

- **Oggetto: Comunicazione n. 02/2020 - Indici ponderati di pagamento e scadenza, stock del debito e monitoraggio debiti commerciali**

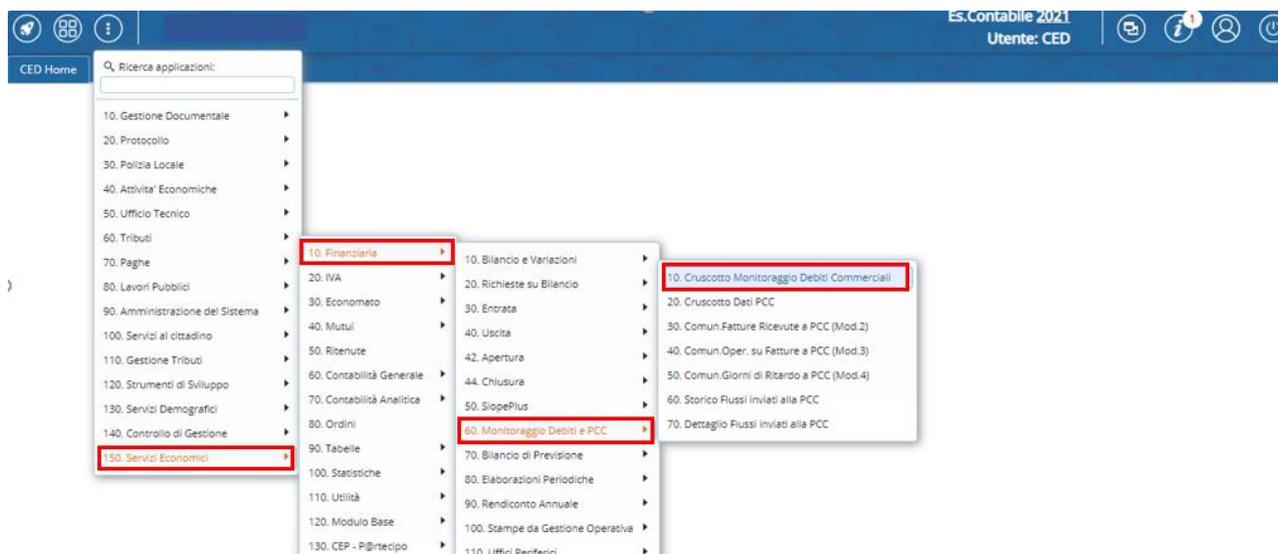
Data	Oggetto comunicazione /integrazione	Versione
05.02.2020	Prima comunicazione	C02 V 0
13.05.2020	- correzione paniere dati negli "indici ponderati di pagamento e ritardo" - nuova modalità di confronto tra dati PCC e dati Ente sugli "indici ponderati di pagamento e ritardo", - aggiunta la possibilità di visualizzare la Struttura del file scaricato dalla PCC che verrà utilizzato per il confronto con i dati dell'Ente negli "indici ponderati di pagamento e ritardo", nello "stock del debito" e nell' "indice di tempestività dei pagamenti". - modifiche della modalità di selezione dei dati nei "debiti scaduti da oltre 12 mesi"	C02 V 1
10.02.2021	- Aggiornamento calcolo 'Fondo Garanzia Debiti Commerciali'	C02 V 2

Sommario

1. Tempi medi ponderati di pagamento e ritardo	2
2. Stock del debito	8
3. Fondo Garanzia Debiti Commerciali (FGDC).....	11
4. Indice di Tempestività dei Pagamenti (ITP).....	14
5. Ammontare Complessivo del Debito.....	17
6. Sintesi Pagato su Ricevuto.....	17
7. Debiti scaduti da oltre 12 mesi.....	18

In calce al presente documento sono elencati i riferimenti normativi.

Le nuove funzionalità legate al calcolo degli indici ponderati e al monitoraggio dei debiti commerciali sono raggiungibili dal seguente menù di Cityware Online:



1. TEMPI MEDI PONDERATI DI PAGAMENTO E RITARDO

Il programma effettua il calcolo di due indici:

1. Il **tempo medio ponderato di ritardo**,
2. Il **tempo medio ponderato di pagamento**.

In primo luogo, come mostrato dalla figura sotto, deve essere scelto l'anno contabile di riferimento (1) e successivamente deve essere indicato il lasso temporale di cui si vuole calcolare l'indice (2) tra: Intero anno, 1° trimestre, 2° trimestre, 3° trimestre e 4° trimestre.

Una volta selezionato il periodo di riferimento per calcolare gli indici premere il bottone "Applica Filtri" (3). Attraverso il bottone "Guida" (4) l'utente viene reindirizzato su WIKI, l'area web dove sono presenti i video e le comunicazioni che illustrano i programmi di Cityware e Cityware Online. Attraverso il bottone "PDF" (5) si ha la possibilità di stampare in formato PDF un report che contiene entrambi gli indici.

Il bottone "Info" (6) mostra a video le causali operative utilizzate per il calcolo degli indici.

I bottoni (7) ed (8) consentono rispettivamente di scaricare il foglio excel con il dettaglio dei documenti inclusi nel calcolo e consultare a video tali documenti.

In base alla normativa vigente entrambi gli indici sono calcolati assumendo come base dati il periodo di ricezione dei documenti (solo fatture; le note di credito sono escluse (NO TD04)).

Con riferimento al **TEMPO MEDIO PONDERATO DI RITARDO** e al **TEMPO MEDIO PONDERATO DI PAGAMENTO** la base dati utilizzata è la seguente:

- documenti ricevuti, scaduti e pagati nel 2019,
- documenti ricevuti e scaduti nel 2019 ma ancora non pagati al 31/12/2019,
- documenti ricevuti prima del 2019 ma la cui scadenza ricade nell'esercizio 2019 a seguito di differimento (sospensioni per contenzioso, contestazione o adempimenti normativi),
- documenti ricevuti e pagati nel 2019 aventi scadenza negli esercizi successivi.

Si ricorda che alle fatture scadute e non pagate entro l'anno viene attribuita, ai fini del calcolo, la data di pagamento 31/12/2019 (in caso di scelta del 1° trimestre viene attribuita come data di pagamento il 31/03/2020).

Con riferimento al **TEMPO MEDIO PONDERATO DI RITARDO** viene considerato il tempo trascorso tra la **data di emissione del mandato** e la **data di scadenza del documento**.

Di seguito si presenta l'estrazione excel contenente i documenti inclusi nel calcolo:

	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P
	Doc. Key	Numero Fattura	Data Fattura	Data RegISTRAZIONI	Data Ricev. SDI	Data Scadenza	Data Confronto	Importo Lordo	Provenienze	Sospensione Giorni	Giorni Calcolati	Importo Calcolo	Valore Ponderato	Tipo Docu
1	6775	61801986112	12/11/2018	18/12/2018	14/11/2018	14/01/2019	16/01/2019	489,15	Mandati	0	2	384,55	769,10	21
2	6778	61801986167	12/11/2018	18/12/2018	14/11/2018	14/01/2019	16/01/2019	196,35	Mandati	0	2	160,94	321,88	21
3	6775	61801986112	12/11/2018	18/12/2018	14/11/2018	14/01/2019	16/01/2019	489,15	Mandati	0	2	16,39	32,78	21
4	6776	61801986140	12/11/2018	18/12/2018	14/11/2018	14/01/2019	16/01/2019	1.404,89	Mandati	0	2	1.151,55	2.303,10	21
5	6623	2018-876	06/12/2018	10/12/2018	07/12/2018	05/01/2019	18/01/2019	802,00	Mandati	0	13	802,00	10.426,00	21
6	55	FE0006090	10/12/2018	03/01/2019	11/12/2018	10/01/2019	18/01/2019	21,89	Mandati	0	8	17,94	143,52	21
7	6758	00047/2018-03PA	30/11/2018	18/12/2018	06/12/2018	05/01/2019	22/01/2019	3.447,79	Mandati	0	17	3.434,71	58.390,07	21
8	6729	30P A/18	17/10/2018	18/12/2018	12/12/2018	11/01/2019	22/01/2019	4.978,86	Mandati	0	11	4.081,03	44.891,33	21
9	6727	35P A/18	30/11/2018	18/12/2018	12/12/2018	11/01/2019	22/01/2019	558,10	Mandati	0	11	457,46	5.032,06	21
10	6724	000005-2018-FE	12/12/2018	18/12/2018	12/12/2018	11/01/2019	22/01/2019	3.294,00	Mandati	0	11	2.700,00	29.700,00	21
11	52	FY0004201	10/12/2018	03/01/2019	11/12/2018	11/01/2019	23/01/2019	9,88	Mandati	0	12	9,88	118,56	21

Le due colonne verdi contenenti la data scadenza (H) e la data confronto (I) sono le due date utilizzate per il calcolo dell'indice.

Si propone ora l'analisi dettagliata della riga evidenziata in giallo:

COLONNA EXCEL	DESCRIZIONE	DATO
D	Numero Fattura	6180186140
E	Data Fattura	12/11/2018
G	Data ricezione SDI (data acquisizione)	14/11/2018
F	Data registrazione	18/12/2018
H	Data scadenza	14/01/2019
I	Data confronto (data emissione mandato)	16/01/2019
M	Giorni calcolati (da 14/01/2019 a 16/01/2019)	2
N	Importo Calcolo (imponibile)	1.151,55
O	Valore ponderato (importo calcolo X giorni calcolo)	2.303,10

Numero Elementi per il calcolo	1.120	 
Importo Totale	3.509.847,63	
Coefficiente per Calcolo (ponderato con gg.)	226.706.277,07	
TEMPO MEDIO DI RITARDO DEI PAGAMENTI (giorni)	64,59	

L'importo totale è generato dalla sommatoria della colonna N mentre il coefficiente per il calcolo è la sommatoria della colonna O.

L'indicatore **tempo medio ponderato di ritardo** è il rapporto tra il coefficiente per il calcolo e l'importo totale ed pari a 64,59 (226.706.277,07 / 3.509.847,63)

Con riferimento al **TEMPO MEDIO PONDERATO DI PAGAMENTO** viene considerato il tempo trascorso tra la **data di emissione del mandato** e la **data di acquisizione da SDI**; nel caso di mancata valorizzazione della data di acquisizione viene utilizzata la data registrazione.

Di seguito si presenta l'estrazione excel contenente i documenti inclusi nel calcolo:

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	Doc. Anno	Doc. Key	Numero Fattura	Data Fattura	Data Scadenza	Data Registrazione	Data Ricez. SDI	Data Confronto	Importo Lordo	Provenienze	Sospensione Giorni	Giorni Calcolati	Importo Calcolo	Valore Ponderato
2	2019	336	G188010560	04/12/2018	11/02/2019	21/01/2019	16/01/2019	28/01/2019	350,96	Mandati	0	12	287,66	3.451,92
3	2019	346	06/PA	31/12/2018	15/02/2019	21/01/2019	16/01/2019	28/01/2019	-8.881,60	Mandati	0	12	-8.881,60	-106.579,20
4	2019	341	02/2019	16/01/2019	15/02/2019	21/01/2019	16/01/2019	28/01/2019	8.881,60	Mandati	0	12	8.881,60	106.579,20
5	2019	342	06/PA	31/12/2018	02/02/2019	21/01/2019	03/01/2019	28/01/2019	8.881,60	Mandati	0	25	8.881,60	222.040,00
6	2019	291	07/PA	31/12/2018	14/02/2019	16/01/2019	15/01/2019	28/01/2019	26.308,78	Mandati	0	13	26.308,77	342.014,01
7	2019	763	0620020190000008400	16/01/2019	17/02/2019	01/02/2019	18/01/2019	05/02/2019	5,32	Mandati	0	18	4,84	87,12
8	2019	760	0620020190000008000	16/01/2019	17/02/2019	01/02/2019	18/01/2019	05/02/2019	114,79	Mandati	0	18	104,35	1.878,30
9	2019	706	0620020190000002300	16/01/2019	17/02/2019	01/02/2019	18/01/2019	05/02/2019	291,49	Mandati	0	18	264,99	4.769,82
10	2019	705	0620020190000002200	16/01/2019	17/02/2019	01/02/2019	18/01/2019	05/02/2019	27,10	Mandati	0	18	24,64	443,52
11	2019	696	0620020190000000500	08/01/2019	11/02/2019	01/02/2019	12/01/2019	05/02/2019	211,15	Mandati	0	24	191,95	4.806,80
12	2019	707	0620020190000002400	16/01/2019	17/02/2019	01/02/2019	18/01/2019	05/02/2019	180,21	Mandati	0	18	163,83	2.948,94

Le due colonne celesti contenente la data ricezione SDI e la data confronto sono le due date utilizzate per il calcolo dell'indice.

Si propone ora l'analisi dettagliata della riga evidenziata in giallo:

COLONNA EXCEL	DESCRIZIONE	DATO
D	Numero Fattura	07/PA
E	Data Fattura	31/12/2018
F	Data scadenza	14/02/2019
G	Data registrazione	16/01/2019
H	Data ricezione SDI (data acquisizione)	15/01/2019
I	Data confronto (data emissione mandato)	28/01/2019
M	Giorni calcolati (da 15/01/2019 a 28/01/2019)	13
N	Importo Calcolo (imponibile)	26.308,77
O	Valore ponderato (importo imponibile X giorni calcolo)	342.014,01

Numero Elementi per il calcolo	789	 
Importo Totale	2.314.679,51	
Coefficiente per Calcolo (ponderato con gg.)	79.194.200,53	
TEMPO MEDIO DI PAGAMENTO (giorni)	34,21	

L'importo totale è generato dalla sommatoria della colonna N mentre il coefficiente per il calcolo è la sommatoria della colonna O.

L'indicatore **tempo medio ponderato di pagamento** è il rapporto tra il coefficiente per il calcolo e l'importo totale ed pari a 34,21 (79.194.200,53 / 2.314.679,51)

NOTA: Per semplificare la comprensione del calcolo e della base dati utilizzata nel **tempo medio ponderato di ritardo** e nel **tempo medio ponderato di pagamento** di seguito si propone un esempio:

GR = giorni di ritardo

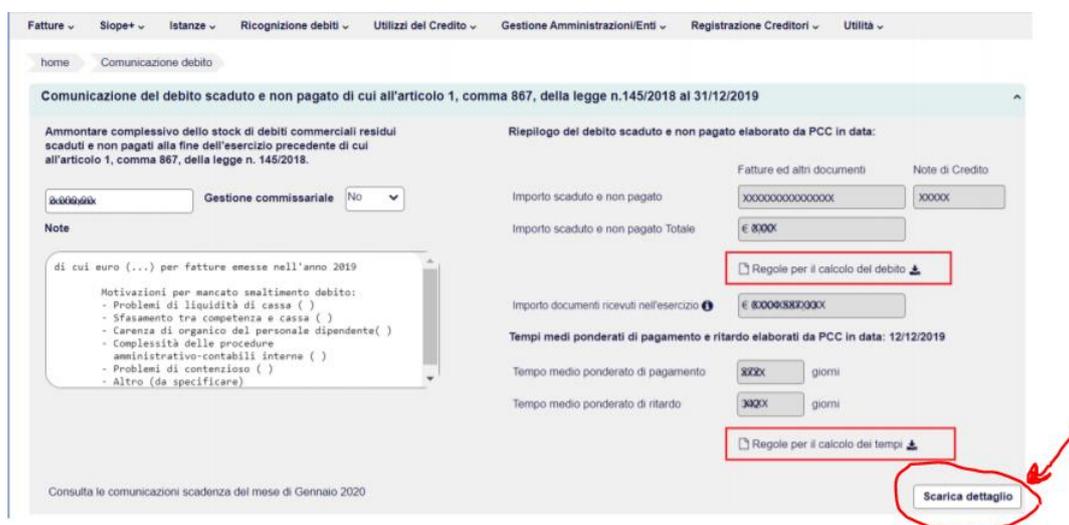
GP = giorni di pagamento

PANIERE BASE CALCOLI									
Ricezione da Sdi	Registrazione	Sospensione	Scadenza originaria	Scadenza ricalcolata utilizzara come base calcolo	Pagamento o invio tesoreria	ESITO	Data finale utilizzata per calcolo	GR	GP
20.11.2018	22.11.2018	No	20.12.2018	20.12.2018	Non pagata	Esclusa			
20.11.2018	22.11.2018	No	20.12.2018	20.12.2018	15.01.2019.	Esclusa			
10.09.2018	11.09.2018	Si in corso	10.10.2018	10.10.2018	Non pagata	Esclusa			
10.09.2018	11.09.2018	Si (100 giorni)	10.10.2018	20.01.2019	20.02.2019	Inclusa +	20.02.2019	+ 31	63
10.09.2018	11.09.2018	Si (150 giorni)	10.10.2018	10.03.2019	20.02.2019	Inclusa -	20.02.2019	- 18	13
15.12.2018	16.12.2018	No	14.01.2019	14.01.2019	No	Inclusa +	31.12.2019	+ 351	370
10.12.2018	11.12.2018	No	10.01.2019	10.01.2019	15.01.2019	Inclusa +	15.01.2019	+ 5	36
10.12.2018	11.12.2018	No	10.01.2019	10.01.2019	05.01.2019	Inclusa -	05.01.2019	- 5	26
5.01.2019	10.01.2019	No	05.02.2019	05.02.2019	15.02.2019	Inclusa +	15.02.2019	+ 10	41
Assente	10.01.2019	No	10.02.2019	10.02.2019	20.02.2019	Inclusa +	20.02.2019	+ 10	41
10.11.2019	12.11.2019	No	10.12.2019	10.12.2019	12.12.2019	Inclusa +	12.12.2019	+ 2	32
10.11.2019	12.11.2019	No	10.12.2019	10.12.2019	NO	Inclusa +	31.12.2019	+ 21	51
15.12.2019	16.11.2019	No	14.01.2020	14.01.2020	No	Esclusa			
05.12.2019	06.12.2019	No	04.01.2020	04.01.2020	10.12.2019	Inclusa -	10.12.2019	- 25	5
05.12.2019	06.12.2019	No	04.01.2020	04.01.2020	05.01.2020	Esclusa			

Normativa PCC

Per una verifica puntuale con i dati presenti in PCC è possibile importare il file CSV con l'indice medio ponderato di ritardo e l'indice medio ponderato di pagamento calcolato e scaricato dalla Piattaforma dei Crediti Commerciali e confrontarlo con gli indici elaborati dal programma.

Per eseguire tale confronto è necessario scaricare dalla PCC il file contenente entrambi gli indici che può essere estratto dal menù "Ricognizione debiti" → "Comunicazione debiti L. 145/2018" → "Scarica dettaglio".



NB: nella schermata precedente sono presenti 2 link che permettono di scaricare le ultime versioni disponibili dei documenti "Regole per il calcolo del debito" e "Regole per il calcolo dei tempi"

Nella finestra che appare premere su "Dettaglio tempi ponderati":



Si ricorda che l'elaborazione non è subito disponibile ma impiega circa 24 ore da quando si effettua la richiesta nel sito PCC. Una volta effettuata la richiesta lo stato di avanzamento (ed anche la successiva esportazione dal sito PCC) deve essere fatta accedendo al menù "Utilità" → "Elenco report".

Successivamente il file CSV deve essere importato in Cityware Online (9).

Un volta importato il file CSV può essere eseguito il confronto cliccando il bottone (11) presente nella figura sopra.

Attraverso il bottone (10) si ha infine la possibilità di visualizzare la struttura del file scaricato dalla PCC che verrà utilizzato per il confronto (figura sotto).

Colonne File Scaricato da PCC

Struttura del File scaricato da PCC

Colonna	Descrizione
A	Unita Organizzativa
B	Fornitore in fattura
C	Codice Fiscale Fornitore in fattura
D	Data emissione fattura
E	Lotto SDI
F	Num. Fattura
G	Importo fattura
H	Data scadenza fattura
I	Importo pagato per la scadenza
J	Data pagamento
K	Giorni di ritardo (J-H) Al calcolo verranno sottratti, se presenti, i giorni di sospensione
L	Giorni di pagamento (J-E) Al calcolo verranno sottratti, se presenti, i giorni di sospensione

2. STOCK DEL DEBITO

Il programma effettua il calcolo dello stock di debito residuo scaduto e non pagato al 31/12/N in modo conforme alle precisazioni di IFEL presenti in calce al documento.

Ai fini del calcolo sono considerati tutti i documenti commerciali interamente scaduti e non pagati alla data del 31/12/N. Le note di credito hanno effetto negativo. Si ricorda inoltre che i dati sono considerati, come da normativa vigente, **al netto della quota IVA**.

Vengono esclusi dal calcolo dello stock di debito i documenti o porzioni di esso sui quali:

- si è proceduto ad effettuare un **abbuono**,
- si è proceduto ad effettuare una **sospensione** (per contenzioso, per contestazione o per adempimenti normativi).

In merito si rinvia in calce al link per consultare il documento con le regole fornite dalla PCC per il calcolo dello stock del debito.

Si ricorda che la tipologia di documento commerciale o non commerciale va specificata su ogni tipo documento (causale operativa) relativo all'acquisto di beni e servizi.

In primo luogo deve essere selezionato l'anno contabile di cui si vuole calcolare lo stock del debito (1) e premere il bottone "Applica Filtri".

Tramite i due bottoni (4) in figura è possibile scaricare il foglio excel con il dettaglio dei documenti inclusi nel calcolo e consultare a video tali documenti.

Di seguito si presenta l'estrazione excel contenente i documenti inclusi nel calcolo:

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	E.Doc.	Anno	Doc. Key	Numero Fattura	Data Fattura	PER CALCOLO	Data Registrazioni	Data Scadenza	Importo Lordo	Da Pagare	Pag. Mandati	Pag. Econom.	Iva Totale	Iva Mandati
2	S	2017	6055	004801682224	28/11/2017	-1.604,38	04/12/2017	29/12/2017	-1.835,34	0,00	0,00	0,00	-330,96	0,00
3	S	2017	3688	G176000214	27/01/2017	327,82	07/02/2017	18/03/2017	366,50	0,00	0,00	0,00	38,68	0,00
4	S	2017	3687	G176000207	27/01/2017	327,82	07/02/2017	18/03/2017	366,50	0,00	0,00	0,00	38,68	0,00
5	S	2017	3792	G176002430	23/02/2017	9,17	02/03/2017	16/03/2017	11,19	0,00	0,00	0,00	2,02	0,00
6	S	2017	4439	6820170508001768	27/05/2017	240,00	05/06/2017	27/05/2017	292,80	0,00	0,00	0,00	62,80	0,00
7	S	2017	4481	G176005792	27/04/2017	19,17	14/06/2017	18/05/2017	23,20	0,00	0,00	0,00	4,03	0,00
8	S	2017	4482	G176005791	27/04/2017	19,17	14/06/2017	18/05/2017	23,22	0,00	0,00	0,00	4,03	0,00
9	S	2017	5118	26183	26/09/2017	44,49	02/10/2017	27/10/2017	54,28	0,00	0,00	0,00	9,79	0,00
10	S	2017	5302	5060000742	21/08/2017	-82,88	31/10/2017	27/11/2017	-101,11	0,00	0,00	0,00	-18,23	0,00
11	S	2017	5303	5060000733	21/08/2017	-82,88	31/10/2017	29/11/2017	-101,11	0,00	0,00	0,00	-18,23	0,00
12	S	2017	5304	5060000698	21/08/2017	-82,88	31/10/2017	27/11/2017	-101,11	0,00	0,00	0,00	-18,23	0,00
13	S	2017	5305	5060000649	21/08/2017	-82,88	31/10/2017	29/11/2017	-101,11	0,00	0,00	0,00	-18,23	0,00
14	S	2017	5307	31772	27/10/2017	3,81	31/10/2017	29/11/2017	4,65	0,00	0,00	0,00	0,84	0,00

Per il calcolo dello stock del debito viene considerata la sommatoria degli importi presenti nella colonna F (quota imponibile).

Per una verifica puntuale con i dati presenti in PCC è possibile importare il file excel con lo stock del debito scaricato dalla Piattaforma dei Crediti Commerciali e confrontarlo con lo stock elaborato dal programma.

Per eseguire tale confronto è necessario scaricare dalla PCC il file con lo stock presente presso i loro archivi; il file CSV può essere scaricato dal menù "Ricognizione debiti" → "Comunicazione debiti L. 145/2018".

Colonne File Scaricato da PCC

Struttura del File scaricato da PCC

Colonna	Descrizione
A	DATI AMMINISTRAZIONE: Codice Fiscale
B	DATI AMMINISTRAZIONE: Codice Ufficio
C	DATI FORNITORE: Codice Fiscale
D	DATI FORNITORE: ID Fiscale Iva
E	FATTURA: Numero Progressivo di Registrazione
F	FATTURA: Identificativo SDI
G	FATTURA: Numero Fattura
H	FATTURA: Data di Emissione
I	FATTURA: Importo Totale Documento
J	FATTURA: Tipo Documento
K	SALDI: Saldo Presentato
L	SALDI: Saldo Ricevuto
M	SALDI: Saldo Liquidato
N	SALDI: Saldo Sospeso
O	SALDI: Saldo Pagato
P	SALDI: Saldo Pagato al 31-12
Q	STOCK DEL DEBITO
R	ALTRI SALDI: Saldo Sospeso
S	ALTRI SALDI: Saldo Non Liquidabile
T	ALTRI SALDI: Saldo Non Commerciale

3. FONDO GARANZIA DEBITI COMMERCIALI (FGDC)

Il prospetto supporta l'Ente nella verifica della propria situazione debitoria ed indica l'eventuale accantonamento da effettuare al Fondo di Garanzia Debiti Commerciali.

Si ricorda che l'applicazione delle misure di garanzia (es: accantonamento al Fondo Garanzia Debiti Commerciali) è stata rinviata al 2021.

Es. Contabile 2020
Utente: CED

Cruscotto Monitoraggio Debiti Commerciali

Calcolo al 31 Dicembre 2020

N.	Descrizione	Nr. Documenti	Valore Calcolato	Valore Comunicato	Note Obiettivo
1^ Controllo - DEBITO RESIDUO					
FASE 1.1: Incidenza del Debito Residuo su Fatture Ricevute nell'Anno 2020					
1	Valore del Debito Commerciale al 31-12-2020	2.368	5.378.254,52	5.378.254,52	
2	Fatture Ricevute nell'Esercizio 2020	23	20.005.603,40	20.005.603,40	
	Percentuale Debito Residuo su Ricevuto ([1] / [2] *100)			26,884%	NON RAGGIUNTO (Maggiore al 5%) Valore del Debito 2020 per avere il 5%: 1.000.280,17
FASE 1.2: Calcolo Percentuale di Riduzione del Debito					
3	Valore del Debito Commerciale al 31-12-2019	2.404	5.412.163,90	5.412.163,90	
	Coefficiente di Riduzione ([1] / [3])			0,994	Coefficiente Maggiore a 0.9 Accantonare il 5% Valore del Debito 2020 per avere 0.9 4.870.947,51
2^ Controllo - INDICATORE DI RITARDO DEI PAGAMENTI					
	Indice di Ritardo (giorni)	28	206,46	206,46	

Il programma effettua due tipi di controllo:

1^ Controllo

Nella fase 1.1, il programma effettua la verifica stock del debito anno N rispetto alle fatture ricevute nell'anno N e successivo rapporto con lo stock del debito anno precedente (N-1).

Nella prima riga viene mostrato lo stock del debito commerciale al 31/12/2020 (nell'esempio pari ad € 5.378.254,52). Nel campo verde viene data la possibilità di rettificare manualmente il dato.

Nella seconda riga viene mostrato l'ammontare delle fatture ricevute (sia fatture che note di credito) nell'anno 2020 (nell'esempio pari ad € 20.005.603,40). Nel campo verde viene data la possibilità di rettificare manualmente il dato.

Successivamente il programma calcola il rapporto tra gli importi della prima e della seconda riga (1) esprimendo il risultato in percentuale (nell'esempio pari a 26,89%). La colonna "Note obiettivo" permette di verificare che lo stock del debito residuo sia inferiore al 5% del totale delle fatture ricevute. Nel nostro esempio il valore è ben superiore al 5% obiettivo; il programma suggerisce quindi il valore ottimale per ottenere un indicatore inferiore al 5% (1.000.280,17 €).

Se il debito residuo al 31/12/2020 risulta inferiore al 5% delle fatture ricevute nell'anno 2019, si passa direttamente ad elaborare l'indicatore di ritardo annuale dei pagamenti (2^ controllo).

Se, invece, l'indicatore è superiore al 5%, come nel caso di esempio, si passa alla fase 1.2 dove viene effettuato il confronto tra lo stock del debito dell'anno 2020 con quello dell'anno precedente 2019 al fine di verificare una riduzione dello stock finale (stock anno 2020 / stock anno 2019) superiore al 10% (indicatore < 0,90).

Nel nostro esempio lo stock residuo al 31/12/2020 non risulta ridotto del 10% (indicatore < 0,90) rispetto allo stock dell'anno 2019 infatti rispetto al valore residuo obiettivo evidenziato pari ad € 4.870.947,51 si ha un valore ben superiore (pari ad € 5.378.254,52). Infatti il rapporto stock anno 2020 / stock anno 2019 è pari a 0,994 (5.378.254,52/5.412.163,90) e quindi superiore a 0,90.

In questa situazione il programma suggerisce l'accantonamento massimo al FGDC pari al 5% dello stanziamento previsto nel titolo primo macroaggregato tre della spesa.

2^ Controllo

Nell'ultima riga viene sempre mostrato l'indice medio di ritardo dei pagamenti.

Nel caso in cui lo stock del debito dell'anno 2020 sia inferiore al 5% rispetto alle fatture ricevute nell'anno N o superiore al 5% ma il debito residuo fosse stato ridotto del 10% (indicatore < 0,90), il programma suggerisce un accantonamento al FGDC con percentuali differenziate in funzione dei giorni di ritardo, come previsto dal comma 862 della L. 145/2018:

- a) 5 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, in caso di mancata riduzione del 10% del debito commerciale residuo oppure per ritardi superiori a 60 giorni, registrati nell'esercizio precedente;

- b) 3 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 31 e 60 giorni, registrati nell'esercizio precedente;
- c) 2 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 11 e 30 giorni, registrati nell'esercizio precedente;
- d) 1 % degli stanziamenti riguardanti nell'esercizio in corso la spesa per acquisto di beni e servizi, per ritardi compresi tra 1 e 10 giorni, registrati nell'esercizio precedente.

Esempi:

Stock del debito anno 2020 / Fatture ricevute 2020	Stock del debito anno 2019	Coefficiente di riduzione (Stock anno 2020/ Stock anno 2019)	Giorni di ritardo	Controlli
1.920 / 40.000 = 4,8%	2.720	1.920/2.720 = 0,71	5 gg	Stock del debito 2020 inferiore al 5% e ridotto del 10% rispetto all'anno precedente (coeff. < 0,90) Primo controllo superato. I giorni di ritardo sono pari a 5, quindi bisogna effettuare un accantonamento del 1%.
1.920 / 40.000 = 4,8%	2.720	1.920/2.720 = 0,71	-1 g	Stock del debito 2020 inferiore al 5% e ridotto del 10% rispetto all'anno precedente (coeff. < 0,90). Primo controllo superato. I giorni di ritardo sono pari a -1, quindi non bisogna effettuare nessun accantonamento.
1.800 / 40.000 = 4,5%	1.700	1.800/1.700 = 1,06	0 gg	Stock del debito 2020 inferiore al 5%, ma non ridotto del 10% rispetto all'anno precedente (coeff. < 0,90). Primo controllo superato. I giorni di ritardo sono pari a 0, quindi non bisogna effettuare nessun accantonamento.
2.400 / 40.000 = 6%	3.200	2.400 / 3.200 = 0,75	12 gg	Stock del debito 2020 superiore al 5%, ma ridotto del 10% rispetto all'anno precedente (coeff. < 0,90) Primo controllo superato. I giorni di ritardo sono pari a 12, quindi bisogna effettuare un accantonamento del 2%.
3.200/40.000 = 8%	3.400	0,95	20 gg	Stock del debito anno N superiore al 5% e non ridotto del 10% rispetto all'anno precedente (coeff. > 0,90). Accantonamento massimo del 5% (a prescindere dai giorni di ritardo).

4. INDICE DI TEMPESTIVITÀ DEI PAGAMENTI (ITP)

L'indicatore di tempestività dei pagamenti, è calcolato come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo di corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento.

Il programma elabora l'ITP utilizzando come base dati tutti i **debiti commerciali** pagati con l'**esclusione delle note di credito** indipendentemente dalla data di ricezione del documento. Per le fatture in regime di split payment si elaborano gli importi imponibili.

Come da normativa si effettua la compensazione tra i documenti pagati prima della scadenza e dopo la scadenza.

Per il calcolo di tale indice il default è impostato sull'utilizzo della "data mandato" ma il singolo utente può autonomamente decidere di utilizzare la "data di invio in tesoreria" (1); è possibile calcolare l'ITP con differenti orizzonti temporali (2) tra cui: Intero anno, 1° trimestre, 2° trimestre, 3° trimestre e 4° trimestre.

The screenshot shows the 'Tempestività' Pagamenti' section of the software. At the top, there are navigation tabs: 'Ritardo Annuale Pagamenti', 'Stock del Debito', 'Fondo Garanzia Debiti Commerciali', 'Tempestività' Pagamenti', 'Ammontare Debiti', 'Sintesi Pagato su Ricevuto', and 'Debiti Scaduti da oltre 12 mesi'. Below these, there are filters for 'Controllo su' (set to 'Data Mandato'), 'Calcola dal' (01/01/2019), 'al' (31/12/2019), and 'Periodo' (Intero Anno). A table displays the ITP calculation results: 'Numero Elementi per il calcolo' (1.294), 'Importo Totale dei Pagamenti (A)' (3.355.282,88), 'Coefficiente dei Pagamenti (Importo * GG Ritardo) (B)' (67.905.436,01), and 'INDICATORE DI TEMPESTIVITA' DEI PAGAMENTI (B/A)' (20,24). At the bottom, there are options for file comparison: '3 Selezione File PCC da Confrontare', '5 Struttura File PCC', and '4 Confronta con i Dati TEMPESTIVITA' PAGAMENTI del file Scaricato da PCC'.

Una volta selezionato il periodo di riferimento per calcolare l'indice di tempestività dei pagamenti premere il bottone "Applica Filtri".

Allo stesso modo dello stock del debito è stata prevista la possibilità di confrontare l'ITP calcolato dall'Ente con l'ITP calcolato dalla PCC.

Per scaricare l'indice calcolato dalla Piattaforma dei Crediti Commerciali si deve accedere al sito della PCC e procedere come segue: "Utilità" → "Elenco report" → "Inserisci una richiesta di elaborazione report":

Elenco dei report elaborati o in corso di elaborazione

Risultati della ricerca
Sono stati trovati 6 risultati

N° Elaborazione	Data della richiesta	Nome Report	Stato	Azioni
219152	11/05/2020 17:26	Export dettaglio comunicazione tempi ponderati	Elaborata	seleziona
214203	27/04/2020 19:37	Export dettaglio comunicazione tempi ponderati	Elaborata	seleziona
184469	29/01/2020 11:12	Export lista fatture	Elaborata	seleziona
184465	29/01/2020 11:12	Export lista fatture	Elaborata	seleziona
184462	29/01/2020 11:11	Export lista fatture	Elaborata	seleziona
184459	29/01/2020 11:10	Export lista fatture	Elaborata	seleziona

Pagina 1 di 1 - Mostra 10 risultati per pagina

Inserisci una richiesta di elaborazione Report

Selezionare “Inserisci una nuova elaborazione” nella riga “ITP – Indicatore Tempestività Pagamenti:

home > Elenco Report > Nuova richiesta elaborazione report

Inserimento nuova richiesta di elaborazione Report

Risultati della ricerca
Sono stati trovati 4 risultati

Nome Report	Nome Report	Azioni
Esporta dati per chiusura fatture massiva asincrona	Report per la generazione asincrona di un file 003 per la chiusura massiva delle fatture	seleziona
Istanze e Certificazioni	Consente di ottenere un file Excel contenente la lista delle Istanze e delle eventuali rispettive Certificazioni del credito	seleziona
Comunicazioni dei debiti	Consente di ottenere un file Excel contenente la lista delle Comunicazioni dei debiti	seleziona
ITP - Indicatore Tempestività Pagamenti	Report ITP - Indicatore Tempestività Pagamenti	seleziona Inserisci una nuova elaborazione

Pagina 1 di 1 - Mostra 10 risultati per pagina

Selezionare “REPORT ITP – Fatture Include” in relazione all’anno 2019:

2019 -

Pagina 1 di 4 - Mostra 10 risultati per pagina

seleziona

seleziona

REPORT ITP - Fatture Include

REPORT ITP - Fatture Include (con variazioni)

REPORT ITP - Fatture Non Include (pagate)

Successivamente importare il file CSV (3) e confrontare i dati (4).

Attraverso il bottone (5) si ha la possibilità di visualizzare la struttura del file scaricato dalla PCC che verrà utilizzato per il confronto (figura sotto).

Colonna	Descrizione
A	Amministrazione Debitrice
B	Unita Organizzativa
C	Fornitore in fattura
D	Codice Fiscale Fornitore in fattura
E	Data emissione fattura
F	Data ricezione fattura
G	Lotto SDI
H	Num. Fattura
I	Importo fattura
J	Data scadenza fattura
K	Importo pagato per la scadenza
L	Data pagamento
M	Giorni di ritardo (L-J) Al calcolo verranno sottratti, se presenti, i giorni di sospensione

Di seguito si presenta l'estrazione excel contenente i documenti inclusi nel calcolo:

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	
1	E_Doc.	Anno	Doc. Key	Numero Fattura	Data Fattura	Data Registrazione	Data Scadenza	Data Confronto	Importo Lordo	Provenienze	Sospensione Giorni	Giorni Calcolati	Importo Calcolo	Valore Ponderato	Tipo Docu
2	S	2018	5821	7X04407485	12/10/2018	08/11/2018	27/12/2018	16/01/2019	95,16	Mandati	0	20	24,00	480,00	21
3	S	2018	5821	7X04407485	12/10/2018	08/11/2018	27/12/2018	16/01/2019	95,16	Mandati	0	20	54,00	1.080,00	21
4	S	2018	7176	6180186128	12/11/2018	28/12/2018	14/12/2018	16/01/2019	37,12	Mandati	0	33	30,43	1.004,19	21
5	S	2018	6775	6180186112	12/11/2018	18/12/2018	14/01/2019	16/01/2019	489,15	Mandati	0	2	384,55	769,10	21
6	S	2018	7177	6180186129	12/11/2018	28/12/2018	14/12/2018	16/01/2019	86,58	Mandati	0	33	70,97	2.342,01	21
7	S	2018	7199	6180186152	12/11/2018	28/12/2018	15/12/2018	16/01/2019	135,93	Mandati	0	32	111,42	3.665,44	21
8	S	2018	7204	6180186157	12/11/2018	28/12/2018	14/12/2018	16/01/2019	1.806,21	Mandati	0	33	1.480,50	48.856,50	21
9	S	2018	7198	6180186151	12/11/2018	28/12/2018	14/12/2018	16/01/2019	426,33	Mandati	0	33	349,45	11.531,85	21
10	S	2018	7205	6180186158	12/11/2018	28/12/2018	14/12/2018	16/01/2019	786,42	Mandati	0	33	644,61	21.272,13	21
11	S	2018	7196	6180186149	12/11/2018	28/12/2018	14/12/2018	16/01/2019	1.551,50	Mandati	0	33	1.271,72	41.966,76	21

Si propone ora l'analisi dettagliata della riga evidenziata in giallo:

COLONNA EXCEL	DESCRIZIONE	DATO
D	Numero Fattura	7X04407485
E	Data Fattura	12/10/2018
F	Data registrazione	08/11/2018
G	Data scadenza	27/12/2018
H	Data confronto (data emissione mandato / data invio Tesoreria) → nell'esempio data emissione mandato	16/01/2019
L	Giorni calcolati (da 27/12/2018 a 16/01/2019)	20
M	Importo Calcolo imponibile (al netto di iva split)	54,00
N	Valore ponderato (importo Calcolo X giorni calcolo)	1.080,00

Numero Elementi per il calcolo	1.294
Importo Totale dei Pagamenti (A)	3.355.282,88
Coefficiente dei Pagamenti (Importo * GG Ritardo) (B)	67.905.436,01
INDICATORE DI TEMPESTIVITA' DEI PAGAMENTI (B/A)	20,24

L'importo totale dei pagamenti è generato dalla sommatoria della colonna M mentre il coefficiente dei pagamenti è dato dalla sommatoria della colonna N.

L'indicatore di tempestività dei pagamenti è il rapporto tra il coefficiente dei pagamenti e l'importo totale dei pagamenti ed è pari a 20,24 (67.905.436,01 / 3.355.282,88)

5. AMMONTARE COMPLESSIVO DEL DEBITO

Come previsto dal D.Lgs. 33/2013 il programma consente di visualizzare l'ammontare complessivo del debito dell'anno mostrando il dettaglio soggetti con il numero e la posizione dei documenti.

Tramite i due bottoni (1) in figura sotto è possibile scaricare il foglio excel con il dettaglio dei documenti inclusi nel calcolo e consultare a video tali documenti.

Attraverso il bottone (2) è possibile interrogare i documenti che compongono il debito del soggetto selezionato.

Numero Elementi per il calcolo: 08

Posizioni Da Liquidare	171	432.159,19
Posizioni in Liquidazione	51	97.856,15
Ammontare Complessivo del Debito	222	530.014,34

Elenco Soggetti per Calcolo Ammontare dei Debiti

Codice	Ditta Individ.	Ragione Sociale	Indirizzo	Id. Fiscale	n.	Da Liquidare	n.	In Liquidazione	n.	Totale Debito
18245					2	0,00	0	0,00	2	0,00
16015					6	3.845,37	0	0,00	6	3.845,37
9462					0	0,00	1	118,00	1	118,00
21668					1	2.753,54	0	0,00	1	2.753,54
6352					1	50.900,03	0	0,00	1	50.900,03
18580					1	280,87	1	1.810,00	2	2.090,87

6. SINTESI PAGATO SU RICEVUTO

Il programma consente di calcolare un indicatore percentuale del pagato sul ricevuto dell'anno.

Calcolo al 31 Dicembre 2019

Numero Totale Documenti Ricevuti	819
Importo Totale Documenti Ricevuti (A)	2.809.018,29
Importo Totale Pagato (B)	2.314.679,51
Indicatore Percentuale Pagato su Ricevuto (B/A)	82,40%

7. DEBITI SCADUTI DA OLTRE 12 MESI

Il programma produce inoltre l'elenco delle fatture scadute da oltre dodici mesi come da normativa vigente. Tale elenco può essere rinvenuto anche nel sito del MEF (<http://www.mef.gov.it/documenti-pubblicazioni/open-data/pcm/index.html>).

Il programma consente di visualizzare i documenti scaduti prima di una data scelta dall'utente (1) e di selezionare i pagamenti effettuati sui documenti scaduti fino a una precisa data (3).

Attraverso l'icona (2) si ha la possibilità di scegliere i documenti scaduti da: 1 anno da inizio esercizio, 1 anno dalla data odierna, 2 anni da inizio esercizio, 2 anni dalla data odierna, 3 anni da inizio esercizio, 3 anni dalla data odierna, 4 anni da inizio esercizio, 4 anni dalla data odierna, 5 anni da inizio esercizio, 5 anni dalla data odierna.

Il programma nel calcolo dei documenti scaduti non considera i documenti che hanno in corso una sospensione (4) alla data di scadenza; togliendo il flag è comunque sempre possibile includere tali documenti.

Come per gli altri programmi è possibile scaricare il foglio excel con il dettaglio dei documenti inclusi nel calcolo e consultare a video tali documenti (5).

Documenti Scaduti fino al 31/12/2018 Pagamenti fino al 31/12/2019 Escludi Doc.Sospesi Guida Stampa Elenco PDF Info Applica Filtri

Debiti Scaduti da oltre 12 mesi

Numero Debiti Scaduti fino al 31-12-2018	94	
Numero Imprese Creditrici	21	
Quota Pagata	-978,68	
Importo Abbuoni	0,00	
Lordo da Pagare	13.557,19	
-di cui Iva	686,41	
Netto da Pagare - Debiti Scaduti fino al 31-12-2018	12.870,78	

E' inoltre disponibile un report PDF che elenca i documenti proposti a video ordinandoli per soggetto e data scadenza.

Comune di

DEBITI SCADUTI PRIMA DEL 01-01-2019
(84 Documenti di 21 Soggetti per un Totale di 10.980,99 euro)

SOGGETTO: Ragione Sociale Progressivo - Partita Iva - Cod. Fiscale	Tipo Doc.	Numero Documento Totale Documento	Data Docum.	Scadenza	Lordo Da Pagare di cui Iva	NETTO DA PAGARE	Causale Motivo Sospensione	Quota Pagata Abbuono
COOP. GE. 136) P. Iva 00870870102 CF 00870870102	TD01	2.742,66	31-08-2018	30-09-2018	2.742,66 494,58	2.248,08	Fatture ((Fin+Iva)) Fatture ((Fin+Iva) Contenzioso	0,00
FERRAMENTA CORTELLINI SNC DI CORTELLINI F. & C. 337) P. Iva 02955370107 CF 02955370107	TD01	1.175,60	11-12-2017	10-01-2018	0,01 211,99	211,98	Fatture ((Fin+Iva)) Fatture ((Fin+Iva) Verifica Adempimenti Normativi	1.175,59
TELECOM ITALIA S.P.A. 6375) P. Iva 00488410010 CF 00488410010	TD01	25,00	14-04-2016	30-05-2016	25,00 4,51	20,49	Fatture ((Fin+Iva)) Fatture ((Fin+Iva) Contestazione	0,00
TELECOM ITALIA S.P.A. 6375) P. Iva 00488410010 CF 00488410010	TD01	2.081,20	20-10-2016	15-11-2016	2.081,20 375,30	1.705,90	Fatture ((Fin+Iva)) Fatture ((Fin+Iva)	0,00
TELECOM ITALIA S.P.A. 6375) P. Iva 00488410010 CF 00488410010	TD01	124,30	14-10-2016	27-12-2016	124,30 17,34	106,96	Fatture ((Fin+Iva)) Fatture ((Fin+Iva)	0,00
TELECOM ITALIA S.P.A. 6375) P. Iva 00488410010 CF 00488410010	TD01	2.081,50	10-02-2017	11-04-2017	2.081,50 375,30	1.706,20	Fatture ((Fin+Iva)) Fatture ((Fin+Iva)	0,00
TELECOM ITALIA S.P.A. 6375) P. Iva 00488410010 CF 00488410010	TD01	292,80	27-05-2017	27-05-2017	292,80 52,80	240,00	Fatture ((Fin+Iva)) Fatture ((Fin+Iva)	0,00

Riferimenti normativi:

- Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 22 settembre 2014:
<https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2014/11/14/14A08772/sg>
- Legge 145/2018 (c.d. Legge Bilancio 2019):
<https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2018/12/31/18G00172/sg> (commi 859, 860, 861 e 869)
- Legge 157/2019 (conversione del Decreto Fiscale 2019):
<https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2019/10/26/19G00134/sg> (art. 50)

Approfondimenti:

- [Nota IFEL 21 novembre 2019](#)
- [Modalità di calcolo stock del debito da PCC](#)
- [Modalità di calcolo indici ponderati di pagamento e ritardo da PCC](#)

Tali documenti sono sempre disponibili su WIKI – Area economico finanziaria – Documentazione esterna
(<https://wiki.nuvolaitalsoft.it/doku.php?id=utente:start>)

Rilascio implementazioni al software

Palitalsoft S.r.L.
via Brodolini, 12
60035, Jesi - AN
T. +39 0731 22911

P.I. e C.F. 00994810430
Cap. Soc. euro 135.000,00 i.v.
palitalsoft@pecraccomandata.it
info@palitalsoft.it

sedi operative:
via Paganini, 57
62018, Potenza Picena - MC
T. +39 0733 688026

via Tacito, 51/B
41123, Modena - MO
T. +39 059 847006

via Garibaldi, 1
20865, Usmate Velate - MB
T. +39 039 6758001

La modifica è disponibile in Cityware Online.

Palitalsoft Srl

Palitalsoft S.r.L.
via Brodolini, 12
60035, Jesi - AN
T. +39 0731 22911

P.I. e C.F. 00994810430
Cap. Soc. euro 135.000,00 i.v.
palitalsoft@pecraccomandata.it
info@palitalsoft.it

sedi operative:
via Paganini, 57
62018, Potenza Picena - MC
T. +39 0733 688026

via Tacito, 51/B
41123, Modena - MO
T. +39 059 847006

via Garibaldi, 1
20865, Usmate Velate - MB
T. +39 039 6758001