



CLIENTE:	PALITALSOFT S.r.l
Riferimento Cliente:	
Riferimento interno	

Data	Resp. Analisi / Revisione / Stima	A – Analisi R – Revisione S – Stima
12-06-2023	Prima Stesura	

ANALISI PER	X	SERVIZIO	FORNITURA	SUPPORTO	MODIFICA
OGGETTO:		MANUALE Di analisi creazione e gestione Mutui in CWOL			
SOFTWARE		CWOL			
TIPO DOCUMENTO		USO PUBBLICO			

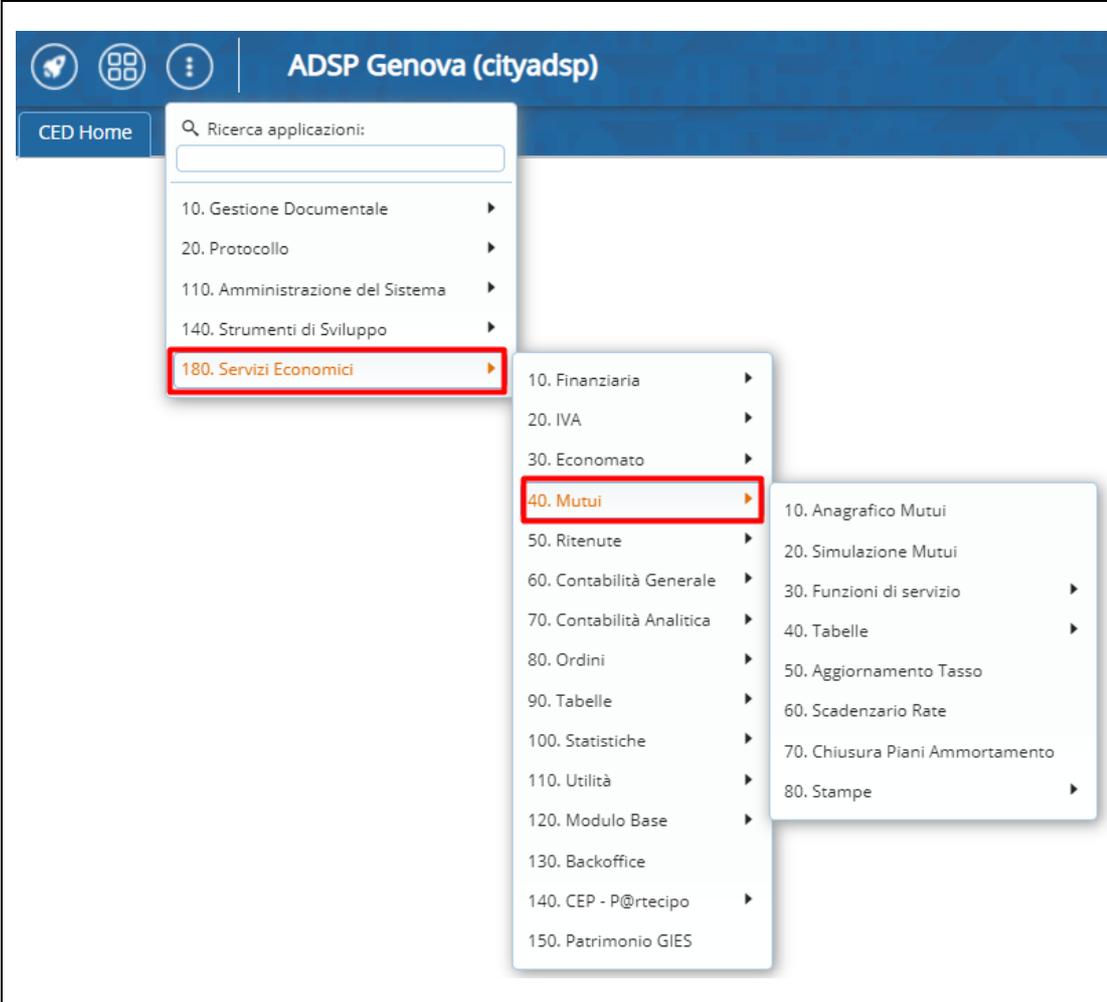
Scopo del documento

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

1. MENU SEZIONE DEI MUTUI

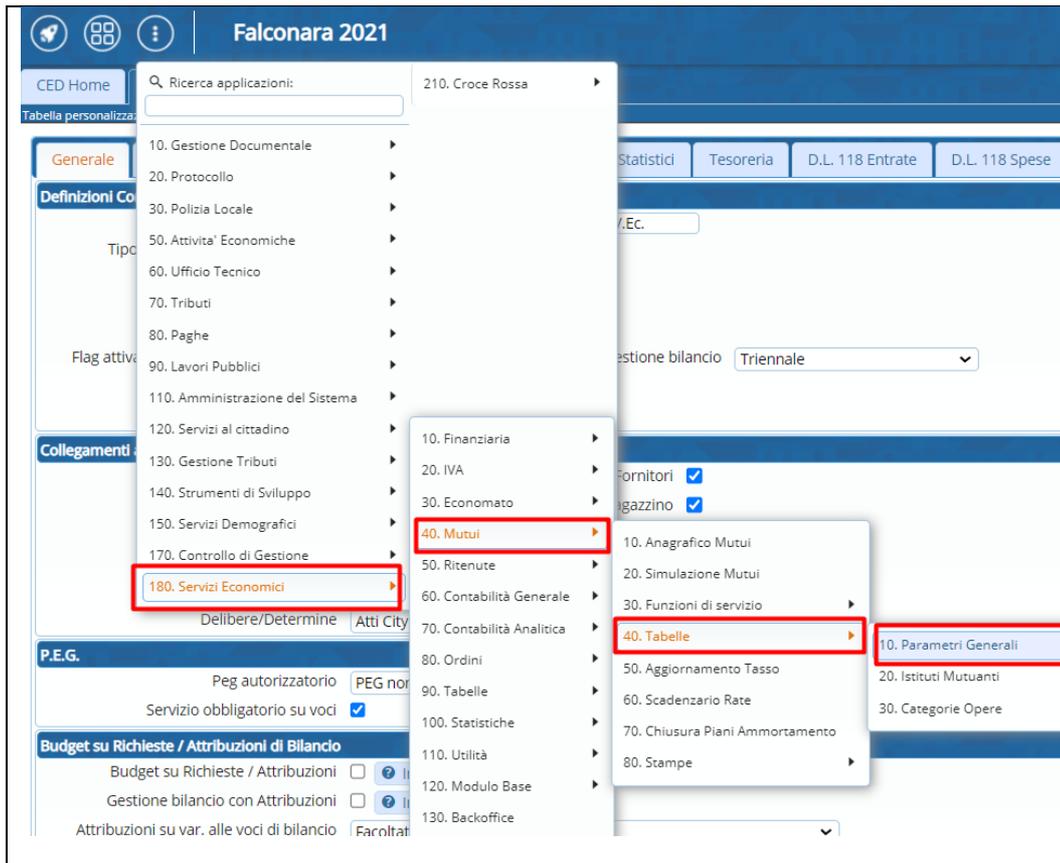


The screenshot shows the application interface for ADSP Genova (cityadsp). The top navigation bar includes a home icon, a grid icon, and a menu icon. Below the bar is a search field labeled 'Ricerca applicazioni:' and a 'CED Home' button. The main menu is expanded, showing a list of application categories. The category '180. Servizi Economici' is highlighted with a red box. A sub-menu is open for '180. Servizi Economici', listing various services. The service '40. Mutui' is highlighted with a red box. A further sub-menu is open for '40. Mutui', listing specific functions related to loans, such as '10. Anagrafico Mutui', '20. Simulazione Mutui', '30. Funzioni di servizio', '40. Tabelle', '50. Aggiornamento Tasso', '60. Scadenzario Rate', '70. Chiusura Piani Ammortamento', and '80. 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	365 360	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	09:46:20	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.
						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

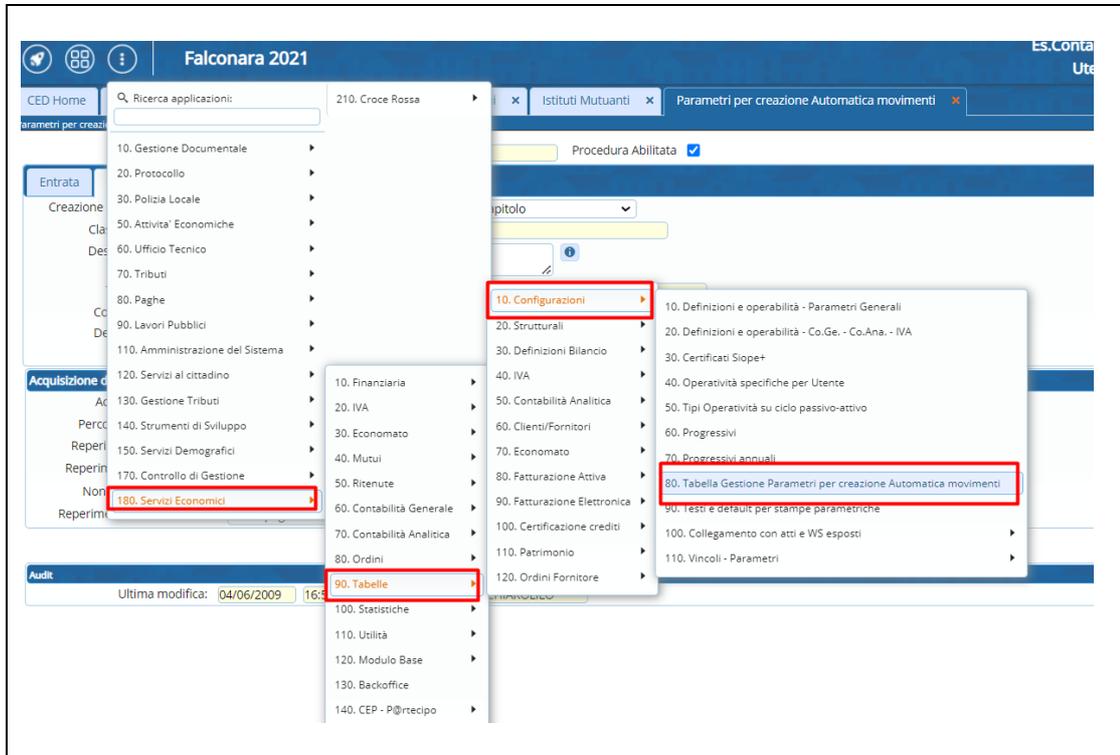
Audit
 Data inserimento: 28/12/2007 09:54:51 Effettuata da: MIGRAZ.28.12.07
 Ultima modifica: 28/12/2007 09:54:51 Effettuata da: MIGRAZ.28.12.07

3) Categorie Opere

Anche questa tabella ha una classificazione ministeriale (FMU_CATOPE)

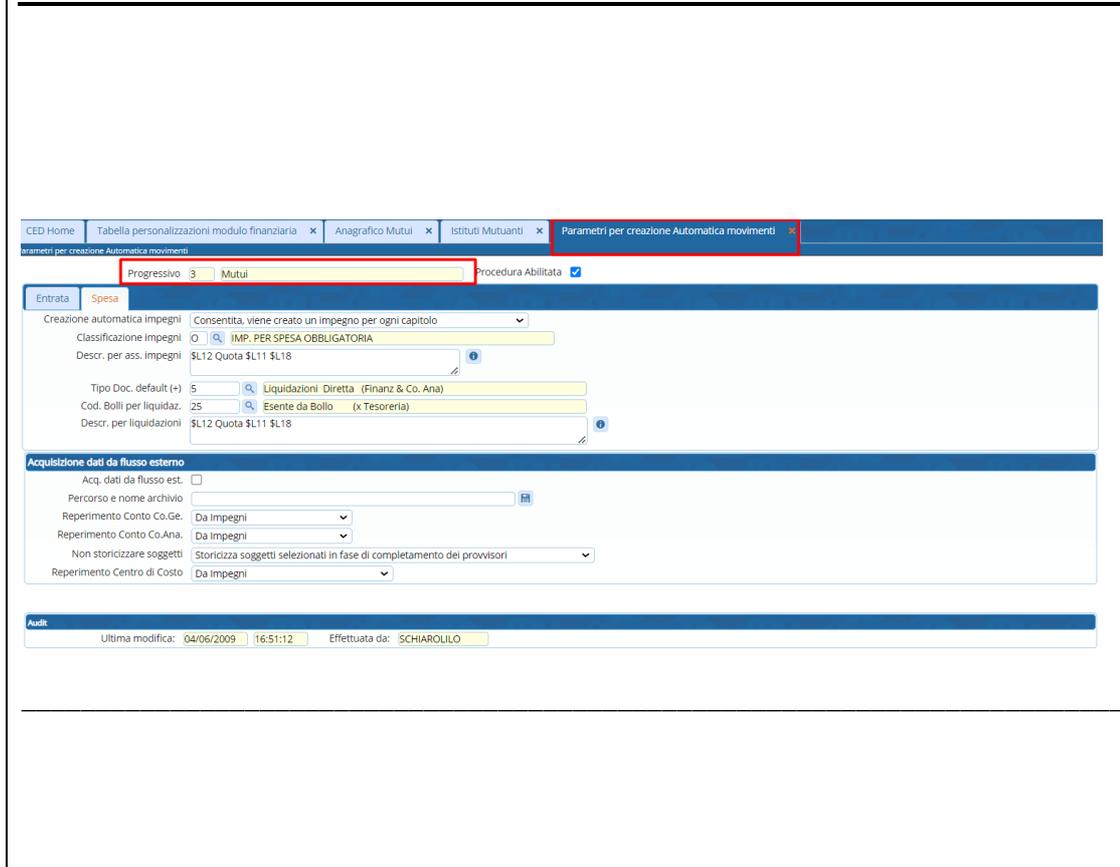
A sinistra un esempio di inserimento di categoria di opera.

2.1 PARAMETRI PER CREAZIONE AUTOMATICA NEI MUTUI



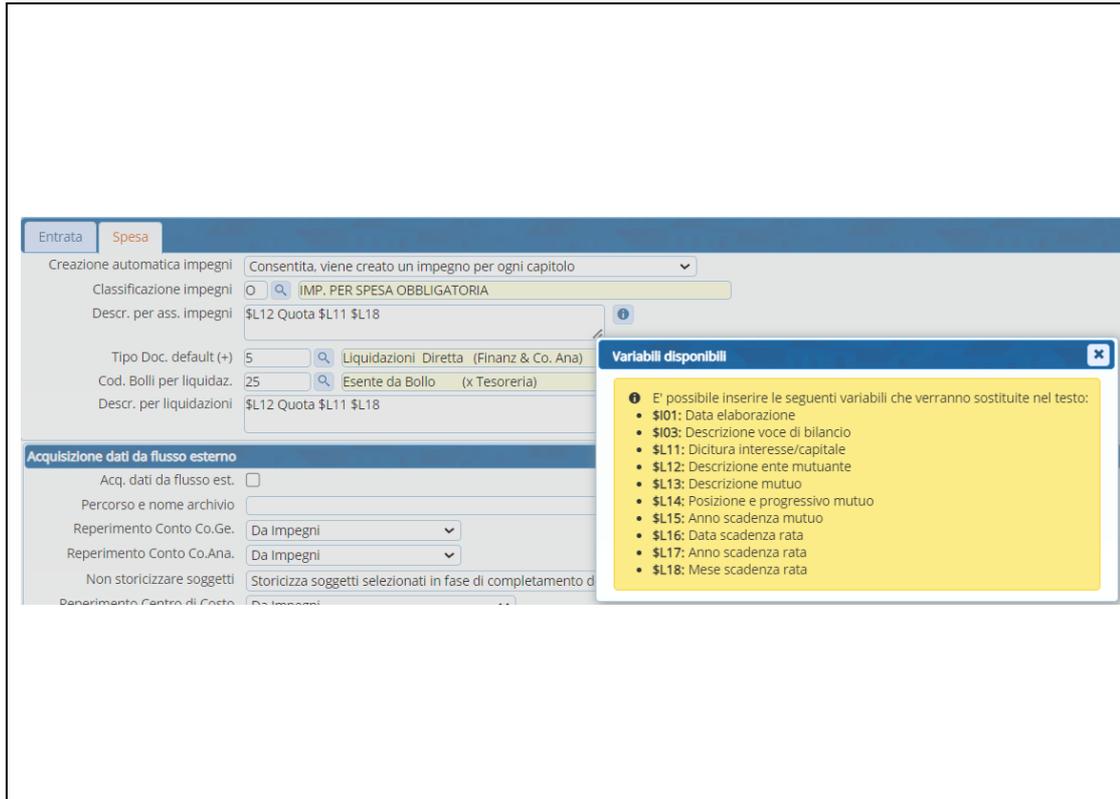
Andando in servizi economici
Tabelle –
configurazioni –
tabella gestione
parametri per
creazione automatica
movimenti.

Tra i tipi di movimenti
scegliamo Mutui.



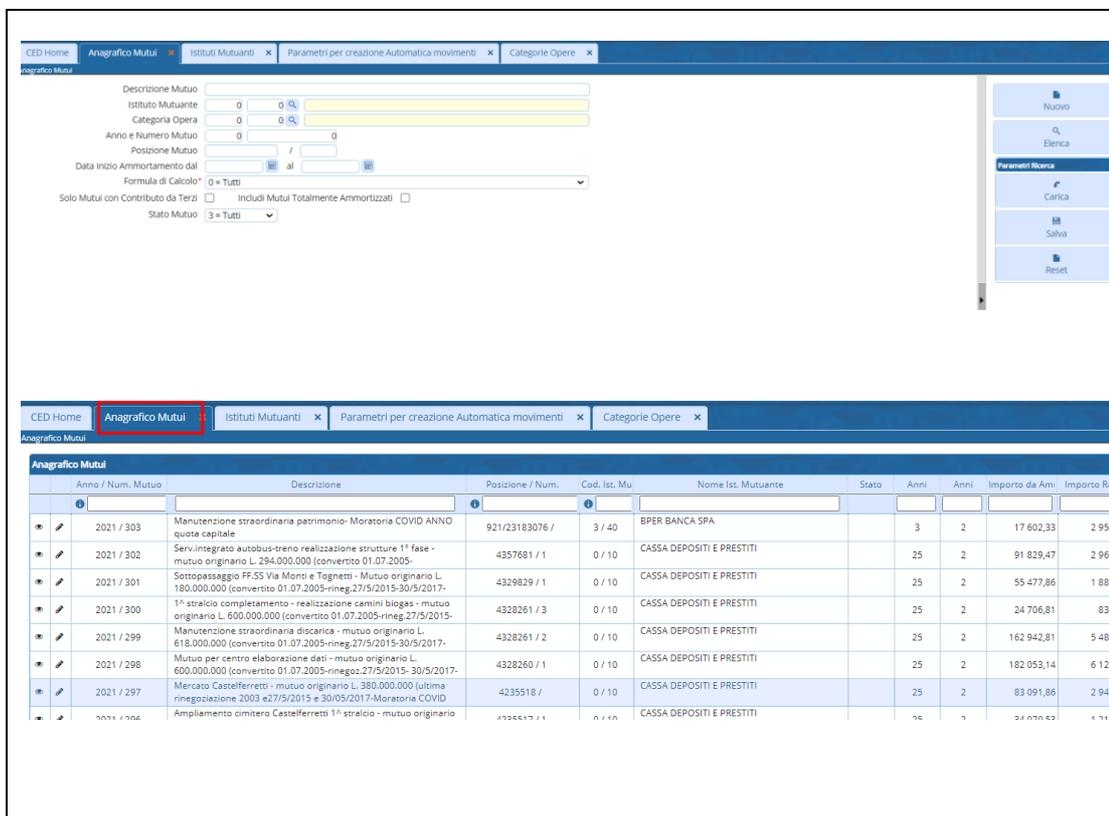
Impostiamo tutti i
parametri. Una volta
impostati rimangono
sempre gli stessi.

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

Operare

Riga	Categorie Opera	Importo Opera	Importo Contributo	Scala Opera	Voce di Bilancio	
1	9 - 6 OPERE PUBBLICHE VARIE Manutenzione straordinaria discarica - mutuo originario L. 618.000.000 (conve	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.

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.

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

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.

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".

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	2.283,74	✗ ✗	3.204,18	✗ ✗	5.487,92
Totale					162.942,80		111.452,84		274.395,64

Visualizzati

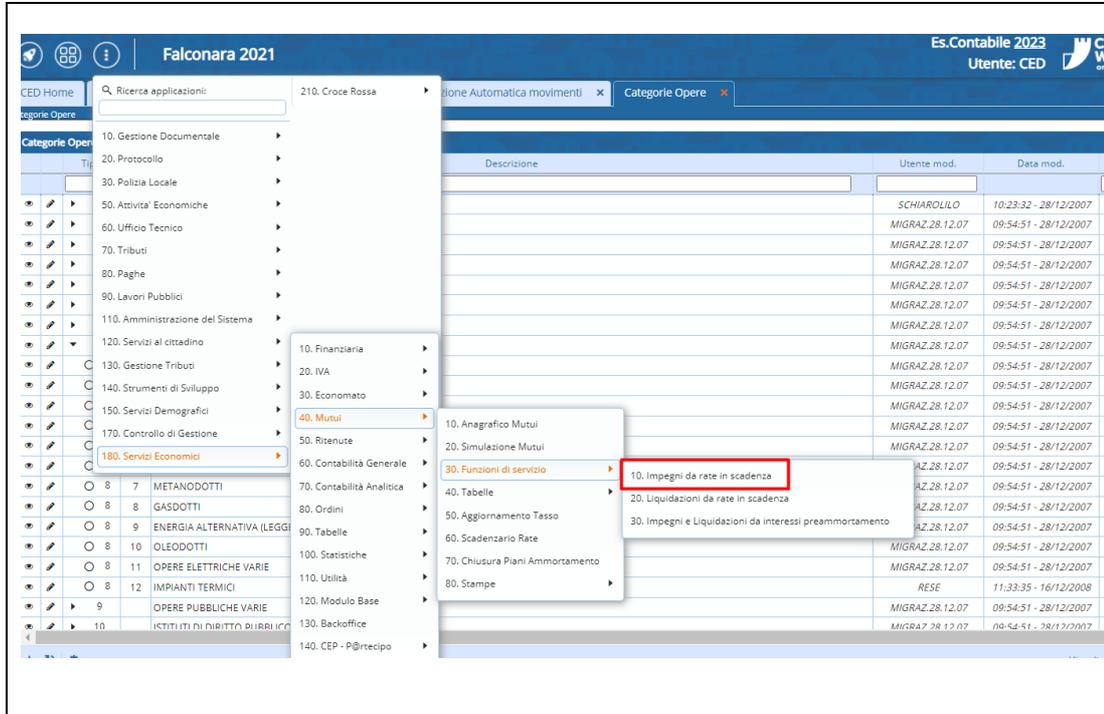
Piano Ammortamento Globale Piano Ammortamento Opera Crea Piano Ammortamento **Edita Piano Ammortamento**

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.

3. FUNZIONI DI SERVIZIO

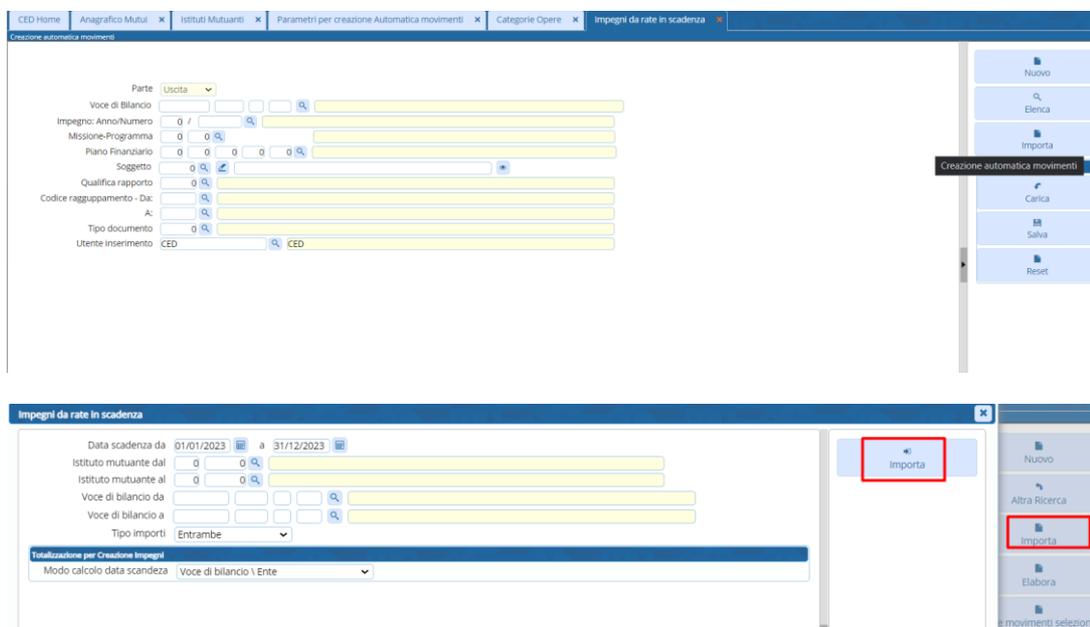
3.1 IMPEGNI DA RATE IN SCADENZA



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 né impegno né la liquidazione. Procedere prima di tutto alla creazione dell'impegno. Altrimenti non possiamo elaborare le liquidazioni.

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		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

Elaborazione Movimenti

Parametri di creazione
Tipo elaborazione: Simulazione

Atto di liquidazione
Area-Settore-Servizio

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

Data elaborazione: 12/06/2023

Stampa movimenti creati: Archivia movimenti:

Elabora

CREAZIONE IN SIMULAZIONE

Visualizzatore Documenti

Nome File: aa80f6bac1f41c55aa34fe75178b42-pdf-output.pdf

Anteprima

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 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 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 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 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							
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

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
	A.00	CWOL.BASE 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

	F.00	CWOL.FINANCING - (CONTABILITA') 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 (NON VENDIBILE)
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@rtecipio” 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@rtecipio” 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