



• MANUALE Di analisi creazione e gestione Mutui in CWOL

Scopo del documento

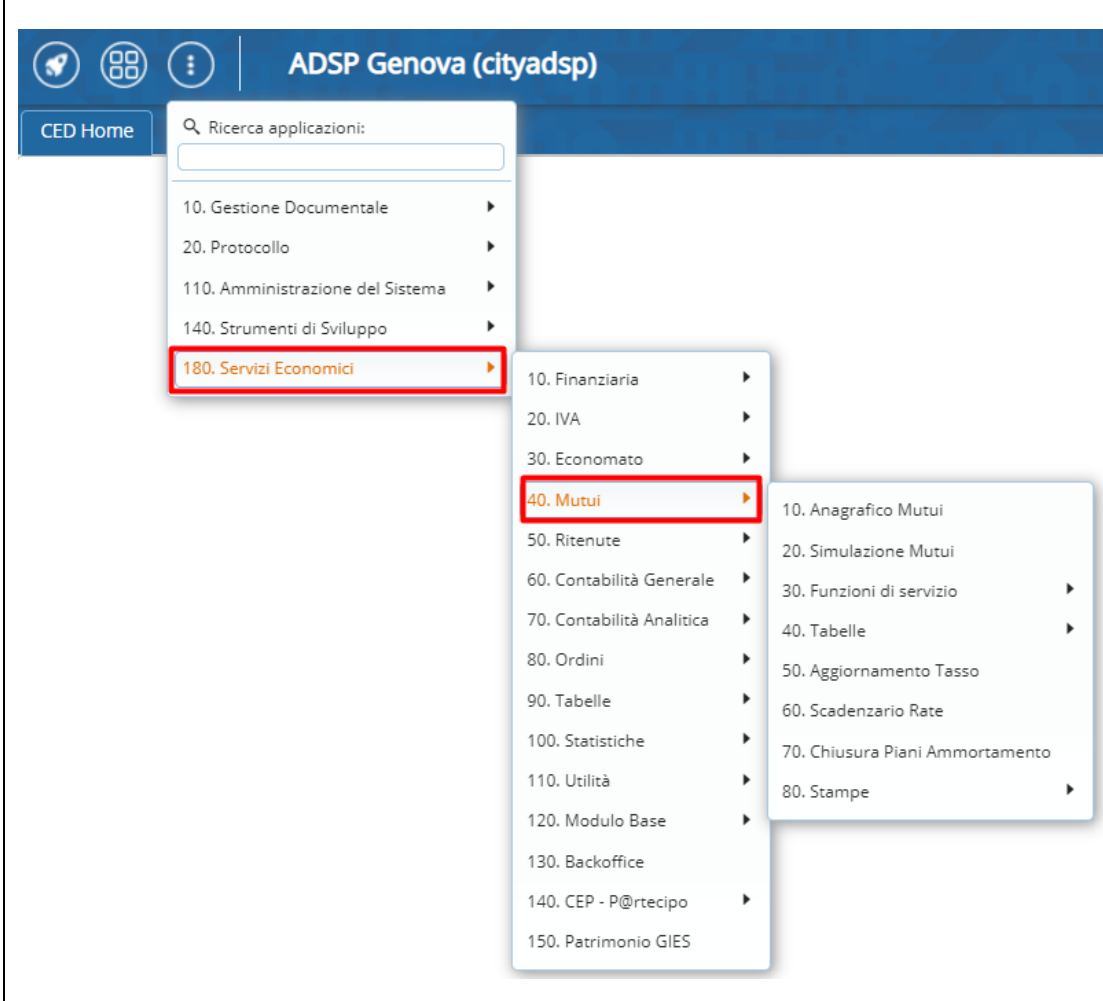
Il presente documento ha lo scopo di spiegare i passaggi e il funzionamento della gestione mutui compresa la creazione automatica degli impegni per il collegamento alla finanziaria delle rate in scadenza del mutuo e la loro successiva liquidazione.

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.....	6
2.3	CALCOLO RATA DEL MUTUO E PIANO DI AMMORTAMENTO.....	9
3.	FUNZIONI DI SERVIZIO.....	11

Revisione Documento		
Rev.	Descrizione Revisione	Data
00	Prima Stesura	12/06/2023

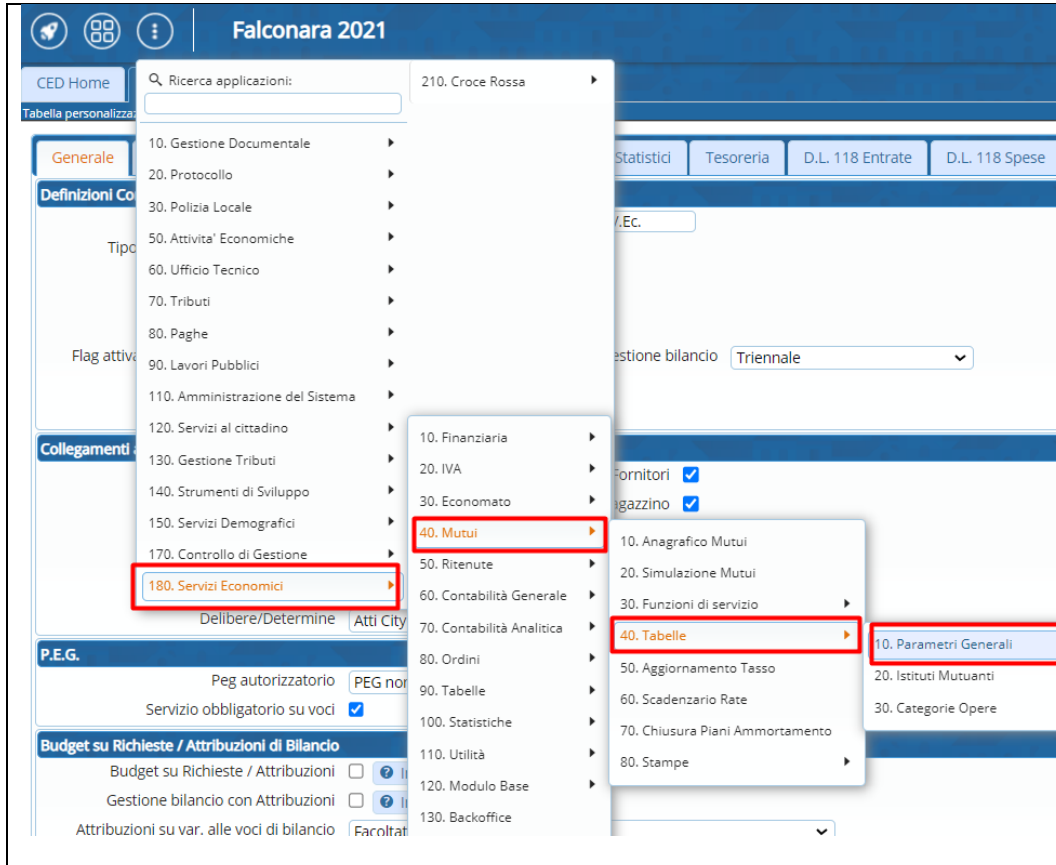
1. MENU SEZIONE DEI MUTUI



Una volta effettuato l'accesso a portale cwol (con le vostre credenziali) andare sul menù



e seguire i seguenti passaggi (come indicato nella figura accanto): *Servizi economici* → *Mutui*.



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

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
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
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
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
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
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
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

- 1) Parametri generali :

Progressivo inserimento mutuo, gestione tassi euribor.

CED Home Tabella personalizzazioni modulo finanziaria x Anagrafico Mutui x Istituti Mutuanti x

Istituti Mutuanti

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

CED Home Tabella personalizzazioni modulo finanziaria x Anagrafico Mutui x Istituti Mutuanti x

Istituti Mutuanti

Tipo Ente Mutuante* 6 Progressivo 24
 Cod. Ente Mutuante* 55
 Descrizione* BANCA MARCHE SPA
 Codice Fornitore* 984 BANCA DELLE MARCHE SPA
 Partita Iva 01377380421
 Modalità di Pagamento* 8 10 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_ENTIMU)

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 mutuante.

CED Home Anagrafico Mutui x Istituti Mutuanti x Parametri per creazione Automatica movimenti x Categorie Opere x

Categorie Opere

Tipo	Codici	Descrizione	Utente mod.	Data mod.	Dis.
1		EDILIZIA DI INTERESSE LOCALE	SCHIAROLULO	10:23:32 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
2		EDILIZIA SOCIALE	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
3		IMPIANTI ED ATTREZZATURE SPORTIVE	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
4		OPERE-IGIENICO-SANITARIE	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
5		OPERE IDRICHE	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
6		OPERE MARITTIME LACUALI E FLUVIALI	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
7		VIABILITÀ E TRASPORTI	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8		ENERGIA	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 1		ENERGIA	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 2		IMPIANTI PRODUZIONE IDROELETTRICA	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 3		IMPIANTI PRODUZIONE TERMO ELETTRICA	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 4		CENTRALI ELETTRICHE	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 5		IMPIANTI DI ILLUMINAZIONE	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 6		ELETTRODOTTI	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 7		METANODOTTI	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 8		GASDOTTI	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 9		ENERGIA ALTERNATIVA (LEGGE 308)	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 10		OLEODOTTI	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 11		OPERE ELETTRICHE VARIE	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>
8 12		IMPIANTI TERMICI	RESE	11:33:25 - 16/12/2008	<input type="checkbox"/>
9		OPERE PUBBLICHE VARIE	MIGRAZ.28.12.07	09:54:51 - 28/12/2007	<input type="checkbox"/>

CED Home Anagrafico Mutui x Istituti Mutuanti x Parametri per creazione Automatica movimenti x Categorie Opere x

Categorie Opere

Tipologia Opera* 8 Progressivo 62
 Cod. Categoria Opera* 1
 Descrizione* ENERGIA
 Disabilitato

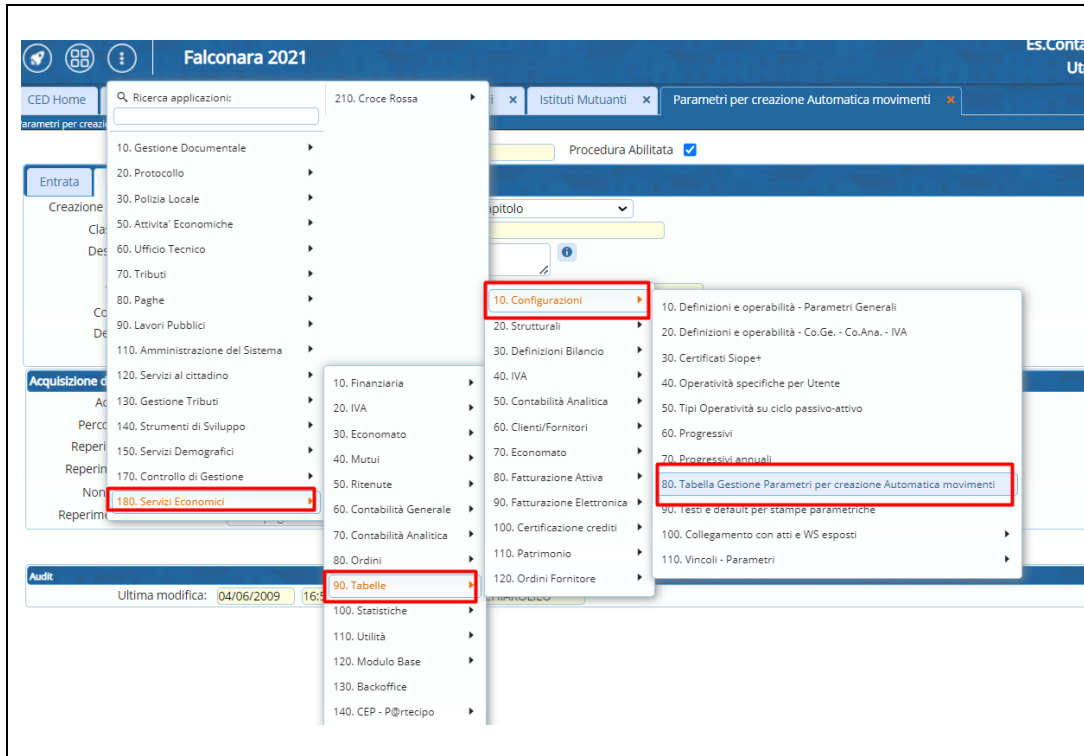
Audit
 Data inserimento: 28/12/2007 09:54:51 Effettuata da: MIGRAZ.28.12.07
 Ultima modifica: 28/12/2007 09:54:51 Effettuata da: MIGRAZ.28.12.07

3) Categorie Opere

Anche questa tabella ha una classificazione ministeriale (FMU_CATOPE)

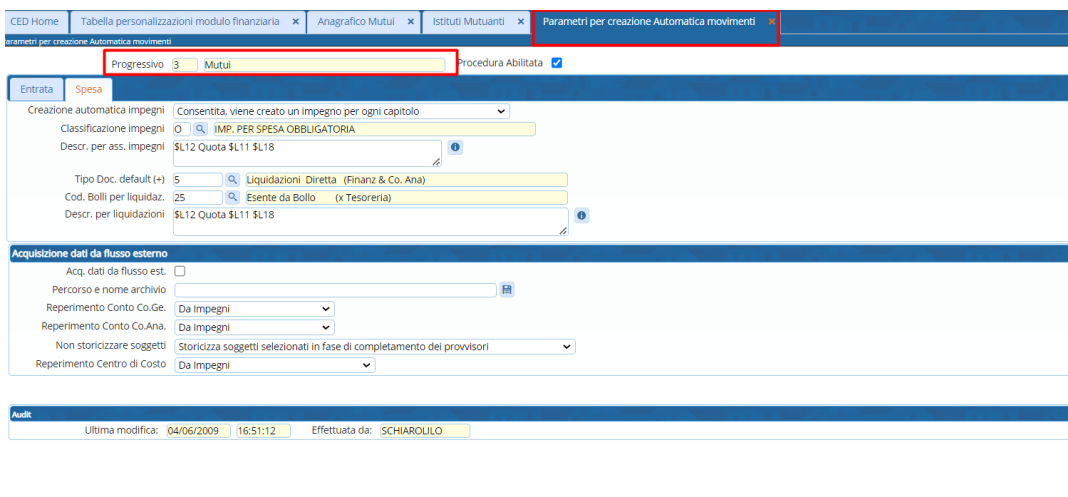
A sinistra un esempio di inserimento di categoria di opera.

2.1 PARAMETRI PER CREAZIONE AUTOMATICA NEI MUTUI



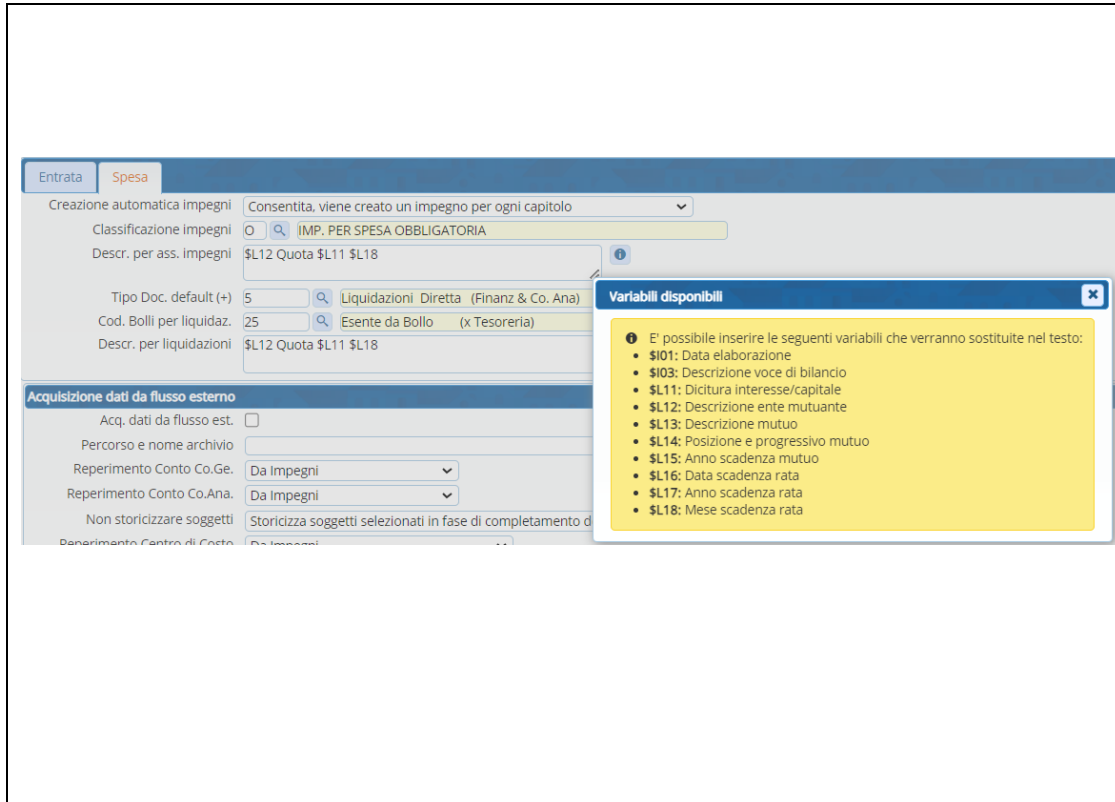
Andando in servizi economici
Tabelle –
configurazioni –
tabella gestione
parametri per
creazione automatica
movimenti.

Tra i tipi di movimenti
scegliamo Mutui.



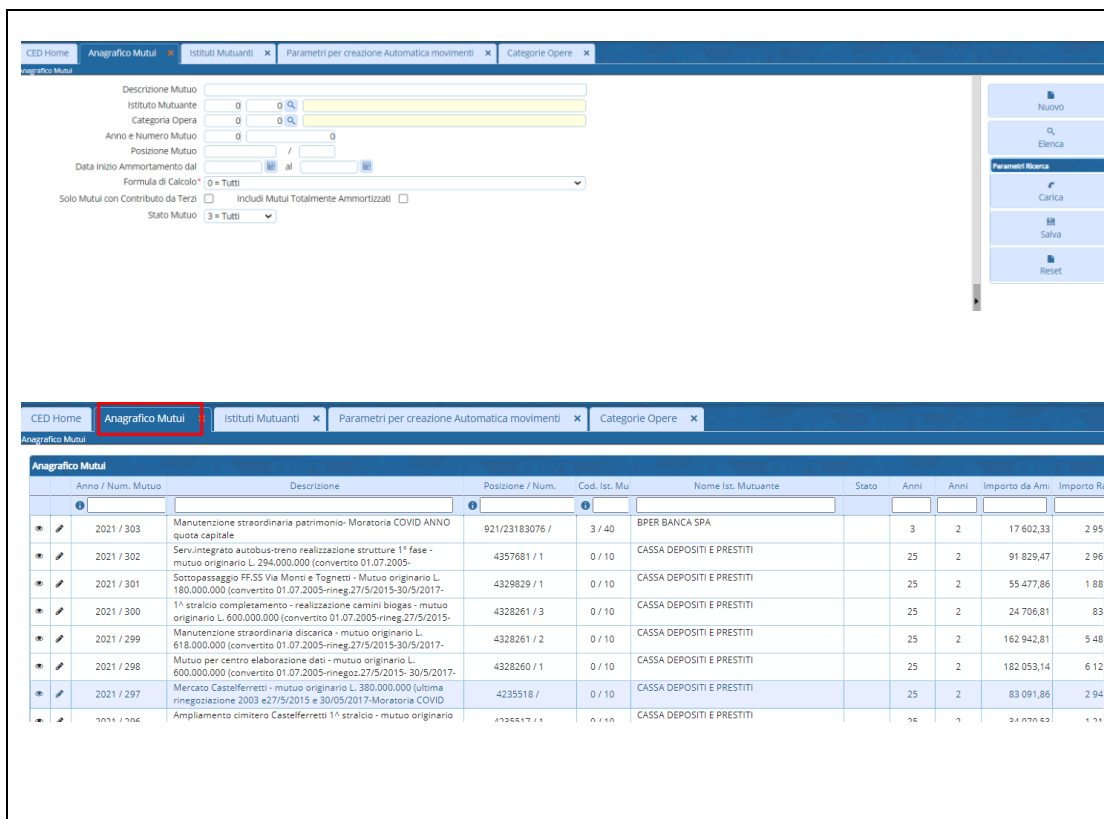
Impostiamo tutti i
parametri. Una volta
impostati rimangono
sempre gli stessi.

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



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

2.2 ANAGRAFICA DEL MUTUO



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.

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.

movimenti x | Categorie Opere x

Linea / Num.	Cod. Ist. Mu.	Nome Ist. Mutuante	Stato	Anni	Anni	Importo da Amm.	Importo Rata
3183076 /	3 / 40	BPER BANCA SPA		3	2	17 602,33	2 95
7681 / 1	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	91 829,47	2 96
9829 / 1	0 / 10	CASSA DEPOSITI E PRESTITI		25	2	55 477,86	1 88
...	...	CASSA DEPOSITI E PRESTITI	

Nuovo
Altra Ricerca
Rinegozia Mutuo

INSERIMENTO NUOVO MUTUO . TAB Definizione

CCD Home | Anagrafico Mutuo | Istituti Mutuanti | Parametri per creazione Automatica movimenti | Categorie Opere

Anno e Numero Mutuo: 2021 / 301 | Posizione Mutuo: 4329829 / 1

Definizione	Altri Dati	Preammortamento / Riduzioni	Rate
<p>Descrizione Mutuo: Sottopassaggio FF.55 Via Monti e Tognetti - Mutuo originario L. 180.000.000 (convertito 01.07.2005-rineg-27/5/2015)</p> <p>Istituto Mutuante: 0 / 10 CASSA DEPOSITI E PRESTITI</p> <p>Nr. Anni Ammortamento: 25 Num. Rate Annuali: 2 Data inizio Ammortamento: 30/06/2021</p> <p>Formula di Calcolo: 2 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (a) Reperimento Tasso Euribor</p> <p>Tasso Iniziale: 4,65700 Tipo Tasso: 0 = Fisso Tasso Spread: 0,00000</p> <p>Voce di Bilancio: 5002403 / 5002 / 43 / 400 RIMBORSO DI QUOTA CAPITALE DI MUTUI E PRESTITI: CASSA DD.PP.</p> <p>Codice COFOG: 1 / 7 / 5 Transazioni relative al debito pubblico Transazione U.E. 8 = per le spese non correlate</p> <p>Piano Finanziario: 4 / 3 / 1 / 4 / 3 Rimborsi Mutui e altri finanziamenti a medio Usita Non Ricorrente</p> <p>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</p>			
Opere			
Riga	Categorie Opere	Importo Opere	Importo Contributo
1	7 - 1 STRADE E PONTI	55.477,86	0,00
<p>1005107 - 1005 - 17 - 101 INFRASTRUTTURE, INTERESSI PASSIVI MUTUI PER STRADE CC.DD.PP. 07.1.1.031 Interessi 18.02.000</p>			

Aggiorna
Altra Ricerca
Cancella
Torna Elenco
Programmi Accessori
Euribor
Calcola Tasso Rata
Det. Tasso Ammortamento
Calcola Importo Rata
Modifica Date
Normalizza Rate

FORMULE DI CALCOLO

Definizione	Altri Dati	Preammortamento / Riduzioni	Descrizione Formule di Calcolo
<p>Descrizione Mutuo: Manutenzione straordinaria</p> <p>Istituto Mutuante: 0 / 10</p> <p>Nr. Anni Ammortamento: 25</p> <p>Formula di Calcolo: 2 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (anno commerciale)</p> <p>Tasso Iniziale: 4,54700</p> <p>Voce di Bilancio: 5002403 / 5002</p> <p>Codice COFOG: 1 / 7 / 5</p> <p>Piano Finanziario: 4 / 3 / 1</p> <p>Piano dei Conti Co.Ana: 02.4.1.04.03.04.001</p>			<p>Formule Calcolo</p> <p>Modalità operative di calcolo 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.</p> <p>1 = Sistema francese a tasso annuale fisso</p> <p>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.</p> <p>3 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (anno solare) Stesso calcolo del tipo 2 considerando i giorni dell'anno solare/360.</p> <p>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.</p> <p>5 = Ricalcolo della sola quota interessi (anno commerciale) Ricalcolo a partire dalla rata indicata, della sola quota interessi.</p> <p>6 = Ricalcolo della sola quota interessi (anno solare) Stesso ricalcolo del tipo 5 considerando i giorni dell'anno solare/360.</p> <p>7 = Ammortamento della sola quota capitale Tutte le rate vengono calcolate con la sola quota capitale.</p> <p>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.</p> <p>9 = Ammortamento della sola quota interessi (anno solare) Stesso calcolo del tipo 8 considerando i giorni dell'anno solare/360.</p>

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

Operare	Riga	Categorie Opera	Importo Opera	Importo Contributo	%ale Opera	Voce di Bilancio	
	1	9 - 6 OPERE PUBBLICHE VARIE Manutenzione straordinaria discarica - mutuo originario L. 618.000.000 (conver	162.942,81	0,00	100,0000000000	0903107 - 0903 - 17 - 101 INTERESSI PASSIVI MUTUI RELATIVI AL SERVIZIO SMALTIMENTO RIFIUTI CC.DD.	07.1.1.03 Interes 19.03.000

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

DETTAGLIO OPERA

Dettaglio Opera

Anno e Numero Mutuo: 2021 / 299 Posizione Mutuo: 4328261 / 2 Riga Opera: 1 Disabilitato:

Descrizione: Manutenzione straordinaria discarica - mutuo originario L. 618.000.000 (convertito 01.07.2005-rineg.27/5/2015-30/5/2017-Morato)

Categoria Opera: 9 / 6 OPERE PUBBLICHE VARIE

Descrizione Opera: Manutenzione straordinaria discarica - mutuo originario L. 618.000.000 (convertito 01.07.2005-rineg.27/5/2015)

Importo Opera: 162.942,81 Contributo di Terzi: 0,00 % Opera: 100,0000000000

Quota Interessi

Voce di Bilancio: 0903107 / 0903 / 17 / 101 INTERESSI PASSIVI MUTUI RELATIVI AL SERVIZIO SMALTIMENTO RIFIUTI CC.DD.PP.

Missione-Programma: 9 / 3 Rifiuti COFOG: 5 / 1 Trattamento dei rifiuti

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. 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: 19.03.000001 IGIENE AMBIENTALE

Altri Dati

Codice Unico Progetto (CUP):

Codice Identificativo Gara (CIG):

DPR 194

Voce di Bilancio: 1090506 / 0601 / 00 / 101 Voce di Bilancio inesistente

SIOPE: 1602 Interessi passivi a Cassa depositi e prestiti - gestione CDP spa

Conferma

Nella seguente schermata possiamo andare ad inserire tutti i dettagli dell'opera.

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

Anno e Numero Mutuo: 2021 / 299 Posizione Mutuo: 4328261 / 2

Definizione | Altri Dati | Preammortamento / Riduzioni | Rate

Mutuo Precedente: 0

Atto di Richiesta: n. del

Data approvazione Ente erogante:

Atto di Assunzione: n. del

Numero e data protocollo: 0 /

Atti di Somministrazione

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

Totali: 0,00

Note aggiuntive:

In altri dati possiamo inserire i dettagli di un mutuo precedente, esempio nella rinegoziazione di un mutuo.

2.3 CALCOLO RATA DEL MUTUO E PIANO DI AMMORTAMENTO

CALCOLO IMPORTO RATA

Opere

Riga	Categorie Opera
1	9 - 6 OPERE PUBBLICHE VARIE Manutenzione straordinaria discarica - mutuo originario L. 618.00

Mutui - Calcola Importo Rate Periodica

Formula Calcolo: Tasso Nominale
 Numero Rata: 1
 Tasso Interesse: 4.54700
 Tasso Spread: 0.00000
 Anni Ammortamento: 25
 Data Scadenza: 30/06/2021
 Capitale Residuo: 162.942.81
 Sconto Annuale: 0.00
 Num. Rate Annuali: 2
 Importo Rate: 0.00

Calcola

Importo da Ammortizzare* 162.942,81
 Rata Periodica al Netto di Sconto 5.487,92
 Sconto Annuo 0,00
 Diritti e Somme Acc. 0,00
 Boc: Taglio Titoli 0,00
 Boc: Numero Titoli 0

CEI Home | Anagrafico Mutui | Istituti Mutuanti | Parametri per creazione Automatica movimenti | Categorie Opere

Anagrafico Mutui

Anno e Numero Mutuo 2021 299 | Posizione Mutuo 4328261 / 2

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
6			31/12/2023	153 610,96	4,54700	0,00000	1 995,58	x x	3 492,34	x x	5 487,92
7			30/06/2024	151 615,38	4,54700	0,00000	2 040,94	x x	3 446,98	x x	5 487,92
8			31/12/2024	149 574,44	4,54700	0,00000	2 087,35	x x	3 400,57	x x	5 487,92
9			30/06/2025	147 487,09	4,54700	0,00000	2 134,80	x x	3 353,12	x x	5 487,92
10			31/12/2025	145 352,29	4,54700	0,00000	2 183,34	x x	3 304,58	x x	5 487,92
11			30/06/2026	143 168,95	4,54700	0,00000	2 232,97	x x	3 254,95	x x	5 487,92
12			31/12/2026	140 935,98	4,54700	0,00000	2 283,74	x x	3 204,18	x x	5 487,92
13			30/06/2027	138 652,24	4,54700	0,00000	2 335,66	x x	3 152,26	x x	5 487,92
14			31/12/2027	136 316,58	4,54700	0,00000	2 388,76	x x	3 099,16	x x	5 487,92
15			30/06/2028	133 927,82	4,54700	0,00000	2 443,07	x x	3 044,85	x x	5 487,92
16			31/12/2028	131 484,75	4,54700	0,00000	2 498,61	x x	2 989,31	x x	5 487,92
				Totale	162.942,80				111.452,84		274.395,64

CANCELLA TUTTO

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

Nella toolbar di destra andiamo a calcolare l'importo della 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
 Tipo Calcolo
2 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (anno commerciale)

Nr. Rata Iniziale Capitale Residuo Data Scadenza
 Tasso Interesse* Rif. Prima Rata
 Tasso Spread Diritti e Somme Accessorie
 Arrotondamento Interessi

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

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	2.283,74	✗ ✗	3.204,18	✗ ✗	5.487,92
					Totale	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 rate singole.

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

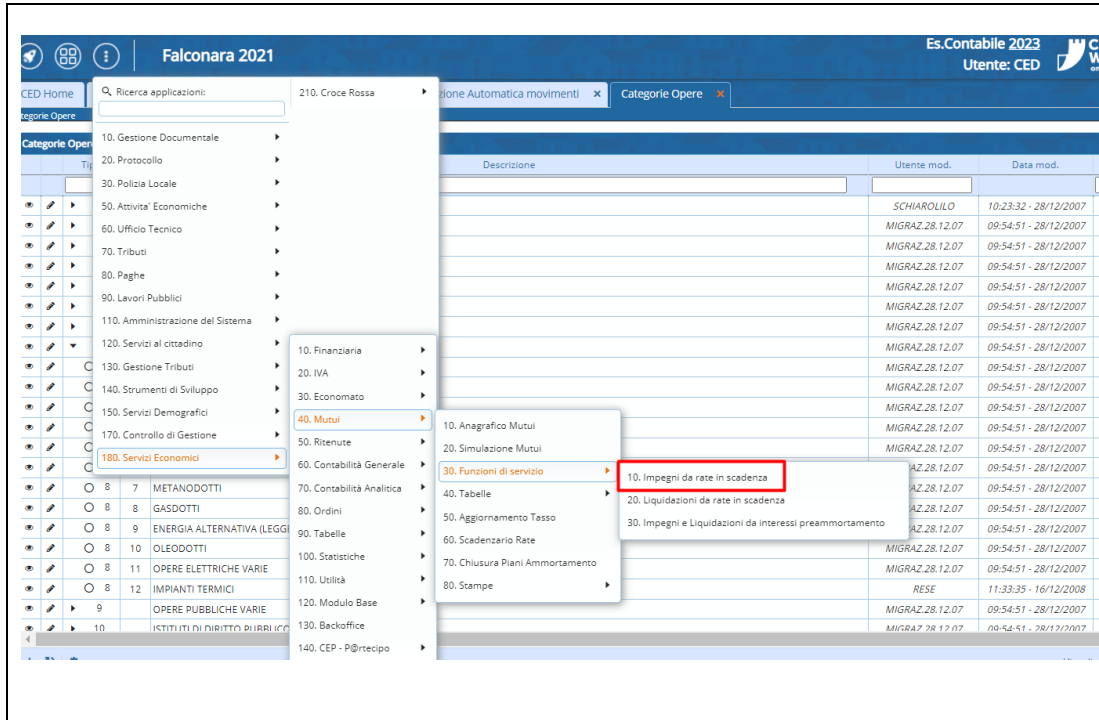
Sede operativa
via Paganini, 57
62018, Potenza Picena - MC
T. +39 0733 688026

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

Società soggetta
a direzione
e coordinamento
di Apra S.p.A.

10

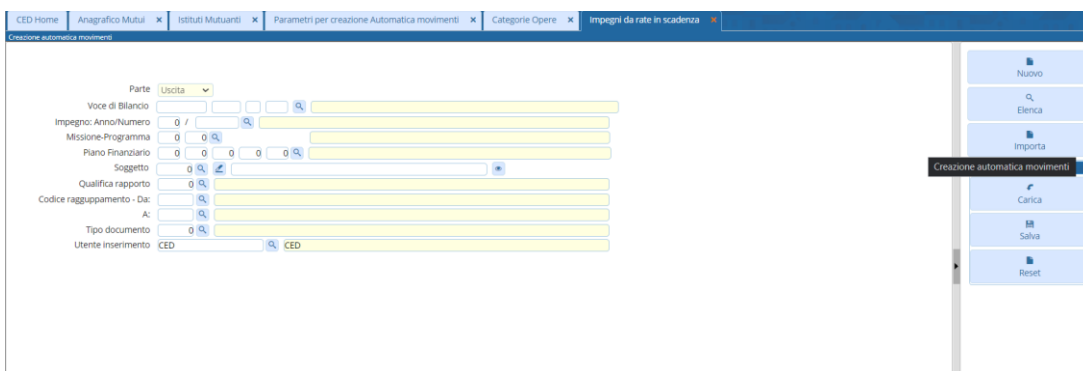
3. FUNZIONI DI SERVIZIO



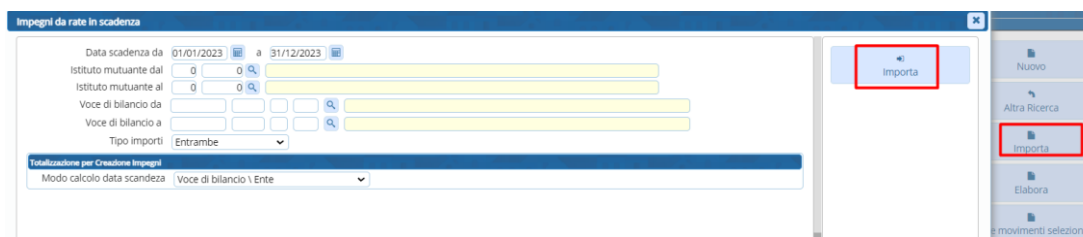
Nel menu servizi economici – Mutui-Funzioni di servizio . possiamo andare ad importare le rate in scadenza sia negli impegni che nelle liquidazioni.

Vi sono 3 opzioni: Impegni da rate in scadenza Liquidazioni da rate in scadenza Impegni e liquidazioni da interessi preammortamento

CREAZIONE IMPEGNI DA RATE IN SCADENZA



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



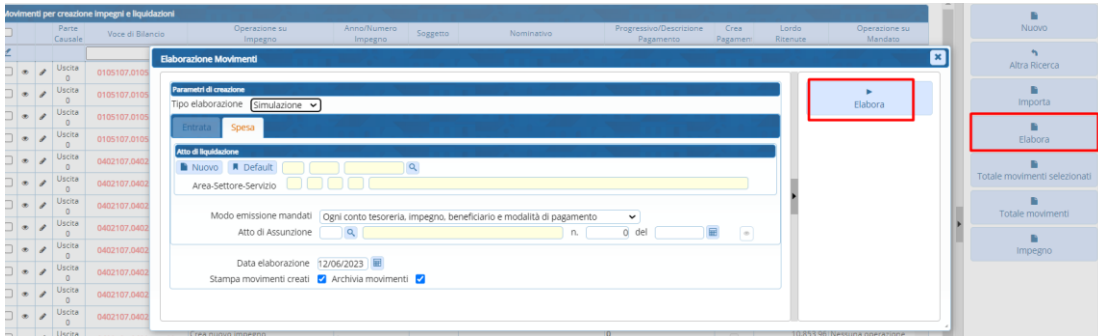
Cliccando su importa posso andare ad importare automaticamente le rate in scadenza dopo aver impostato un intervallo di date , e un istituto mutuante oppure un intervallo di voci di bilancio.

Per quali date scadenza voglio creare l'impegno

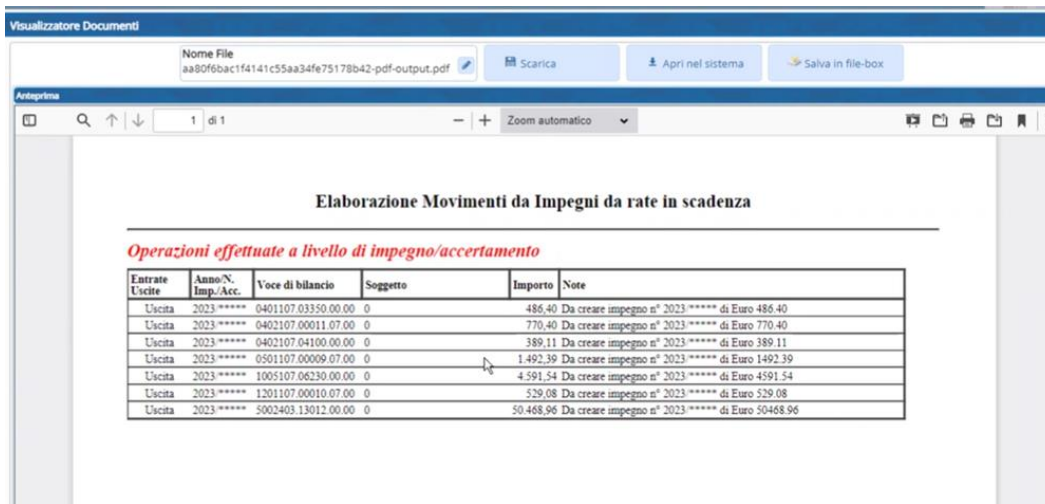
Elenco impegni importati dal precedente passaggio:

Parte	Causale	Voce di Bilancio	Operazione su Impegno	Anno/Numero Impegno	Soggetto	Nominativo	Progressivo/Descrizione Pagamento	Crea Pagamenti	Importo	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		2.068,95	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	0	0402107.0402.17.101	Crea nuovo impegno	0/	0		0		1.110,62	Nessuna operazione

Elabora



CREAZIONE IN SIMULAZIONE



CREAZIONE IN DEFINITIVA



Quando faccio click su elabora , come logica 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 creato effettivamente l'impegno. Infatti dalla stampa escono gli impegni con asterischi *****

Creazione in definitiva degli impegni.

2023/1340 per la quota capitale.

Anno e Numero Mutuo: 2011 / 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	376 122,17	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	✓ ✓	6 783,82	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	24 479,56	✓ X	4 884,38	✓ X	29 363,94
23		30/06/2023	214 716,17	4,08400	0,00000	24 979,44	✓ X	4 384,50	✓ X	29 363,94
24		30/12/2023	189 736,73	4,08400	0,00000	25 489,52	✓ X	3 874,42	✓ X	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

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

CREAZIONE Liquidazione da rate in scadenza

Liquidazioni da rate in scadenza

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

Istituto mutuante dal: 0 Istituto mutuante al: 0

Voce di bilancio da: Voce di bilancio a:

Tipo documento Quota Capitale: 5 Liquidazioni Diretta (Finanz & Co. Ana)

Tipo documento Quota Interessi: 5 Liquidazioni Diretta (Finanz & Co. Ana)

Valorizzazione Data Conferma

Reperimento Data Conferma: Indicata a video

Data Conferma Ragioneria: 12/06/2023

Valorizzazione Data Valuta

Reperimento Data Valuta: Indicata a video

Data Valuta: 12/06/2023

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:

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 è spuntata si creerà anche il relativo mandato collegato alla liquidazione. altrimenti posso anche creare la liquidazione senza mandato.

Elaborazione Movimenti

Parametri di creazione
Tipo elaborazione: **Simulazione**

Elabora

Atto di liquidazione
Nuovo Default

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

Data elaborazione: 12/06/2023

Stampa movimenti creati: Archivia movimenti

Successivamente posso cliccare su elabora e completare il processo di creazione dell'impegno.

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 Rate
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

Prima di questo ci sarebbe di procedere alla creazione dell'impegno. Altrimenti non possiamo elaborare le liquidazioni.

Anno e Numero Mutuo: 2011 / 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 Rate
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	376 122,17	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	24 479,56	✓ ✓	4 884,38	✓ ✓	29 363,94
23			30/06/2023	214 716,17	4,08400	0,00000	24 979,04	✓ ✓	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

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

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