

MANUALE TAB CWOL 2023

CLIENTE:	Palitalsoft
Riferimento Cliente:	
Riferimento Interno	Pier Paolo Gnocchini

OGGETTO:	MANUALE Di analisi creazione e gestione Mutui in CWOL
SOFTWARE	CWOL (MODULO...)
TIPO DOCUMENTO	SOLO USO PUBBLICO

Revisioni del Documento				
Rev.	Descrizione Revisione	Redatto da:	Approvato da:	Data
00	Prima Stesura	Pier Paolo Gnocchini		12/06/2023

Scopo del documento

Il presente documento ha lo scopo di spiegare i passaggi e il funzionamento della gestione mutui compresa la creazione automatica degli impegni per il collegamento alla finanziaria delle rate in scadenza del mutuo e la loro successiva liquidazione.

Sommario

1.	MENU SEZIONE DEI MUTUI	2
2.	TABELLE PER PARAMETRIZZARE I MUTUI.....	3
2.1	PARAMETRI PER CREAZIONE AUTOMATICA NEI MUTUI	5
2.2	ANAGRAFICA DEL MUTUO	8
2.3	CALCOLO RATA DEL MUTUO E PIANO DI AMMORTAMENTO.....	13
1.1	3.1 IMPEGNI DA RATE IN SCADENZA.....	15

altre sedi:

1. MENU SEZIONE DEI MUTUI

<p>ADSP Genova (cityadsp)</p> <p>CED Home</p> <p>Ricerca applicazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> 10. Gestione Documentale ▶ 20. Protocollo ▶ 110. Amministrazione del Sistema ▶ 140. Strumenti di Sviluppo ▶ 180. Servizi Economici ▶ <ul style="list-style-type: none"> 10. Finanziaria ▶ 20. IVA ▶ 30. Economato ▶ 40. Mutui ▶ 50. Ritenute ▶ 60. Contabilità Generale ▶ 70. Contabilità Analitica ▶ 80. Ordini ▶ 90. Tabelle ▶ 100. Statistiche ▶ 110. Utilità ▶ 120. Modulo Base ▶ 130. Backoffice ▶ 140. CEP - P@rtecpo ▶ 150. Patrimonio GIES ▶ <ul style="list-style-type: none"> 10. Anagrafico Mutui 20. Simulazione Mutui 30. Funzioni di servizio ▶ 40. Tabelle ▶ 50. Aggiornamento Tasso 60. Scadenzario Rate 70. Chiusura Piani Ammortamento 80. Stampe ▶ 	<p>Una volta effettuato l'accesso al portale cwol (con le vostre credenziali) andate sul menù</p> <p></p> <p>e seguire i seguenti passaggi (come indicato nella figura accanto):</p> <p><i>Servizi economici</i> → <i>Mutui</i>.</p>
---	---

Dalle tabelle della finanziaria possiamo gestire anche quelle dei mutui. Per definire:

- 1) parametri generali
- 2) Istituti Mutuanti
- 3) Categorie Opere

2. TABELLE PER PARAMETRIZZARE I MUTUI

CED Home | Tabella personalizzazioni modulo finanziaria | **Parametri generali** | Anagrafico Mutui

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 0,00000	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 0,00000	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 0,00000	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 0,00000	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

1) Parametri generali :

Progressivo inserimento mutuo, gestione tassi euribor.

CED Home | Tabella personalizzazioni modulo finanziaria | Anagrafico Mutui | **Istituti Mutuanti**

Istituti Mutuanti

Tipo	Codice	Descrizione	Utente mod.	Data mod.	Dis.
<input type="checkbox"/>		ENTI DI CREDITO SPECIALI	MIGRAZ.28.12.07	09:54:52 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	1	ISTITUTI DI DIRITTO PUBBLICO	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	2	BANCHE DI INTERESSE NAZIONALE	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	3	AZIENDE ORDINARIE DI CREDITO	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	5	BANCHE POPOLARI E COOPERATIVE	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	6	CASSE DI RISPARMIO E MONTI DI CREDITO SU PEGNO DI 1° CAT.	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	7	ALTRE AZIENDE DI CREDITO E MONTI DI PEGNO DI 2° CATEGORIA	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	8	CASSE RURALI E ARTIGIANE	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	10	ISTITUTI DI CREDITO SPECIALE (SEZIONI AUTONOME)	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	11	ALTRI ENTI NON COMPRESI NEGLI ISTITUTI DI CREDITO	CEG	17:47:37 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	99	AZIENDE S.P.A.	CEG	17:47:38 - 25/02/2009	<input type="checkbox"/>

CED Home | Tabella personalizzazioni modulo finanziaria | Anagrafico Mutui | **Istituti Mutuanti**

Istituti Mutuanti

Tipo Ente Mutuante* Progressivo
 Cod. Ente Mutuante*
 Descrizione*
 Codice Fornitore*
 Partita Iva
 Modalità di Pagamento* Contanti
 Disabilitato

Audit:
 Data Inserimento: 28/12/2007 09:54:52 | Effettuata da: MIGRAZ.28.12.07
 Ultima modifica: 18/12/2017 16:39:32 | Effettuata da: CASTELLINIPA

2) ISTITUTI MUTUANTI (FMU_ENTIM U)

Il primo livello è il tipo ente, classificato in base ad una tabella ministeriale, in cui sono inquadrati i vari istituti bancari.

A sinistra un esempio di inserimento di istituto mutuale.

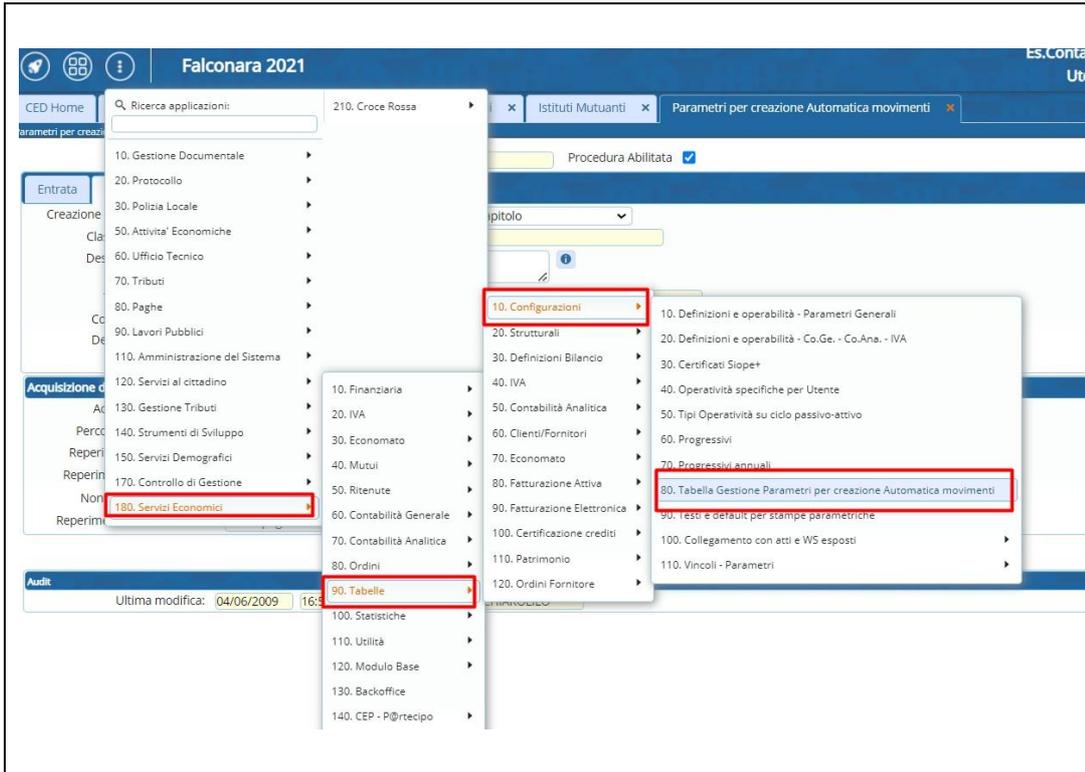
3) Categorie Opere

Anche questa tabella ha una classificazione neministeriale (FMU_CATOPE)

The screenshot displays the 'Categorie Opere' application. The top navigation bar includes 'CED Home', 'Anagrafico Mutui', 'Istituti Mutuanti', 'Parametri per creazione Automatica movimenti', and 'Categorie Opere'. Below this is a table listing various categories. The 'ENERGIA' category is highlighted in yellow. Below the table is a form for adding a new category, with fields for 'Tipologia Opera*' (8), 'Cod. Categoria Opera*' (1), and 'Descrizione*' (ENERGIA). An 'Audit' section at the bottom shows the date and time of the last modification.

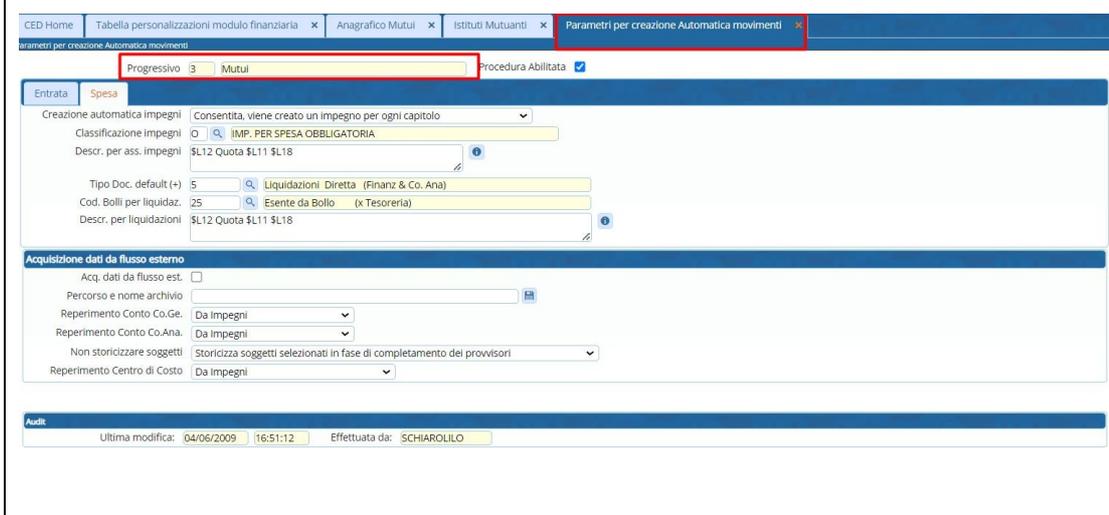
A sinistra un esempio di inserimento di categoriadi opera.

2.1 PARAMETRI PER CREAZIONE AUTOMATICA NEI MUTUI



Andando in servizi economici
Tabelle –
configurazioni –
tabella
gestion
eparametri
per
creazione
automatica
movimenti.

Tra i tipi di
movimenti
scegliamo Mutui.



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

Questi parametri

servono per la creazione automatica degli impegni e liquidazioni dalle rate in scadenza delmutuo.

Palitalsoft S.r.l.
Via Brodolini, 12
60035, Jesi – AN

altre sedi:
Via Paganini, 57
62018, Potenza Picena – MC
T. +39 0733 688026

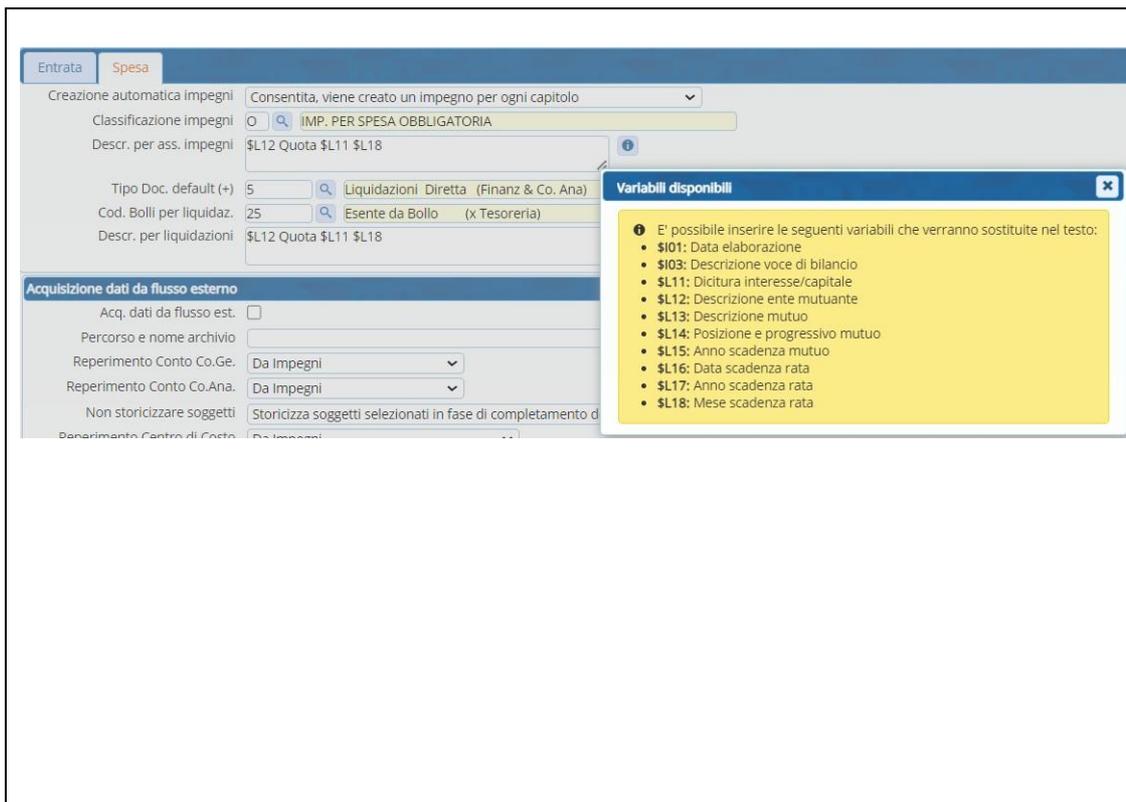
T. +39 0731 22911
palitalsoft@pecraccomandata.it
info@palitalsoft.it

Via Tacito, 51/B
41123, Modena – MO
T. +39 059 847066

P.I./C.F. 00994810430
Cap. Soc. euro 135.000,00 i.v.
Società soggetta a direzione e coordinamento di Apra S.p.a.

Via Porzio, 4 – Centro Direzionale – Isola G/1
80143, Napoli – NA
T. +39 081 5625276





Cliccando su pulsante info a destra di descrizioni per rliquidazioni si può andare ad impostare le variabili disponibili.

2.2 ANAGRAFICA DEL MUTUO

Palitalsoft S.r.l.
Via Brodolini, 12
60035, Jesi – AN

altre sedi:
Via Paganini, 57
62018, Potenza Picena – MC
T. +39 0733 688026

T. +39 0731 22911
palitalsoft@pecraccomandata.it
info@palitalsoft.it

Via Tacito, 51/B
41123, Modena – MO
T. +39 059 847066

P.I./C.F. 00994810430
Cap. Soc. euro 135.000,00 i.v.
Società soggetta a direzione e coordinamento di Apra S.p.a.

Via Porzio, 4 – Centro Direzionale – Isola G/1
80143, Napoli – NA
T. +39 081 5625276



The screenshot shows the 'Anagrafico Mutui' (Loans Register) interface. At the top, there are tabs for 'CED Home', 'Anagrafico Mutui', 'Istituti Mutuanti', 'Parametri per creazione Automatica movimenti', and 'Categorie Opere'. Below the tabs is a form with fields for 'Descrizione Mutuo', 'Istituto Mutuante', 'Categoria Opera', 'Anno e Numero Mutuo', 'Posizione Mutuo', 'Data inizio Ammortamento dal', and 'Formula di Calcolo'. There are also checkboxes for 'Solo Mutui con Contributo da Terzi' and 'Includi Mutui Totalmente Ammortizzati', and a dropdown for 'Stato Mutuo'. On the right side, there is a vertical toolbar with buttons for 'Nuovo', 'Elenca', 'Parametri Ricerca', 'Carica', 'Salva', and 'Reset'.

Below the form is a table listing existing loans. The table has columns for 'Anno / Num. Mutuo', 'Descrizione', 'Posizione / Num.', 'Cod. Ist. Mu', 'Nome Ist. Mutuante', 'Stato', 'Anni', 'Anni', 'Importo da Am', and 'Importo Rata'.

Anno / Num. Mutuo	Descrizione	Posizione / Num.	Cod. Ist. Mu	Nome Ist. Mutuante	Stato	Anni	Anni	Importo da Am	Importo Rata
2021 / 303	Manutenzione straordinaria patrimonio- Moratoria COVID ANNO quota capitale	921/23183076 /	3 / 40	BPER BANCA SPA		3	2	17.602,33	2.95
2021 / 302	Serviziegrato autobus-treno realizzazione strutture 1ª fase - mutuo originario L. 294.000.000 (convertito 01.07.2005-	4357681 / 1	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	91.829,47	2.96
2021 / 301	Sottopassaggio FF.SS Via Monti e Tognetti - Mutuo originario L. 180.000.000 (convertito 01.07.2005-rineg.27/5/2015-30/5/2017-	4329829 / 1	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	55.477,86	1.88
2021 / 300	1ª stralcio completamento - realizzazione camini biogas - mutuo originario L. 600.000.000 (convertito 01.07.2005-rineg.27/5/2015-	4328261 / 3	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	24.706,81	83
2021 / 299	Manutenzione straordinaria discarica - mutuo originario L. 618.000.000 (convertito 01.07.2005-rineg.27/5/2015-30/5/2017-	4328261 / 2	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	162.942,81	5.48
2021 / 298	Mutuo per centro elaborazione dati - mutuo originario L. 600.000.000 (convertito 01.07.2005-rineg.27/5/2015- 30/5/2017-	4328260 / 1	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	182.053,14	6.12
2021 / 297	Mercato Castelferretti - mutuo originario L. 380.000.000 (ultima rinegoziazione 2003 e27/5/2015 e 30/05/2017-Moratoria COVID	4235518 /	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	83.091,86	2.94
2021 / 296	Ampliamento cimitero Castelferretti 1ª stralcio - mutuo originario	4235517 / 1	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	24.070,43	1.21

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 visualizzazione modifica.

The screenshot shows the 'Nuovo' (New) screen for defining a loan. At the top, there are tabs for 'movimenti', 'Categorie Opere', and 'Nuovo'. Below the tabs is a table with columns for 'Anno / Num.', 'Cod. Ist. Mu', 'Nome Ist. Mutuante', 'Stato', 'Anni', 'Anni', 'Importo da Am', and 'Importo Rata'. On the right side, there is a vertical toolbar with buttons for 'Nuovo', 'Altra Ricerca', and 'Rinegozia Mutuo'.

Below the table, there is a section titled 'INSERIMENTO NUOVO MUTUO . TAB Definizione'.

Se vogliamo inserire un nuovo mutuo, clicchiamo su NUOVO.

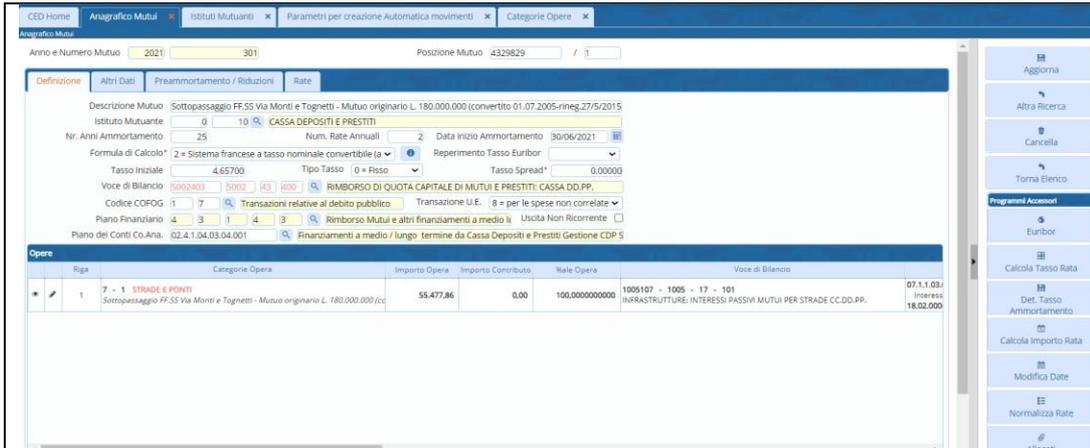
Cliccando su un mutuo inserito entro in visualizzazione della testata del mutuo.

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

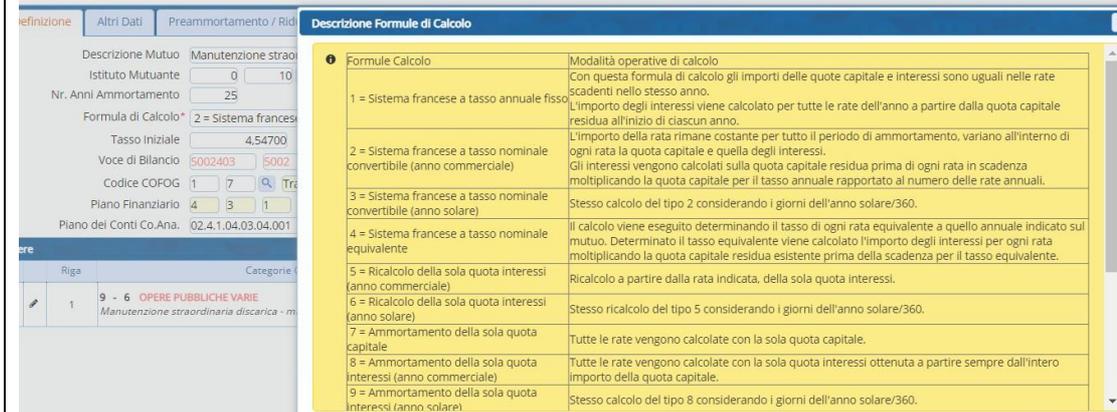
Data inizio ammortamento è la data della prima rata. Molto importante.

È importante anche la formula di calcolo. Cliccando sul tasto info andiamo a vedere il menu con tutte le formule disponibili. Con i vari calcoli sulle rate.

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



FORMULE DI CALCOLO



2.2.1 DETTAGLIO OPERA

Palitalsoft S.r.l.
Via Brodolini, 12
60035, Jesi – AN

altre sedi:

Via Paganini, 57
62018, Potenza Picena – MC
T. +39 0733 688026

T. +39 0731 22911
palitalsoft@pecraccomandata.it
info@palitalsoft.it

Via Tacito, 51/B
41123, Modena – MO
T. +39 059 847066

P.I./C.F. 00994810430
Cap. Soc. euro 135.000,00 i.v.
Società soggetta a direzione e coordinamento di Apra S.p.a.

Via Porzio, 4 – Centro Direzionale – Isola G/1
80143, Napoli – NA
T. +39 081 5625276



Dettaglio Opera

Anno e Numero Mutuo Posizione Mutuo / Riga Opera Disabilitato

Descrizione

Categoria Opera

Descrizione Opera

Importo Opera Contributo di Terzi % Opera

Quota Interessi

Voce di Bilancio

Missione-Programma Rifiuti

Piano Finanziario

Transazione U.E. Uscita Non Ricorrente

CO.ANA.

Piano dei Conti

Centro di Costo

Altri Dati

Codice Unico Progetto (CUP)

Codice Identificativo Gara (CIG)

DPR 194

Voce di Bilancio

SI OPE

Anno e Numero Mutuo Posizione Mutuo /

Definizione
Altri Dati
Preammortamento / Riduzioni
Rate

Mutuo Precedente

Atto di Richiesta n. del

Data approvazione Ente erogante

Atto di Assunzione n. del

Numero e data protocollo

Atti di Somministrazione

Riga	Numero e Data Protocollo	Importo Atto	Descrizione Atto
Nessun record da visualizzare			

Totali

Note aggiuntive

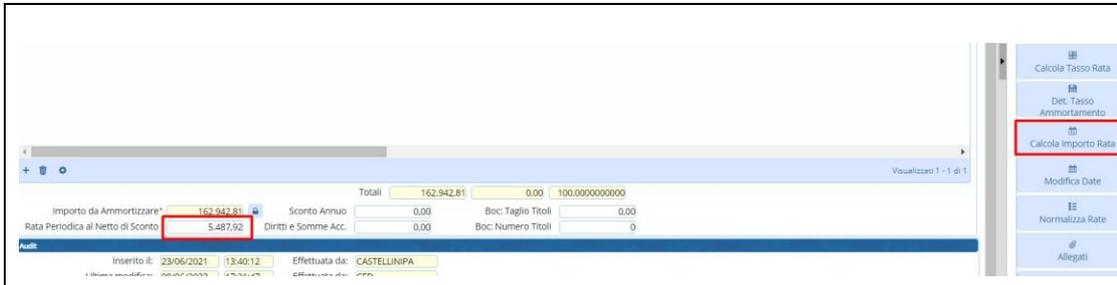
Nella
seguen
te schermata
possiamo andare
ad inserire tutti i
dettagli dell
opera.

Inseriamo tutte le
informazioni che
servono a
caricare nel
mutuo il dettaglio
dell'opera.

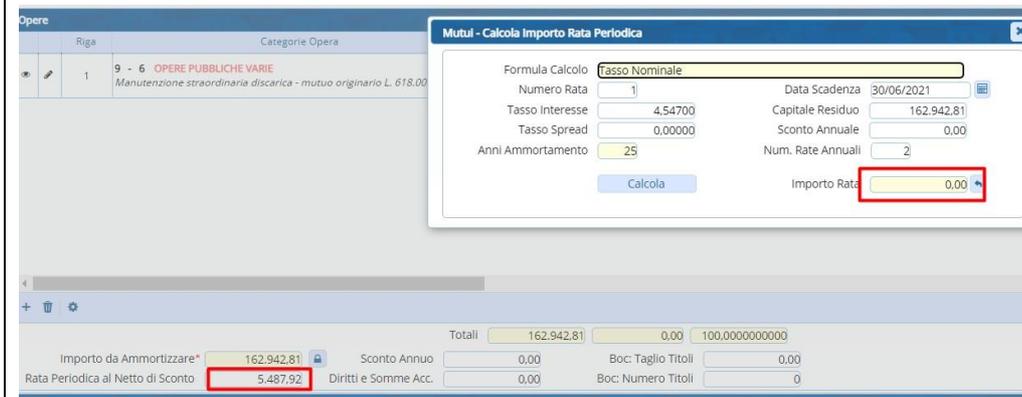
In altri dati
possiamo inserire
i dettagli di un
mutu
o
precedente ,
esempio
nell
a rinegoziazione
di un mutuo.

2.3 CALCOLO RATA DEL MUTUO E PIANO DI AMMORTAMENTO

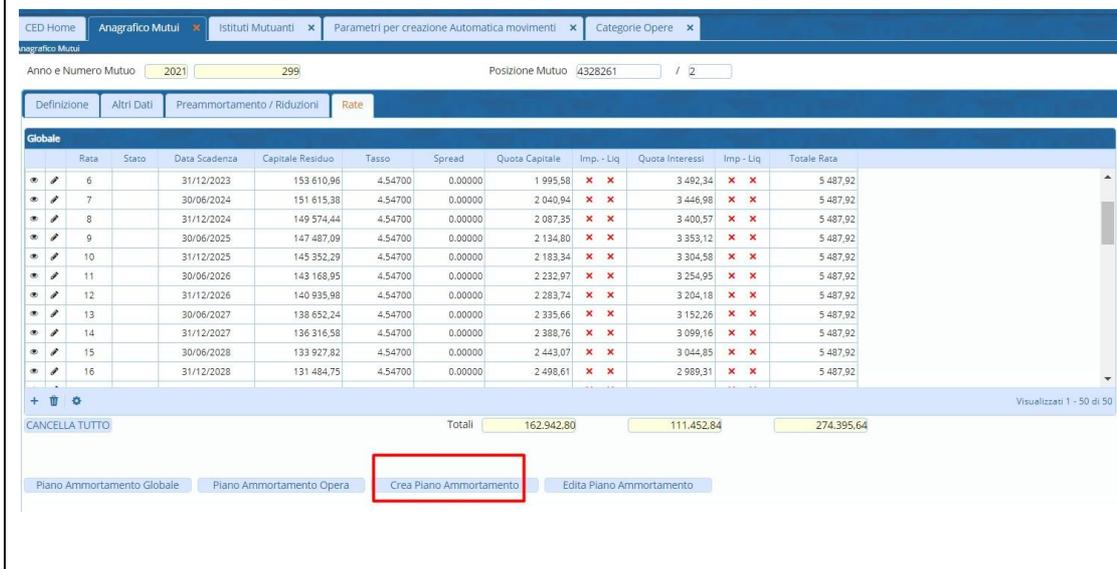
Nella toolbar di destra andiamo a calcolare l'importo della rata.



CALCOLO IMPORTO RATA



Dopo aver impostato i dati richiesti, cliccando su calcola, si va a calcolare la rata e cliccando sulla freccia la si riporta nella schermata del mutuo nel tab "rata periodica al netto di sconto".



Nella schermata del TAB Rate possiamo andare a creare il piano di ammortamento.

In base al tipo di calcolo delle rate.

Mutui - Crea Piano Ammortamento

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

Glorni / 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

Edita Piano

Rata	Stato	Data Scadenza	Tasso	Spread	Quota Capitale	Imp. - Liq	Quota Interessi	Imp. - Liq	Totale Rata
1		30/06/2021	4,54700	0,00000	1.783,41	✓ ✓	3.704,51	✓ ✓	5 487,92
2		31/12/2021	4,54700	0,00000	1.823,96	✗ ✗	3.663,96	✗ ✗	5 487,92
3		30/06/2022	4,54700	0,00000	1.865,43	✗ ✗	3.622,49	✗ ✗	5 487,92
4		31/12/2022	4,54700	0,00000	1.907,84	✗ ✗	3.580,08	✗ ✗	5 487,92
5		30/06/2023	4,54700	0,00000	1.951,21	✗ ✗	3.536,71	✗ ✗	5 487,92
6		31/12/2023	4,54700	0,00000	1.995,58	✗ ✗	3.492,34	✗ ✗	5 487,92
7		30/06/2024	4,54700	0,00000	2.040,94	✗ ✗	3.446,98	✗ ✗	5 487,92
8		31/12/2024	4,54700	0,00000	2.087,35	✗ ✗	3.400,57	✗ ✗	5 487,92
9		30/06/2025	4,54700	0,00000	2.134,80	✗ ✗	3.353,12	✗ ✗	5 487,92
10		31/12/2025	4,54700	0,00000	2.183,34	✗ ✗	3.304,58	✗ ✗	5 487,92
11		30/06/2026	4,54700	0,00000	2.232,97	✗ ✗	3.254,95	✗ ✗	5 487,92
12		31/12/2026	4,54700	0,00000	2.283,78	✗ ✗	3.204,18	✗ ✗	5 487,92
Totali					162.942,80		111.452,84		274.395,64

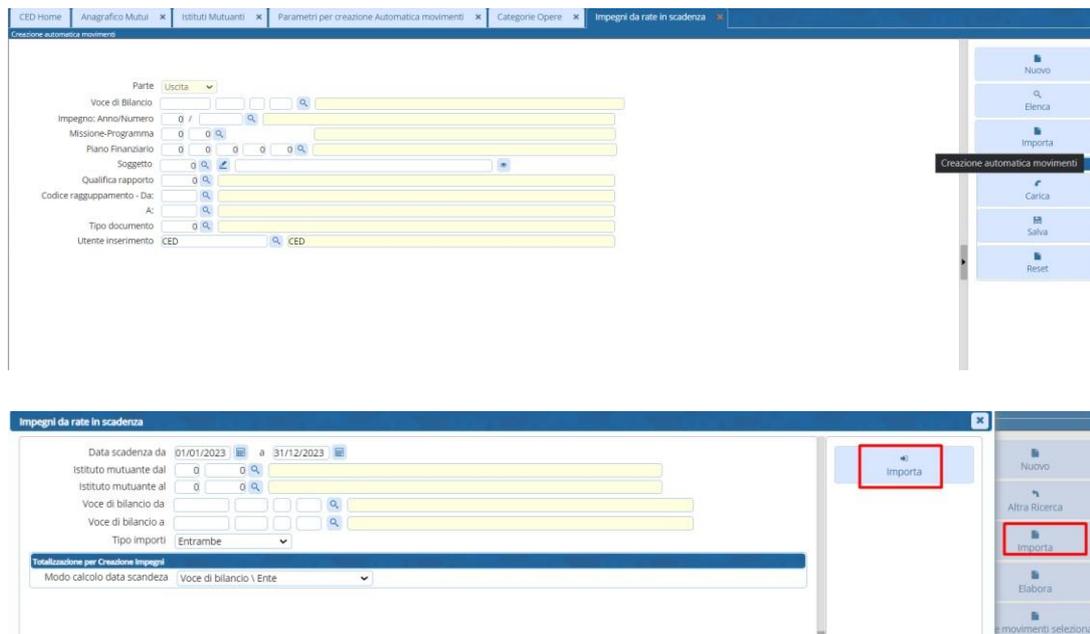
Visualizzati

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

A sinistra abbiamo la schermata di creazione del piano di ammortamento con tutte le impostazioni. Una volta impostato il tutto clicchiamo in basso a sinistra sul tasto "Crea".

Invece cliccando su edita piano di ammortamento possiamo andare a modificare manualmente le rates singole.

CREAZIONE IMPEGNI DA RATE IN SCADENZA



Elenco impegni importati dal precedente passaggio:

Andando a cliccare su impegni da rate in scadenza entrano in questa schermata.

Cliccando su importa o 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.

Movimenti per creazione impegni e liquidazioni

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	0105107.0105.17.100	Crea nuovo impegno	0/	0		0		13,54	Nessuna operazione
Uscita 0	0105107.0105.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0		2.068,35	Nessuna operazione
Uscita 0	0105107.0105.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0		2.541,50	Nessuna operazione
Uscita 0	0105107.0105.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0		3.938,98	Nessuna operazione
Uscita n	0402107.0402.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0		1.110,62	Nessuna operazione

Per quali date scadenza voglio creare l'impegno

Quando faccio click su elabora, comelologica andrà a creare un unico impegno per tutte le rate, e un impegno per la parte della quota capitale.

Una volta cliccato su elabora vi è la stampa con l'elenco degli impegni creati. Se si è in simulazione non

viene creat oeffettivamente l'impegno. Infatti dalla stampa escono gli impegni con asterischi *****

Da tabella rate dell'anagrafica mutuo se vedetedue x rosse, significa che non c ène impegno ne laliquidazione.

Procedere prima di tutto alla creazione

Elabora

Elaborazione Movimenti

Parametri di creazione
Tipo elaborazione: Simulazione

Area-Settore-Servizio

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

Atto di Assunzione: n. 0 del

Data elaborazione: 12/06/2023

Stampa movimenti creati: Archivia movimenti:

Elabora

CREAZIONE IN SIMULAZIONE

Visualizzatore Documenti

Nome File: aa30f6bac1f4141c55aa34fe7178b42-pdf-output.pdf

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-*****	0401107.03350.00.00	0	486,40	Da creare impegno n° 2023-***** di Euro 486,40
Uscita	2023-*****	0402107.06011.07.00	0	770,40	Da creare impegno n° 2023-***** di Euro 770,40
Uscita	2023-*****	0402107.04100.00.00	0	389,11	Da creare impegno n° 2023-***** di Euro 389,11
Uscita	2023-*****	0501107.00009.07.00	0	1.492,39	Da creare impegno n° 2023-***** di Euro 1492,39
Uscita	2023-*****	1005107.06230.00.00	0	4.591,54	Da creare impegno n° 2023-***** di Euro 4591,54
Uscita	2023-*****	1201107.00010.07.00	0	529,08	Da creare impegno n° 2023-***** di Euro 529,08
Uscita	2023-*****	5002403.13012.00.00	0	50.468,96	Da creare impegno n° 2023-***** di Euro 50468,96

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	x x	1.657,92	x x	5.487,92
36			31/12/2038	69.093,79	4,54700	0,00000	3.917,07	x x	1.570,85	x x	5.487,92
37			30/06/2039	65.176,72	4,54700	0,00000	4.006,13	x x	1.481,79	x x	5.487,92
38			31/12/2039	61.170,59	4,54700	0,00000	4.097,21	x x	1.390,71	x x	5.487,92

dell'impegno.
Altrimenti
no
n possiamo
elaborare le
liquidazioni.

Palitalsoft S.r.l.
Via Brodolini, 12
60035, Jesi – AN

T. +39 0731 22911
palitalsoft@pecraccomandata.it
info@palitalsoft.it

P.I./C.F. 00994810430
Cap. Soc. euro 135.000,00 i.v.
Società soggetta a direzione e coordinamento di Apra S.p.a.

altre sedi:
Via Paganini, 57
62018, Potenza Picena – MC
T. +39 0733 688026

Via Tacito, 51/B
41123, Modena – MO
T. +39 059 847066

Via Porzio, 4 – Centro Direzionale – Isola G/1
80143, Napoli – NA
T. +39 081 5625276



CREAZIONE IN DEFINITIVA

Visualizzatore Documenti

Nome File
410959f7697bb7e03a72e9cb4cc12dc7-pdf-output.pdf

Scarica Apri nel sistema Salva in file-box

Anteprima

1 di 1 Zoom automatico

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

Trasferimento movimenti su archivio storico

N° movimenti spostati nella tabella dello storico: 4 (n° errori: 0)

Anno e Numero Mutuo: 2015 250 Posizione Mutuo: 741339615 / 4

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
*	15		30/06/2019	397 371,78	4,08400	0,00000	21 249,61	x x	8 114,33	x x	29 363,94
*	16		30/12/2019	376 132,17	4,08400	0,00000	21 683,53	x x	7 680,41	x x	29 363,94
*	17		30/06/2020	354 438,64	4,08400	0,00000	22 126,30	x x	7 237,64	x x	29 363,94
*	18		30/12/2020	332 312,34	4,08400	0,00000	22 578,12	✓ ✓	6 785,82	x x	29 363,94
*	19		30/06/2021	309 734,22	4,08400	0,00000	23 039,17	x x	6 324,77	x x	29 363,94
*	20		30/12/2021	286 695,05	4,08400	0,00000	23 509,63	x x	5 854,31	x x	29 363,94
*	21		30/06/2022	263 185,42	4,08400	0,00000	23 989,69	x x	5 374,25	x x	29 363,94
*	22		30/12/2022	239 195,73	4,08400	0,00000	24 479,58	✓ ✓	4 884,38	✓ ✓	29 363,94
*	23		30/06/2023	214 716,17	4,08400	0,00000	24 979,44	✓ ✓	4 384,50	✓ ✓	29 363,94
*	24		30/12/2023	189 736,73	4,08400	0,00000	25 489,52	✓ ✓	3 874,42	✓ ✓	29 363,94
*	25		30/06/2024	164 247,21	4,08400	0,00000	26 010,01	x x	3 353,93	x x	29 363,94

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.

3.2 LIQUIDAZIONE DA RATE IN SCADENZA

Palitalsoft S.r.l.
Via Brodolini, 12
60035, Jesi – AN

T. +39 0731 22911
palitalsoft@pecraccomandata.it
info@palitalsoft.it

P.I./C.F. 00994810430
Cap. Soc. euro 135.000,00 i.v.
Società soggetta a direzione e coordinamento di Apra S.p.a.

altre sedi:
Via Paganini, 57
62018, Potenza Picena – MC
T. +39 0733 688026

Via Tacito, 51/B
41123, Modena – MO
T. +39 059 847066

Via Porzio, 4 – Centro Direzionale – Isola G/1
80143, Napoli – NA
T. +39 081 5625276



CREAZIONE IMPEGNI per la Liquidazione da rate in scadenza

IN SIMULAZIONE

Visualizzatore Documenti

Nome File: 4743c3ea44b5b8cfe4540e6c49490794-pdf-output.pdf

Anteprima

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 Rate 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 Rate 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 Rate 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 Rate 2023 12

Facciamo prima l'import com eprecedentemente indicato nella funzione3.1.

Sempre dalle funzioni di servizio possiamo andare a creare gli impegni per le liquidazioni delle rate in scadenza.

In basso se l' impostazione creazione mandato èspuntata si creeràanche il relativo mandato collegatoalla liquidazione . altrimenti posso anche creare laliquidazione senzamandato.

Successivamente posso cliccare su elabora e completare il processo di creazione de ldocumento per la liquidazione.

Esempio di stampa dopo l'elaborazione in simulazione .

IN DEFINITIVA

Visualizzatore Documenti

Nome File: fc313016956749a961e9f92e1c3de8bf-pdf-output.pdf

Scarica Apri nel sistema Salva in file-box

Anteprima

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	Crea liquidazione n° 2023/54 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Interessi CCDP MUTUO PROVA RATE Rata 2023 06
Uscita	2023/00330	4600.6710006.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	59,23	Crea liquidazione n° 2023/55 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Interessi CCDP MUTUO PROVA RATE Rata 2023 12
Uscita	2023/00331	5620.0970007.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	974,48	Crea liquidazione n° 2023/56 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Capitale CCDP MUTUO PROVA RATE Rata 2023 06
Uscita	2023/00331	5620.0970007.60	12975 CASSA DEPOSITI E PRESTITI SPA	981,64	Crea liquidazione n° 2023/57 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1 Descrizione Documento: Mutuo Capitale CCDP MUTUO PROVA RATE Rata 2023 12

Operazioni effettuate a livello di mandati/reversali

Emissione mandati senza giroconto: Sono stati creati i mandati con numero da 19 a 20

Trasferimento movimenti su archivio storico

N° movimenti spostati nella tabella dello storico: 4 (n° errori: 0)

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 vistoverde in questa sezione delle rate, dentro l'anagrafia del mutuo.

Che identifico a presenza di un IMPEGNO per la gestione della quota capitale e interessi. O se presente un DOCUMENTO per la liquidazione.

EVENTUALI VINCOLI:

EVENTUALI CRITICITA'

Palitalsoft srl

Palitalsoft S.r.l.
Via Brodolini, 12
60035, Jesi – AN

altre sedi:

Via Paganini, 57
62018, Potenza Picena – MC
T. +39 0733 688026

T. +39 0731 22911
palitalsoft@pecraccomandata.it
info@palitalsoft.it

Via Tacito, 51/B
41123, Modena – MO
T. +39 059 847066

P.I./C.F. 00994810430
Cap. Soc. euro 135.000,00 i.v.
Società soggetta a direzione e coordinamento di Apra S.p.a.

Via Porzio, 4 – Centro Direzionale – Isola G/1
80143, Napoli – NA
T. +39 081 5625276

