi

Formula Calcolo Num. Rate Annuali

Calcola

Tasso Interesse

Programmi Accessori

Euribor

Calcola Tasso Rata

Det. Tasso Ammortamento

Calcola Importo Rata

Possiamo calcolare il tasso rata dal bottone.

Mutul - Determina Tasso Ammortamento

Capitale Residuo Anni ammortamento

Boc: Nr. Titoli Emessi Nr. Rate Annuali

Data Inizio Data Scadenza

Q. Capitale Prima Rata Arrotondamento

Formula Calcolo

Nr. Rata Intermedia Q. Capitale Rata Intermedia

Numero Ultima Rata Q. Capitale Ultima Rata

Determina Tasso

Tasso Determinato

Importo Rata

Cancella

Torna Elenco

Programmi Accessori

Euribor

Calcola Tasso Rata

Det. Tasso Ammortamento

Calcola Importo Rata

Modifica Date

Determinare il tasso di ammortamento

Inserimento mutuo: Varie utilità 2

Tab definizione , utilità

Mutui - Modifica Date Scadenza

Nr. Rata Iniziale

Data Scadenza

Giorni / Mese - Scadenza Rate							
<input type="text" value="30"/>	<input type="text" value="6"/>	-	<input type="text" value="31"/>	<input type="text" value="12"/>	-	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	-	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	-	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>
<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	-	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>	-	<input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/>

Esegui Annulla

Calcola Tasso Rata

Det. Tasso Ammortamento

Calcola Importo Rata

Modifica Date

Normalizza Rate

Allegati

Modifica Date , cambia il giorno della scadenza delle rate attualmente registrato.

Mutui - Normalizza Rate Piano di Ammortamento

Il programma aggiorna la Voce di Bilancio e la Transazione Elementare del Piano di Ammortamento dall'anagrafica del mutuo.
Sono escluse dall'aggiornamento tutte le rate per cui sono stati già creati impegni o liquidazioni

Data Scadenza dal

Quota Capitale: Aggiorna Voce

Quota Interessi: Aggiorna Voce

Esegui Annulla

Calcola Tasso Rata

Det. Tasso Ammortamento

Calcola Importo Rata

Modifica Date

Normalizza Rate

Allegati

Se invece cambiamo la descrizione o i capitoli nel tab definizione del mutuo , possiamo andare ad aggiornare le rate ricaricando i dati corretti e modificati. Grazie alla funzione Normalizza Rate

Consultazioni : Scadenario Rate

Paginazione dello Scadenario Rate

Data inizio Scadenza dal al

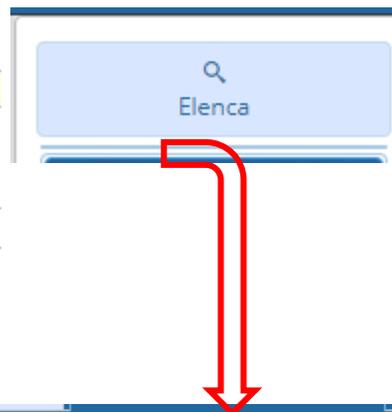
Istituto Mutuante*

Posizione Mutuo /

Anno e Numero Mutuo

Formula di Calcolo*

Tipo Tasso*



Andando in Servizi Economici , Mutui , Scadenario Rate si può accedere all'elenco diviso per data scadenza delle rate. Ed è possibile fare un estrazione excel.

Mutui Scadenario Rate

Mutui individuati										
	Numero Mutuo e descrizione			Istituto Mutuante	Capitale Residuo	Data Scadenza	Importo Rate	Importo Q. Cap.	Q. Cap. Voce di bilancio	
👁	2023	1	123456	2 1 1	9.032,63	30/06/2023	1.040,87	974,48	5620	0970007.60
	MUTUO PROVA RATE			CASSA DEPOSITI E PRESTITI					RIMBORSO RATE DI MUTUO C.D.P. (CDR I010)	
👁	2023	2	456789	1 1 1	8.894,16	30/06/2023	286,66	225,73	5620	0970007.60
	mutuo prova 2			CASSA DEPOSITI E PRESTITI					RIMBORSO RATE DI MUTUO C.D.P. (CDR I010)	
👁	2023	1	123456	2 1 1	8.058,15	31/12/2023	1.040,87	981,64	5620	0970007.60
	MUTUO PROVA RATE			CASSA DEPOSITI E PRESTITI					RIMBORSO RATE DI MUTUO C.D.P. (CDR I010)	
👁	2023	2	456789	1 1 1	8.668,43	31/12/2023	286,66	227,28	5620	0970007.60
	mutuo prova 2			CASSA DEPOSITI E PRESTITI					RIMBORSO RATE DI MUTUO C.D.P. (CDR I010)	

Funzioni varie: Rinegoziatione mutuo

Andando in Servizi Economici , Mutui , Anagrafica mutuo possiamo selezionare la riga del mutuo che vogliamo rinegoziare. La data di rinegoziatione annullerà le rate del mutuo successive a questa data e creerà un nuovo mutuo partendo da quella data.

Rinegoziatione Mutuo

0651 / 2	1 / 1		30	2	30 000,00	713,70	31/12/2022	convertibil
789 / 1	1 / 1	CASSA DEPOSITI E PRESTITI	20	2	1 000,00	286,66	31/12/2020	2 = Sistem convertibil
156 / 2	1 / 1	CASSA DEPOSITI E PRESTITI	5	2	10 000,00	1 040,87	31/12/2022	2 = Sistem convertibil

Mutui - Rinegoziatione

Mutuo da Rinegoziare: 2023 / 1
Operazione: Effettivo Simulazione
Data Rinegoziatione:
Motivo Rinegoziatione:
Atto di Rinegoziatione: n. del

Funzioni di servizio: creazione impegni da rate

IMPORTAZIONE RATE : impegni da rate in scadenza

The screenshot shows the 'Impegni da rate in scadenza' (Rates due commitments) section. The 'Importa' button is highlighted with a red box and an arrow pointing to it. Below the form, a table titled 'Movimenti per creazione impegni e liquidazioni' (Movements for creation of commitments and liquidations) displays the imported data.

	Parte Causale	Voce di Bilancio	Operazione su Impegno	Anno/Numero Impegno	Soggetto	Nominativo	Progressivo/Descrizione Pagamento	Crea Pagamenti	Lordo Ritenute	Operazione su Mandato
<input type="checkbox"/>	Uscita 0	0105107.0105.17.100	Crea nuovo impegno	0/	0		0	<input type="checkbox"/>	13,54 0,00	Nessuna operazione
<input type="checkbox"/>	Uscita 0	0105107.0105.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0	<input type="checkbox"/>	2.068,35 0,00	Nessuna operazione
<input type="checkbox"/>	Uscita 0	0105107.0105.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0	<input type="checkbox"/>	2.541,50 0,00	Nessuna operazione
<input type="checkbox"/>	Uscita 0	0105107.0105.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0	<input type="checkbox"/>	3.938,98 0,00	Nessuna operazione
<input type="checkbox"/>	Uscita n	0402107.0402.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0	<input type="checkbox"/>	1.110,62 0,00	Nessuna operazione

Cliccando su importa posso andare ad importare automaticamente le rate in scadenza dopo aver impostato un intervallo di date, e un istituto mutuante oppure un intervallo di voci di bilancio.

Da questo elenco troviamo le rate importate sia per la quota capitale che per la quota interessi.

Funzioni di servizio: creazione impegni da rate 2

Elaborazione in SIMULAZIONE: impegni da rate in scadenza

The screenshot displays the 'Movimenti per creazione impegni e liquidazioni' table and the 'Elaborazione Movimenti' dialog box. The table lists several 'Crea nuovo impegno' entries with a 'Crea Pagamenti' dropdown set to '--TL'. The dialog box is configured for 'Tipo elaborazione: Simulazione' and 'Spesa'.

Parte Causale	Voce di Bilancio	Operazione su Impegno	Anno/Numero Impegno	Soggetto	Nominativo	Progressivo/Descrizione Pagamento	Crea Pagamenti	Lordo Ritenute	Operazione su Mandato
Uscita 0	0105107.0105.17.0	Crea nuovo impegno	0/	0		0	--TL	13,54 0,00	Nessuna operazione
Uscita 0	0105107.0105.17.0	Crea nuovo impegno	0/	0		0		2.068,35 0,00	Nessuna operazione
Uscita 0	0105107.0105.17.0	Crea nuovo impegno	0/	0		0		2.541,50 0,00	Nessuna operazione
Uscita 0	0105107.0105.17.0	Crea nuovo impegno	0/	0		0		3.226,50 0,00	Nessuna operazione
Uscita 0	0105107.0105.17.0	Crea nuovo impegno	0/	0		0		1.110,62 0,00	Nessuna operazione

Elaborazione Movimenti

Parametri di creazione
Tipo elaborazione: Simulazione

Entrata Spesa

Atto di liquidazione
Nuovo Default

Area-Settore-Servizio

Modo emissione mandati: Ogni conto tesoreria, impegno, beneficiario e modalità di pagamento

Atto di Assunzione: n. 0 del

Data elaborazione: 19/09/2023

Stampa movimenti creati: Archivia movimenti

Elabora

Il tipo elaborazione simulazione: simula la creazione di un unico impegno per tutte le rate della quota interessi, e un impegno per la parte della quota capitale.

Funzioni di servizio: creazione impegni da rate 3

Elaborazione in SIMULAZIONE: impegni da rate in scadenza

Elaborazione Movimenti da Impegni da rate in scadenza

Operazioni effettuate a livello di impegno/accertamento

Entrate Uscite	Anno/N. Imp./Acc.	Voce di bilancio	Soggetto	Importo	Note
Uscita	2023/*****	4600.6710006.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	857,56	Da creare impegno n° 2023/***** di Euro 857.56
Uscita	2023/*****	5620.0970007.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	1.143,16	Da creare impegno n° 2023/***** di Euro 1143.16

Una volta cliccato su elabora vi è la stampa con l'elenco degli impegni creati. Se si è in simulazione non viene creato effettivamente l'impegno. Infatti dalla stampa escono gli impegni senza numerazione *****.

Anagrafico Mutui

Definizione | Altri Dati | Preammortamento / Riduzioni | **Rate**

Globale

	Rata	Stato	Data Scadenza	Capitale Residuo	Tasso	Spread	Quota Capitale	Imp. - Liq	Quota Interessi	Imp - Liq	Totale Rata
👁️ ✎	35		30/06/2038	72 923,79	4,54700	0,00000	3 830,00	✖ ✖	1 657,92	✖ ✖	5 487,92
👁️ ✎	36		31/12/2038	69 093,79	4,54700	0,00000	3 917,07	✖ ✖	1 570,85	✖ ✖	5 487,92
👁️ ✎	37		30/06/2039	65 176,72	4,54700	0,00000	4 006,13	✖ ✖	1 481,79	✖ ✖	5 487,92
👁️ ✎	38		31/12/2039	61 170,59	4,54700	0,00000	4 097,21	✖ ✖	1 390,71	✖ ✖	5 487,92

Funzioni di servizio: creazione impegni da rate 4

Cambiando tipo di elaborazione in Creazione , siamo in DEFINITIVO: impegni da rate in scadenza

Visualizzatore Documenti

Parametri di creazione

Tipo elaborazione: **Creazione**

Entrata Spesa

Atto di liquidazione: Elaborazione Movimenti

Elaborazione Movimenti da Impegni da rate in scadenza

Operazioni effettuate a livello di impegno/accertamento

Entrate Uscite	Anno/N. Imp./Acc.	Voce di bilancio	Soggetto	Importo	Note
Uscita	2023/00330	4600.6710006.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	125,62	Creato impegno n° 2023/00330 di Euro 125.62
Uscita	2023/00331	5620.0970007.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	1.956,12	Creato impegno n° 2023/00331 di Euro 1956.12

iduzioni **Rate**

Totale Residuo	Tasso	Spread	Quota Capitale	Imp. - Liq	Quota Interessi	Imp - Liq	Totale Rate
10 000,00	1.47000	.00000	967,37	✓ ✗	73,50	✓ ✗	1 040,87

Creazione in definitiva degli impegni.

2023/330 per la quota interessi.

2023/331 per la quota capitale.

Ritornando in anagrafica mutuo. Vediamo come si è collegata questa operazione nel tab rate.

Funzioni di servizio: creazione Liquidazioni

Liquidazione da rate in scadenza: importazione rate

Dopo aver creato gli impegni andiamo a creare le liquidazioni delle rate in scadenza.

Liquidazioni da rate in scadenza

Data scadenza da 01/01/2023 a 31/12/2023

Istituto mutuante dal 0 0 Istituto mutuante al 0 0

Voce di bilancio da Voce di bilancio a

Tipo documento Quota Capitale 50 Liquidazione diretta

Tipo documento Quota Interessi 50 Liquidazione diretta

Valorizzazione Data Conferma

Reperimento Data Conferma Indicata a video

Data Conferma Ragioneria 19/09/2023

Valorizzazione Data Valuta

Reperimento Data Valuta Indicata a video

Data Valuta 19/09/2023

Numero e data provvisorio 0 -

Tipo importi Entrambe

Totalizzazione per Creazione Liquidazioni in scadenza

Crea Man./Gir. Ente mutuante Creazione Mandato Creazione Mandato a Copertura

Facciamo prima l'import come precedentemente indicato nella creazione degli impegni.

In basso se l'impostazione creazione mandato è spuntata si creerà anche il relativo mandato collegato alla liquidazione. Altrimenti posso anche creare la liquidazione senza mandato.

Funzioni di servizio: creazione Liquidazioni

Liquidazione da rate in scadenza: elaborazione in SIMULAZIONE

Elaborazione Movimenti

Parametri di creazione

Tipo elaborazione **Simulazione**

Entrata Spesa

Atto di liquidazione

Nuovo Default

Area-Settore-Servizio

Modo emissione mandati Ogni conto tesoreria, impegno, beneficiario e modalità di pagamento

Atto di Assunzione n. 0 del

Data elaborazione 19/09/2023

Stampa movimenti creati Archivia movimenti

Elabora

Successivamente posso cliccare su elabora e completare il processo di creazione del documento per la liquidazione.

Attenzione prima sempre fare simulazione , poi creazione.



Funzioni di servizio: creazione Liquidazioni pt.2

Liquidazione da rate in scadenza IN SIMULAZIONE

Visualizzatore Documenti

Nome File
4743c3ea44b5b8cfe4540e6c49490794-pdf-output.pdf

Scarica Apri nel sistema Salva in file-box

Anteprima

1 di 1 Zoom automatico

Elaborazione Movimenti da Liquidazioni da rate in scadenza

Operazioni effettuate a livello di liquidazione/riscossione

Entrate Uscite	Anno/N. Imp./Acc.	Voce di bilancio	Soggetto	Importo	Note
Uscita	2023/00330	4600.6710006.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	66,39	Da creare liquidazione n° 2023/54 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Interessi CCDF MUTUO PROVA RATE Rata 2023 06
Uscita	2023/00330	4600.6710006.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	59,23	Da creare liquidazione n° 2023/55 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Interessi CCDF MUTUO PROVA RATE Rata 2023 12
Uscita	2023/00331	5620.0970007.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	974,48	Da creare liquidazione n° 2023/56 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Capitale CCDF MUTUO PROVA RATE Rata 2023 06
Uscita	2023/00331	5620.0970007.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	981,64	Da creare liquidazione n° 2023/57 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Capitale CCDF MUTUO PROVA RATE Rata 2023 12

Esempio di stampa dopo l'elaborazione in simulazione, notate come nelle note del documento c'è scritto Da creare...

Funzioni di servizio: creazione Liquidazioni pt.3

Liquidazione da rate in scadenza Elaborazione IN DEFINITIVO

Elaborazione Movimenti da Liquidazioni da rate in scadenza

Operazioni effettuate a livello di liquidazione/riscossione

Entrate Uscite	Anno/N. Imp./Acc.	Voce di bilancio	Soggetto	Importo	Note
Uscita	2023/00330	4600.6710006.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	66,39	Creata liquidazione n° 2023/54 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Interessi CCDP MUTUO PROVA RATE Rate 2023.06
Uscita	2023/00330	4600.6710006.60	12975 CASSA DEPOSITI E	59,23	Creata liquidazione n° 2023/55 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Interessi CCDP MUTUO PROVA RATE Rate

Definizione | Altri Dati | Preammortamento / Riduzioni | **Rate**

Globale

	Rata	Stato	Data Scadenza	Capitale Residuo	Tasso	Spread	Quota Capitale	Imp. - Liq	Quota Interessi	Imp - Liq	Totale Rata
1			31/12/2022	10 000,00	1.47000	.00000	967,37	X X	73,50	X X	1 040,87
2			30/06/2023	9 032,63	1.47000	.00000	974,48	✓ ✓	66,39	✓ ✓	1 040,87
3			31/12/2023	8 058,15	1.47000	.00000	981,64	✓ ✓	59,23	✓ ✓	1 040,87
4			30/06/2024	7 076,51	1.47000	.00000	988,86	X X	52,01	X X	1 040,87
5			31/12/2024	6 087,65	1.47000	.00000	996,13	X X	44,74	X X	1 040,87
6			30/06/2025	5 091,52	1.47000	.00000	1 003,45	X X	37,42	X X	1 040,87
7			31/12/2025	4 088,07	1.47000	.00000	1 010,82	X X	30,05	X X	1 040,87
8			30/06/2026	3 077,25	1.47000	.00000	1 018,25	X X	22,62	X X	1 040,87
9			31/12/2026	2 059,00	1.47000	.00000	1 025,74	X X	15,13	X X	1 040,87
10			30/06/2027	1 033,26	1.47000	.00000	1 033,26	X X	7,59	X X	1 040,85

Esempio di stampa dopo l'elaborazione in CREAZIONE.

Se fatta l'elaborazione definitiva, verrà indicato un visto verde in questa sezione delle rate, dentro l'anagrafica del mutuo.

Che identifica l'effettiva presenza di un IMPEGNO per la gestione della quota capitale e interessi e se presente un DOCUMENTO per la liquidazione.

Come attivare la procedura su CWOL?

Pianificazione e programmazione

- Riferirsi al commerciale di riferimento per quantificare la formazione ed il tuning per l'attivazione o la migrazione del modulo
- A seguito conferma anche via mail saranno pianificate le attività su ogni ente secondo le singole esigenze
- Formazione su applicativo che sarà valutata in base alle esigenze di ogni ente con una stima media di circa 3 giorni tutto compreso



Grazie per l'attenzione



www.cityware.online

DISCLAIMER COPYRIGHT 2019. Questo documento è redatto a scopo puramente informativo e non costituisce alcun elemento contrattuale. Esso contiene solo strategie, sviluppi e funzionalità delle soluzioni commercializzate dal gruppo e non fornisce alcuna garanzia implicita o esplicita di alcun tipo. Tutti i marchi appartengono ai rispettivi proprietari. Nessuna parte di questa pubblicazione può essere riprodotta o trasmessa in qualsiasi forma o per qualsiasi scopo senza la preventiva autorizzazione.