



## • 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.

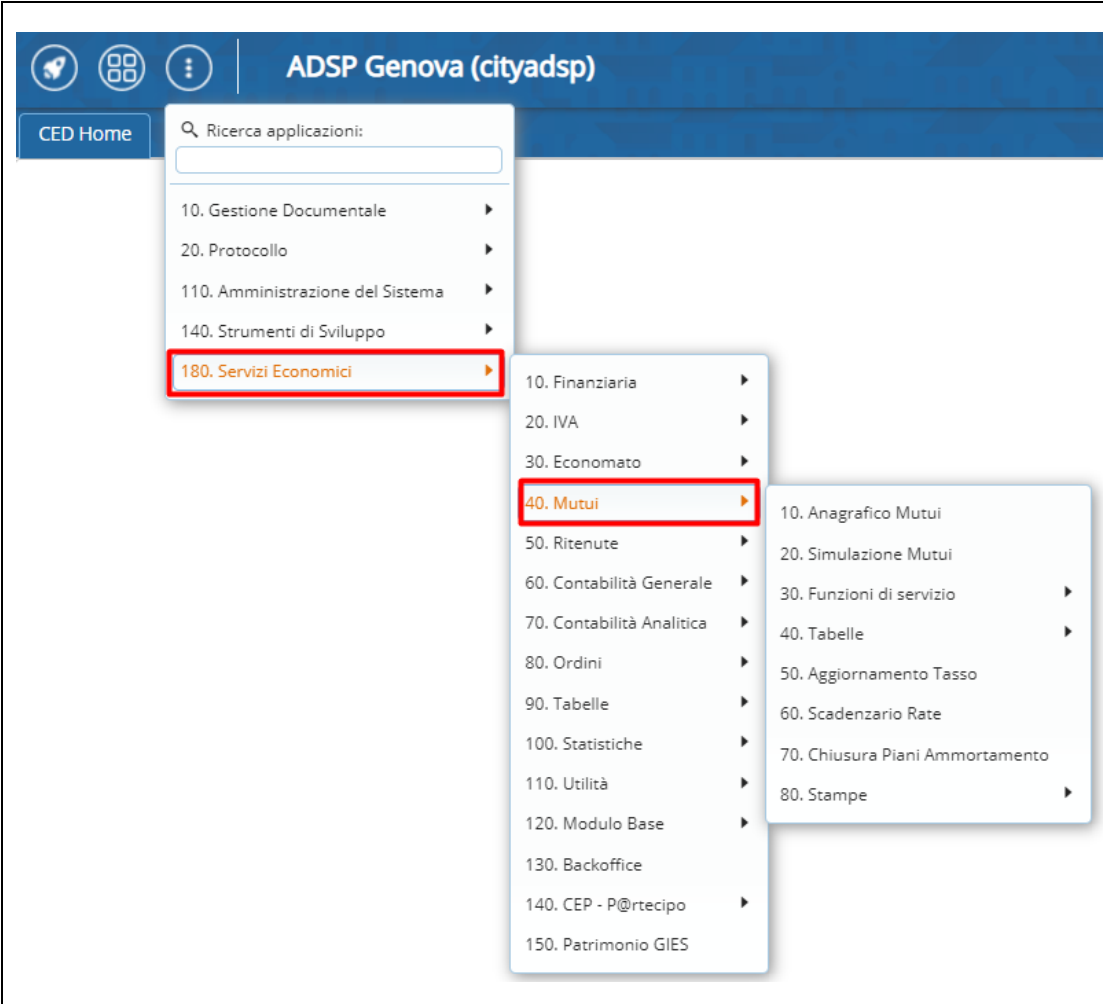
### Sommario

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 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  |
| 2.2.1 | DETTAGLIO OPERA.....                                | 8  |
| 2.3   | CALCOLO RATA DEL MUTUO E PIANO DI AMMORTAMENTO..... | 9  |
| 3.    | FUNZIONI DI SERVIZIO.....                           | 11 |
| 3.1   | IMPEGNI DA RATE IN SCADENZA.....                    | 11 |
| 3.2   | Liquidazione da rate in scadenza.....               | 14 |

#### Revisione Documento


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

## 1. MENU SEZIONE DEI MUTUI

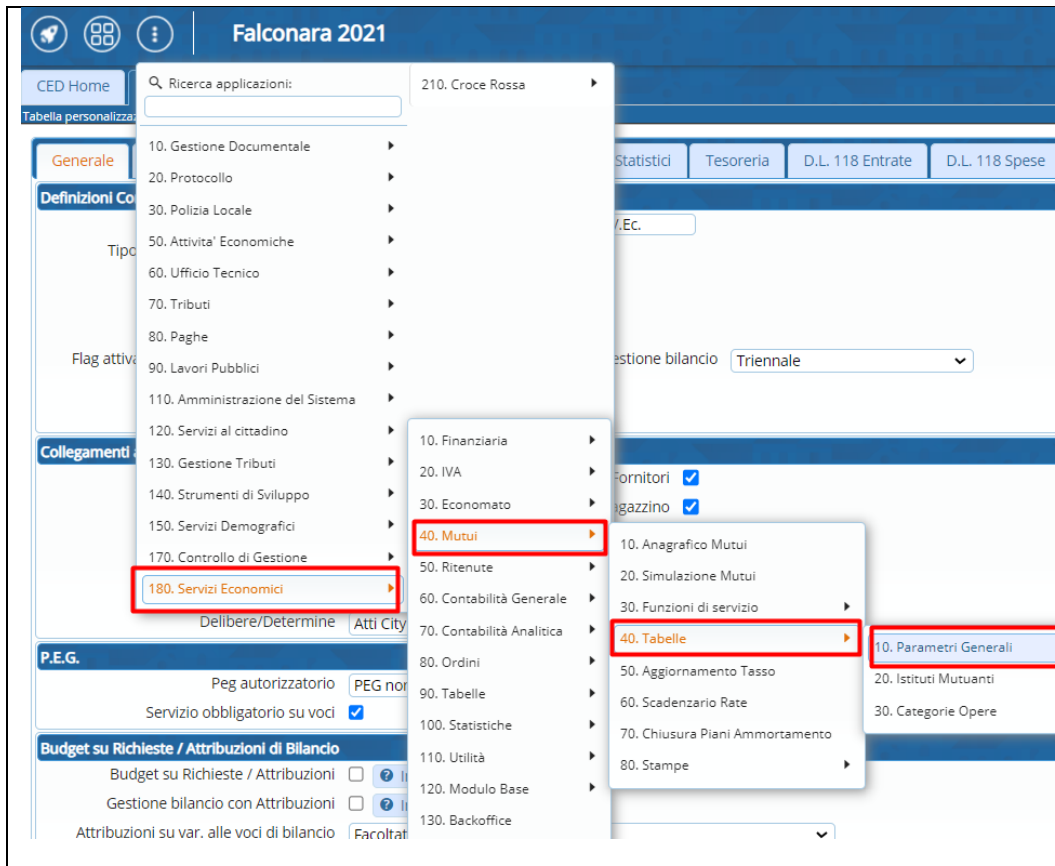


The screenshot shows the application interface for ADSP Genova (cityadsp). The top navigation bar includes a home icon, a grid icon, and a menu icon (three vertical dots). Below the bar is a search box labeled 'Ricerca applicazioni:' and a 'CED Home' button. The main menu is expanded, showing a list of application categories. The category '180. Servizi Economici' is highlighted with a red box. A sub-menu is open for '180. Servizi Economici', listing various services. The item '40. Mutui' is highlighted with a red box. A further sub-menu is open for '40. Mutui', listing specific functions related to mortgages, such as 'Anagrafico Mutui', 'Simulazione Mutui', and 'Stampe'.

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  | 0,00000       | 0,00000          | 0,00000           | 0,00000              | -0,52000         | 0,00000       | CASTELLINIPA       | 18/10/2021       | 11:10:23   | CA     |
| 2    |       | 29/12/2020       | 360  | 0,00000       | 0,00000          | 0,00000           | 0,00000              | -0,53000         | 0,00000       | CASTELLINIPA       | 30/04/2021       | 09:46:20   | CA     |
| 3    |       | 29/06/2020       | 365  | 0,00000       | 0,00000          | 0,00000           | 0,00000              | -0,28700         | 0,00000       | CASTELLINIPA       | 04/09/2020       | 12:07:02   | CA     |
| 4    |       | 29/12/2019       | 360  | 0,00000       | 0,00000          | 0,00000           | 0,00000              | -0,32500         | 0,00000       | CASTELLINIPA       | 22/06/2020       | 09:49:31   | CA     |
| 5    |       | 29/06/2019       | 365  | 0,00000       | 0,00000          | 0,00000           | 0,00000              | -0,31300         | 0,00000       | CASTELLINIPA       | 12/11/2019       | 11:13:09   | CA     |
| 6    |       | 28/12/2018       | 360  | 0,00000       | 0,00000          | 0,00000           | 0,00000              | -0,23600         | 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.                     |
|---|------|--------|---|-----------------|-----------------------|--------------------------|
|   |      |        |   |                 |                       | Abilitato                |
| * | ▶    |        | 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 1ª CAT. | CED             | 17:47:37 - 25/02/2009 | <input type="checkbox"/> |
| * | ▶    | 7      | ALTRE AZIENDE DI CREDITO E MONTI DI PEGNO DI 2ª 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

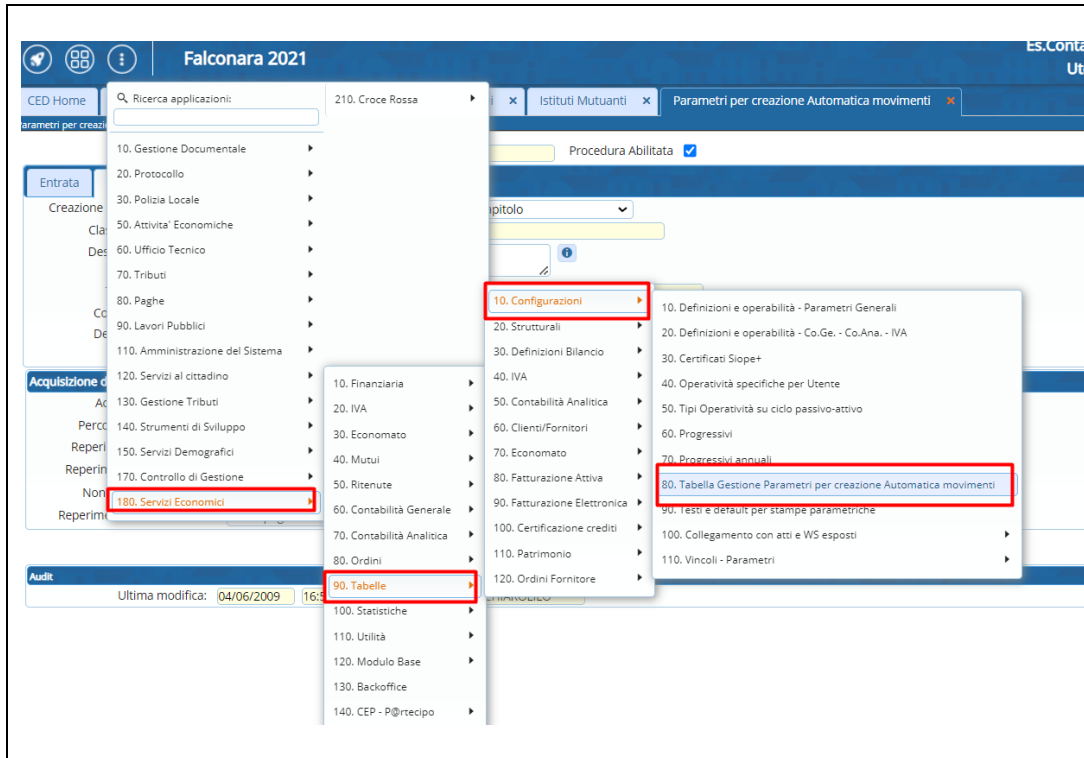
Audit  
 Data inserimento: 28/12/2007 09:54:51 Effettuata da: MIGRAZ.28.12.07  
 Ultima modifica: 28/12/2007 09:54:51 Effettuata da: MIGRAZ.28.12.07

3) Categorie Opere

Anche questa tabella ha una classificazione ministeriale (FMU\_CATOPE)

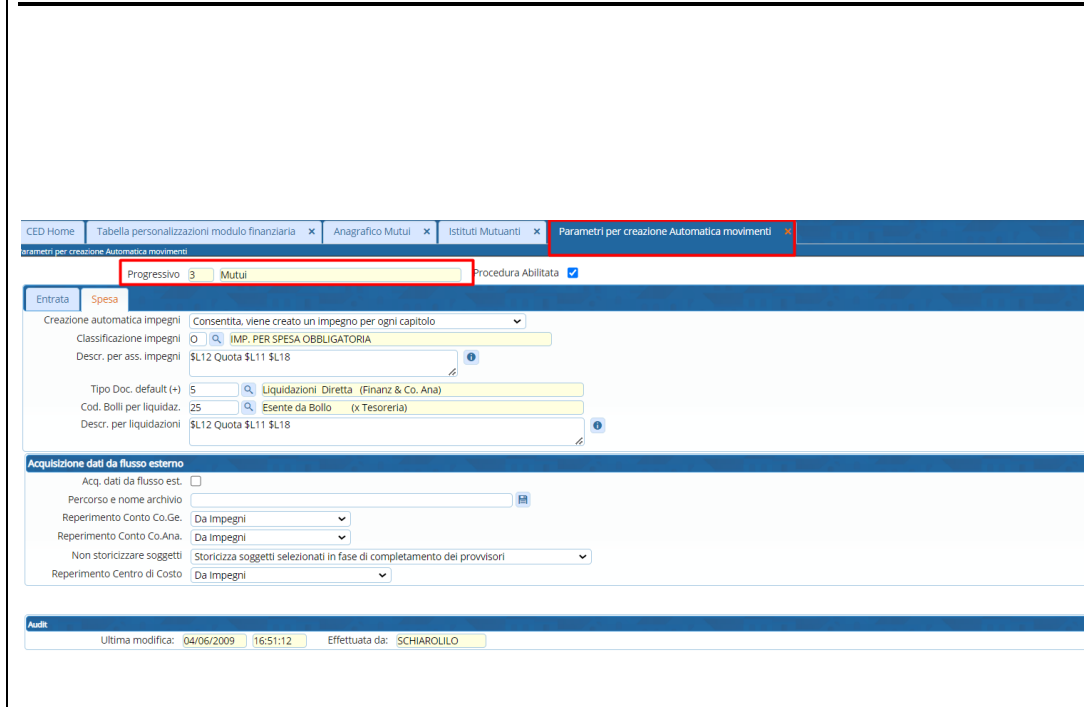
A sinistra un esempio di inserimento di categoria di opera.

## 2.1 PARAMETRI PER CREAZIONE AUTOMATICA NEI MUTUI



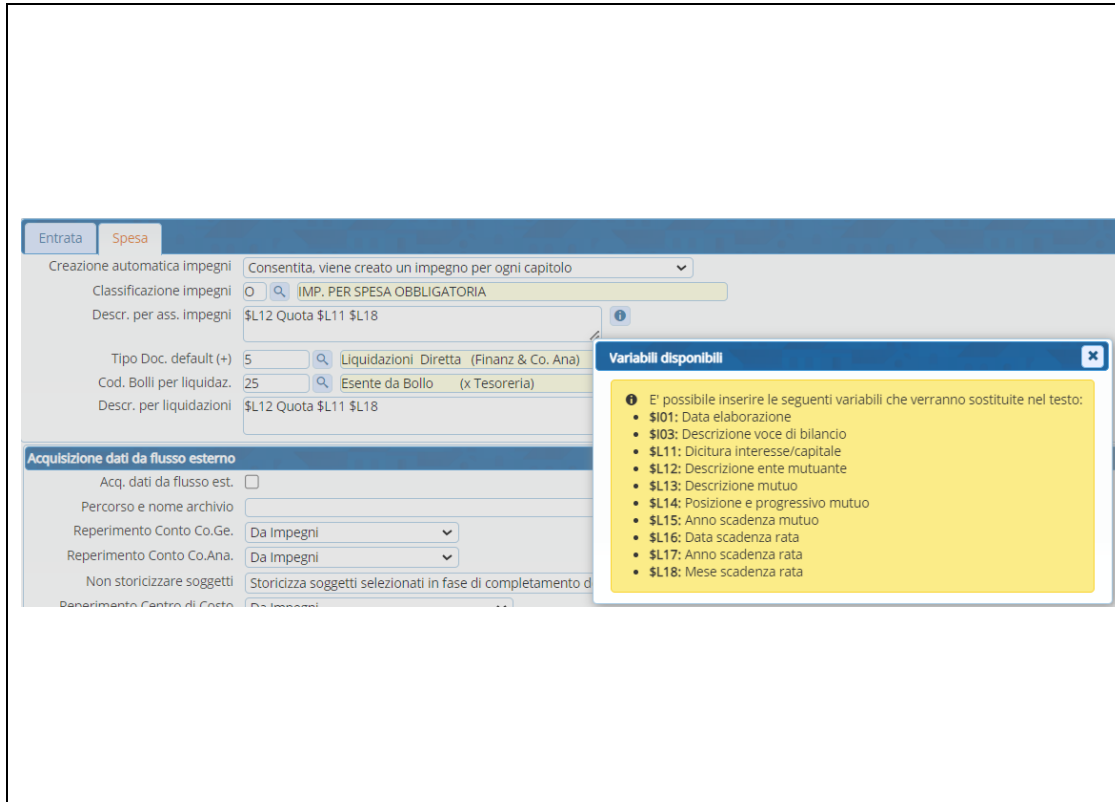
Andando in servizi economici  
Tabelle –  
configurazioni –  
tabella gestione  
parametri per  
creazione automatica  
movimenti.

Tra i tipi di movimenti  
scegliamo Mutui.



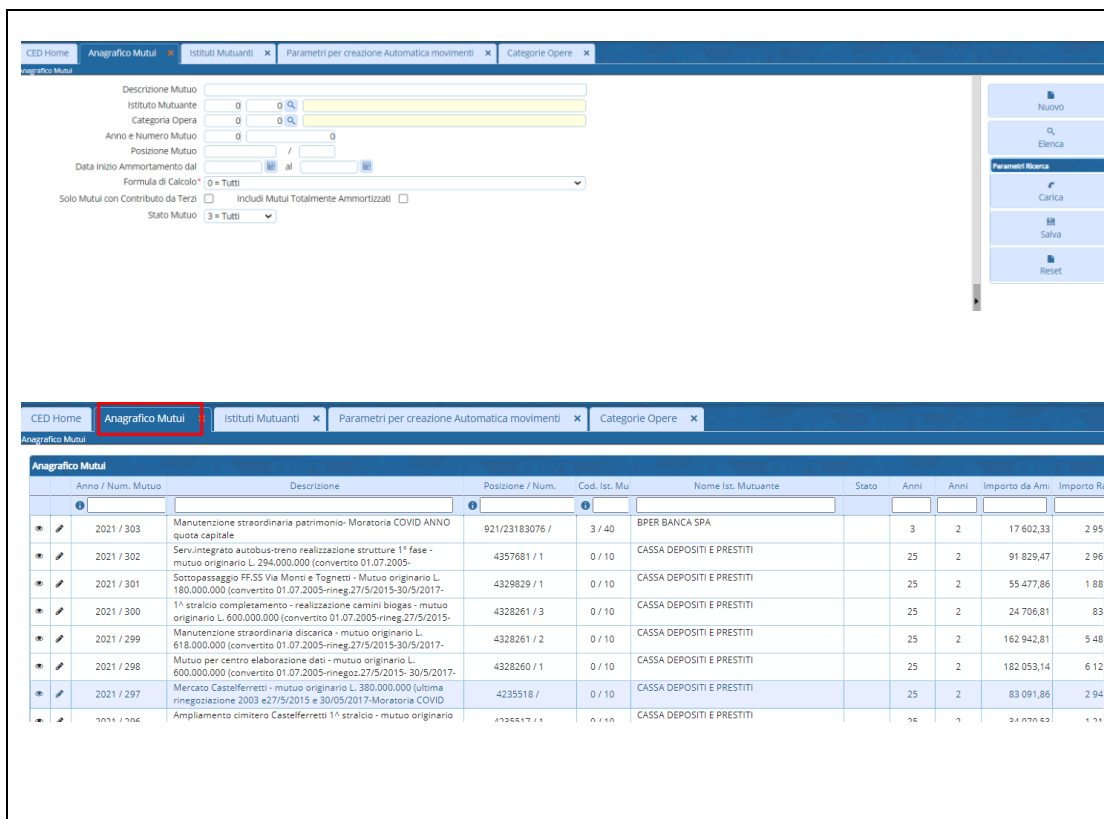
Impostiamo tutti i  
parametri. Una volta  
impostati rimangono  
sempre gli stessi.

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.

**INSERIMENTO NUOVO MUTUO . TAB Definizione**

**FORMULE DI CALCOLO**

Plano dei Conti Co.Ana. 02.4.1.04.03.04.001 Finanziamenti a medio / lungo termine da Cassa Depositi e Prestiti Gestione CDP S

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

Visualizzati 1 - 1 di 1

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

## 2.2.1 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 lungo

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

**CO.ANA.**

Plano 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

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

Definizione | Altri Dati | Preammortamento / Riduzioni | Rate

Mutuo Precedente: 0

Atto di Richiesta:  n.  0 del

Data approvazione Ente erogante:

Atto di Assunzione:  n.  0 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:

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.

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

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

The screenshot shows the main interface with a toolbar on the right. The 'Calcola Importo Rata' button is highlighted with a red box. The main area displays summary data: 'Importo da Ammortizzare\*' at 162.942,81, 'Rata Periodica al Netto di Sconto' at 5.487,92, and 'Totali' at 162.942,81.

### CALCOLO IMPORTO RATA

The dialog box 'Mutui - Calcola Importo Rata Periodica' is open. It contains the following fields: 'Formula Calcolo' (Tasso Nominale), 'Numero Rata' (1), 'Data Scadenza' (30/06/2021), 'Tasso Interesse' (4,54700), 'Capitale Residuo' (162.942,81), 'Tasso Spread' (0,00000), 'Sconto Annuale' (0,00), 'Anni Ammortamento' (25), 'Num. Rate Annuali' (2), and 'Importo Rata' (0,00). The 'Importo Rata' field is highlighted with a red box.

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".

The screenshot shows the 'Rate' tab with a table of payment details. The table has columns: Rata, Stato, Data Scadenza, Capitale Residuo, Tasso, Spread, Quota Capitale, Imp. - Liq, Quota Interessi, Imp. - Liq, and Totale Rata. The 'Crea Piano Ammortamento' button is highlighted with a red box.

| 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    |

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

In base al tipo di calcolo delle rate.

**Mutul - Crea Piano Ammortamento**

Nr. Mutuo: 293  
 Tipo Calcolo: 2 = Sistema francese a tasso nominale convertibile (anno commerciale)

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

**Giorni / Mese - Scadenza Rate**

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

Stampa Piano di Ammortamento

**Crea**   **Annulla**

---

**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    |
| <b>Totale</b> |       |               |         |         | 162.942,80     |            | 111.452,84      |           | 274.395,64  |

Visualizzati

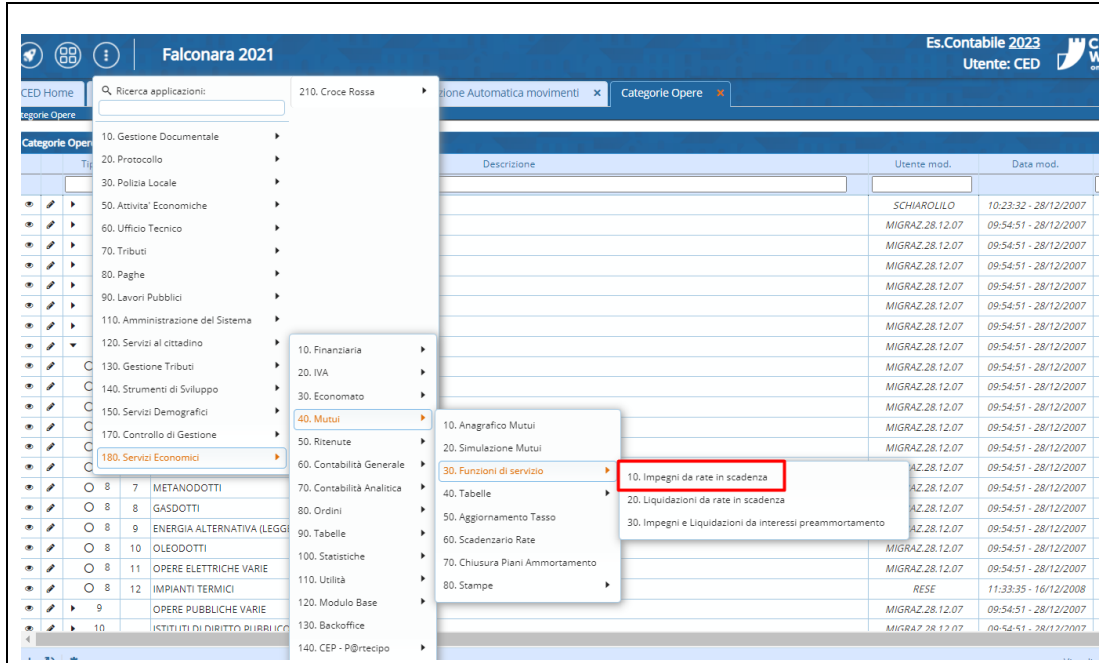
Piano Ammortamento Globale   Piano Ammortamento Opera   Crea Piano Ammortamento   **Edita Piano Ammortamento**

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.

### 3. FUNZIONI DI SERVIZIO

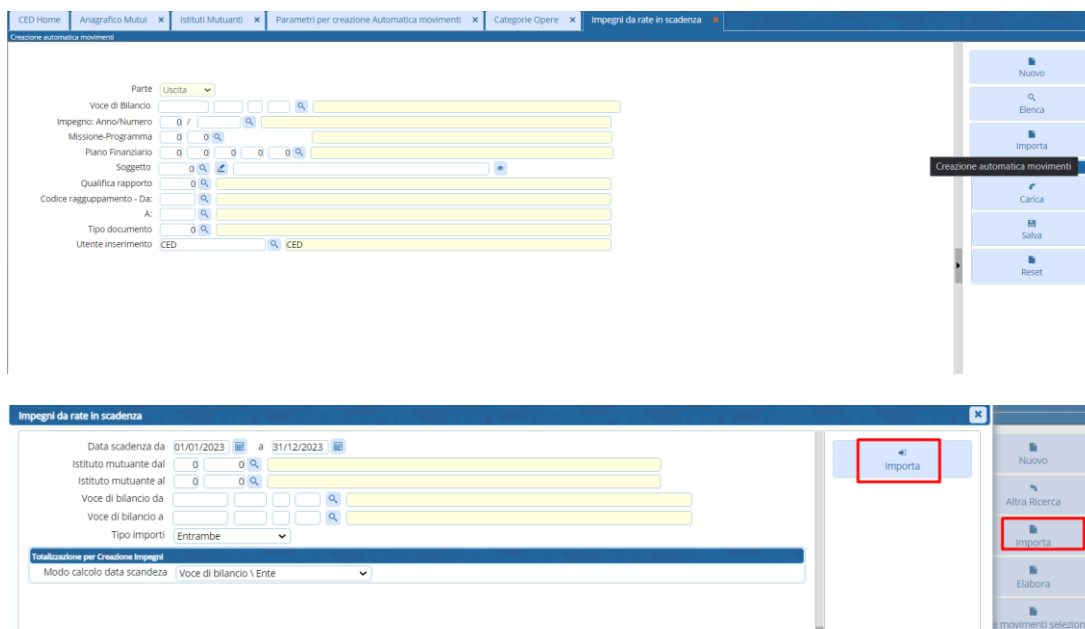
#### 3.1 IMPEGNI DA RATE IN SCADENZA



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.

Elenco impegni importati dal precedente passaggio:

Per quali date scadenza voglio creare l'impegno

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 \*\*\*\*\*

Da tabella rate dell'anagrafica mutuo se vedete due x rosse, significa che non c'è ne impegno ne la liquidazione. Procedere prima di tutto alla creazione dell'impegno. Altrimenti non possiamo elaborare le 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                                 |                | 0,00           | 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                                 |                | 3.938,99       | Nessuna operazione    |
| Uscita 0      | 0402107.0402.17.101 | Crea nuovo impegno    | 0/                  | 0        |            | 0                                 |                | 1.110,62       | Nessuna operazione    |

**Elabora**

**CREAZIONE IN SIMULAZIONE**

Visualizzatore Documenti

Nome File: aa80f6bac1f41c55aa34fe75178b42-pdf-output.pdf

Anteprima

1 di 1

**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*****         | 0402107.00011.07.00 | 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 |

Inagrafico 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        | 1 657,95        | 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    |

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: 2011 / 250 Posizione Mutuo: 741339615 / 4

Definizione Altri Dati Preammortamento / Riduzioni Rate

| Rate | Scato | 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 | 24.979,44      | ✓ ✓         | 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 definitiva in 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

#### 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 come precedentemente indicato nella funzione 3.1.

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

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

Esempio di stampa dopo l'elaborazione in simulazione.

IN DEFINITIVA

Visualizzatore Documenti

Nome File: fc313016956749a961e9f92e1c3de8bf-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   | Creata liquidazione n° 2023-54 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1<br>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   | Creata liquidazione n° 2023-55 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1<br>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  | Creata liquidazione n° 2023-56 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1<br>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  | Creata liquidazione n° 2023-57 - Riga 1 - Sogg.:12975 - Mod.Risc.: 1<br>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)

Esempio di stampa dopo l'elaborazione in CREAZIONE.

| Definizione    | Altri Dati | Preammortamento / Riduzioni | Rate             |         |        |                |            |                 |           |             |
|----------------|------------|-----------------------------|------------------|---------|--------|----------------|------------|-----------------|-----------|-------------|
| <b>Globale</b> |            |                             |                  |         |        |                |            |                 |           |             |
| 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    |

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 DOCUMENTO per la liquidazione.

## 4. ALLEGATO PRODOTTI / MODULI

| SEL | Codice      | Moduli  |
|-----|-------------|---|
|     | <b>A.00</b> | <b>CWOL.BASE</b><br>Il Modulo Base rappresenta le fondamenta della Suite. Cityware.online è progettato per interagire con più database: il sistema di Codifica Unica per l'identificazione dei cittadini/fornitori, dello stradario e degli utenti del sistema permette di aggiornare in tempo reale tutti i Moduli e produrre una reportistica personalizzata, incrementando la qualità e l'efficienza della vita quotidiana nella Pubblica Amministrazione. |
|     | A.01        | Ambiente di base con per CWOL (itaEngine)   |
|     | A.02        | Sigillo elettronico   |
|     | A.03        | Certificato X509  |
|     | A.04        | Modulo Onlyoffice   |

|  |             |   |
|--|-------------|---|
|  | <b>F.00</b> | <b>CWOL.FINANCING</b> - <b>(CONTABILITA')</b><br>Il Modulo Area Economico-Finanziaria, integrato con il sistema del Ciclo Passivo e Fatturazione Elettronica, gestisce il bilancio finanziario, gli adempimenti IVA, la contabilità patrimoniale-analitica e la Conservazione Sostitutiva dei Documenti (tramite le funzioni messe a disposizione dal Modulo Base). Cityware.online mette a disposizione della Pubblica Amministrazione un applicativo potente, flessibile e sempre aggiornato con le ultime novità normative. L'introduzione delle recenti normative sul Bilancio Armonizzato e sulla Amministrazione Trasparente ha obbligato l'Ente a studiare una riorganizzazione della struttura e delle competenze interne e PALITALSOFT è il partner ideale per mettere in atto questo processo di cambiamento, grazie alla professionalità dei suoi consulenti impegnati quotidianamente sull'intero territorio nazionale. |
|  | F.01        | Finanziaria/DLGS118 : contiene : funzionigramma autorizzatorio per il bilancio, bilancio previsione e rendiconto, FPV , Vincoli di competenza e cassa , impegni , accertamenti, fatture attive e passive, liquidazioni serv. Periferici , Ordinativi incasso, pagamento compensazioni - consultazioni per bilancio soggetto Cig e CUP   |
|  | F.02        | Mutui   |
|  | F.03        | Contabilità Generale  |
|  | F.04        | Contabilità Analitica   |
|  | F.05        | Contabilità IVA   |
|  | F.06        | Cassa Economale   |



|         |  |
|---------|--|
| F.07    | Ordini Fornitori e Magazzino   |
| F.08    | SIOPE+   |
| F.08.01 | SIOPE SIA ( <b>NON VENDIBILE</b> )   |
| F.09    | Fatturazione Attiva integrata PAGOPA (necessita del manager) e comunicazione SDI |
| F.10    | Importazione flussi fatture per Grandi Utenze (Liquidazione automatica)          |
| F.11    | PCC cruscotto flussi massivi   |
| F.12    | BDAP per contabilità finanziaria, contabilità generale e consolidato             |
| F.13    | Riconciliazione Giornale di Cassa con PAGOPA                                     |
| F.14    | Ritenute Liberi Professionisti   |
| F.15    | Smistamento fatture programmi da e verso SDI verticali esterni                   |
| F.20    | Conservazione Fatture attive , passive e RUF                                     |
| F.21    | Conservazione determine liquidazione   |
| F.22    | Conservazione OPI e Giornale di cassa  |
| F.23    | Importazione dati da stipendi  |
| F.31    | Controllo di gestione piano degli obiettivi e performance                        |
| F.32    | Controllo di gestione strategico e PIAO  |
| F.33    | Servizio FTP su nostri server  |

**F.50 CWOL.PARTECIPO**  
 “P@rtecipo” è stato progettato per la pubblica amministrazione come un canale di comunicazione a doppio ingresso tra i soggetti partecipati e l’ente. I dati e le informazioni caricati infatti, possono essere visionati da ambo le parti, consentendo così lo snellimento dei processi amministrativi, ma anche la trasparenza dei processi tra i due. “P@rtecipo” può essere impiegato per rispettare il bilancio consolidato, ma anche come banca dati mirata per specifici servizi impiegati nella pubblica amministrazione

**F.50a** Gestione Partecipate

## Palitalsoft Srl