



## **Manuale per Gestione del Debito**

Aggiornato al: 24 aprile 2019

## Sommario

Accesso al Modulo Gestione del Debito .....	3
Configurazione iniziale degli Istituti .....	4
Download file cdp dalla Cassa depositi e prestiti.....	4
Acquisizione anagrafica dei mutui da file .....	5
Inserimento manuale di un mutuo .....	6
Gestione anagrafica dei Mutui.....	6
Gestione scadenziario e creazione automatica Mandati .....	8
Dati Contabili dei mutui .....	9

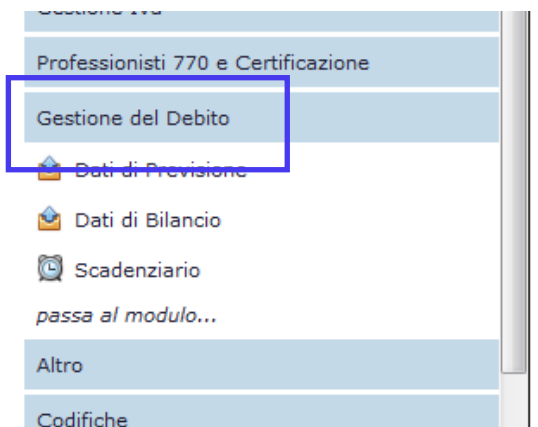
## Accesso al Modulo Gestione del Debito

Per accedere alla gestione del debito dopo aver fatto login con le credenziali in possesso dell'Ente cliccare sull'icona relativa alla gestione del debito dalla scrivania principale che si presenta.

Area Contabile e Finanziaria



Oppure attraverso il menù **parziale** presente all'interno della scelta Nuovo Ordinamento Contabile, in cui sono presenti le sole scelte relative ai dati del Bilancio di Previsione, del Bilancio, ed infine dello scadenziario. Attraverso la scelta "passa al modulo..." è possibile saltare direttamente al Modulo "Gestione del Debito"



Il modulo Gestione del Debito accede direttamente al menù di seguito riportato:



## Configurazione iniziale degli Istituti

Come prima operazione occorre creare all'interno del menù tabelle in corrispondenza della scelta "Istituti" i vari istituti che saranno trattati all'interno dell'Anagrafica dei Mutui.

Le tipologie previste sono:

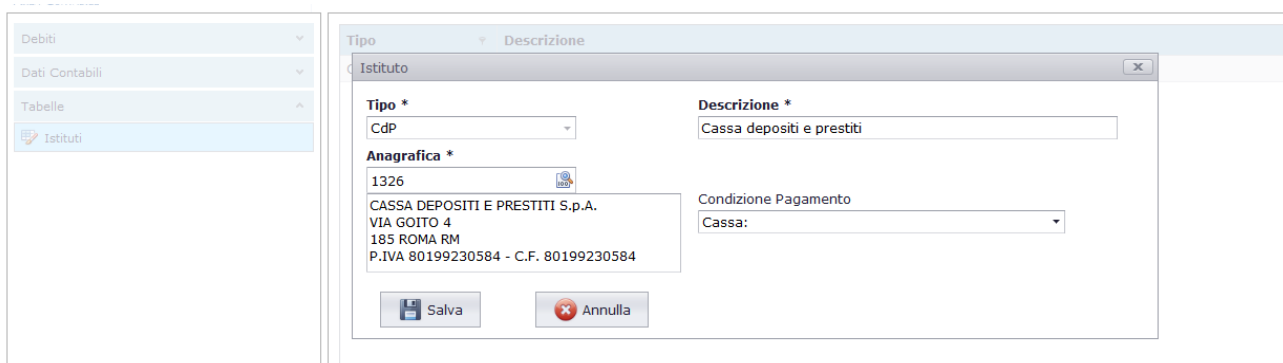
- Cdp – Cassa Depositi e Prestiti;
- Altri Istituti Bancari;
- Altro;

Questa operazione si rende necessaria per l'acquisizione del file proveniente dalla Cassa Depositi e Prestiti, nonché per l'eventuale caricamento manuale dei mutui in essere con altri istituti.

Cliccando sul pulsante "Nuovo", si procederà all'inserimento dell'Istituto Mutuante.



Nell'esempio sottostante è stato creato l'istituto "Cassa Depositi e Prestiti" ed è stato collegato all'Anagrafica dei Fornitori "CASSA DEPOSITI E PRESTITI", con la relativa Modalità di pagamento. Il fornitore riportato in tale configurazione sarà quello cui verranno effettuati i mandati di pagamento dei mutui ad esso agganciati.



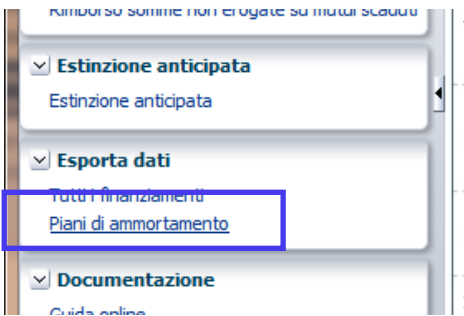
## Download file cdp dalla Cassa depositi e prestiti

Sul portale della Cassa depositi e prestiti, <http://portalecdp.cassaddpp.it/cdp/EntiLocaliePA/index.htm> è possibile dopo il login effettuare il download del file.

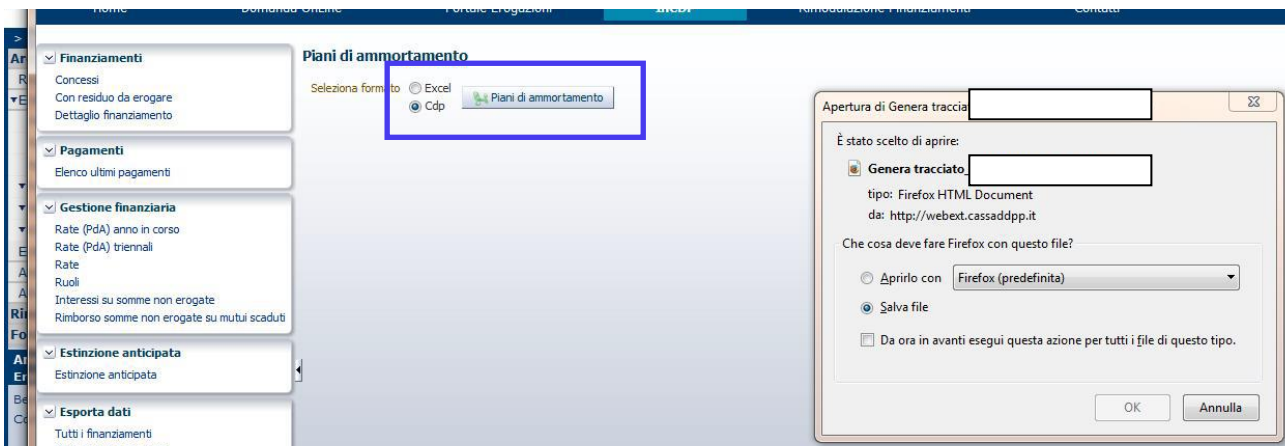
Accedere al Portale dei Finanziamenti , e successivamente alla sezione InCDP,



Successivamente cliccare sul menù Esporta Dati – Piani di ammortamento



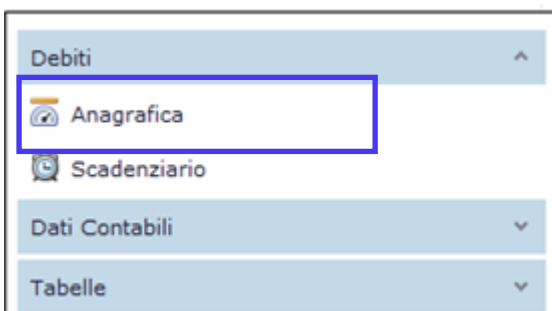
Ed infine selezionare il formato Cdp:




Salvare il file sul pc.

## Acquisizione anagrafica dei mutui da file

Accedendo al menù Debiti, ed in particolare alla sezione Anagrafica, si accede alla gestione dell'Anagrafe dei Mutui.



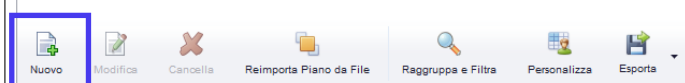
A questo punto se si è in possesso del flusso Cliccando sul pulsante  è possibile acquisire le anagrafiche dei mutui partendo dal file con estensione cdp.

Il risultato di tale importazione è il seguente:

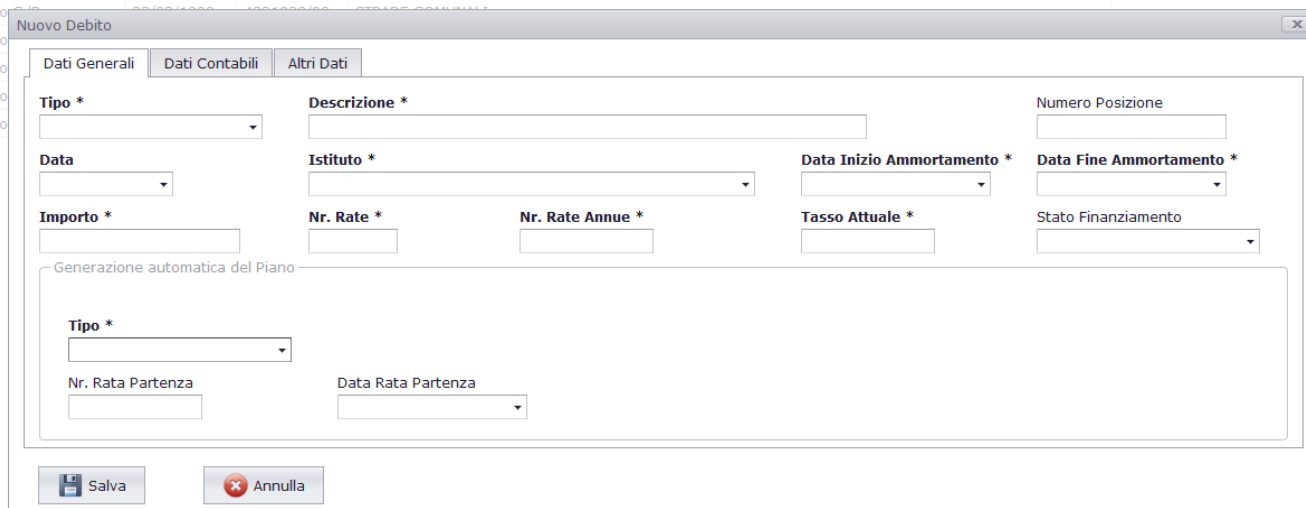
Debiti	Tipo	Data	Numero	Descrizione	Destinazione	Stato Finanziamento	Importo
Anagrafica	Mutuo CdP	20/08/2008	4503055/00	OPERE DI URBANIZZAZIONE		In Predisposizione	126.195,00
Scadenziario	Mutuo CdP	24/01/2001	4372670/00	IMMOBILE COMUNALE		In Predisposizione	33.910,56
Dati Contabili	Mutuo CdP	24/01/2001	4371489/00	IMMOBILE COMUNALE		In Predisposizione	25.998,44
Tabella	Mutuo CdP	28/03/2000	4357182/00	ALLOGGI		In Predisposizione	278.419,47
	Mutuo CdP	13/12/1999	4331929/01	DISCARICA		In Predisposizione	75.779,51
	Mutuo CdP	23/03/1999	4331928/00	STRADE COMUNALI		In Predisposizione	299.545,00
	Mutuo CdP	23/03/1999	4331927/00	AUTOMEZZI PUBBLICI		In Predisposizione	31.121,69
	Mutuo CdP	22/09/1998	4325904/00	RETE FOGNARIA		In Predisposizione	246.763,11
	Mutuo CdP	22/09/1998	4325903/00	IMMOBILE COMUNALE		In Predisposizione	175.595,35
	Mutuo CdP	22/09/1998	4325900/00	IMPIANTI SPORTIVI		In Predisposizione	347.569,81

## Inserimento manuale di un mutuo

Per l'inserimento manuale di un mutuo è sufficiente posizionarsi sul menù Debiti – Anagrafica e cliccare su nuovo

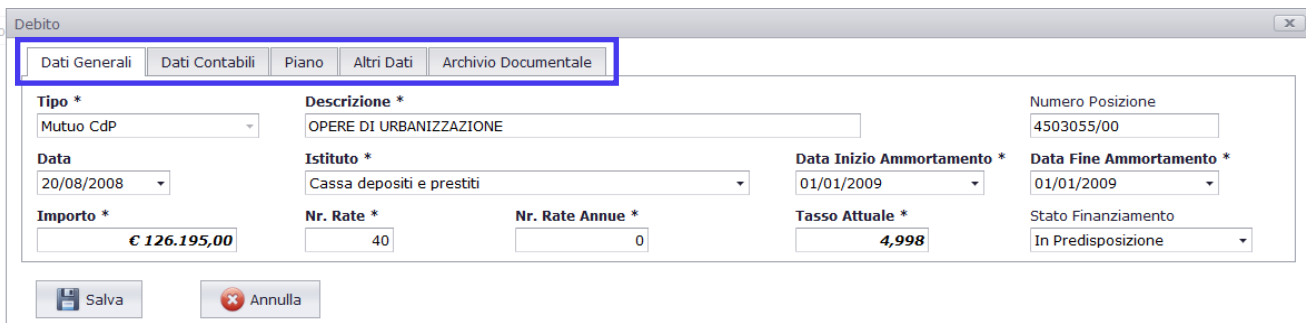


Successivamente dovranno essere inseriti i dati richiesti dal software con la possibilità di generare in automatico il piano di ammortamento o con la possibilità di procedere con un caricamento manuale dello stesso.



## Gestione anagrafica dei Mutui

Accedendo su uno qualsiasi dei mutui acquisiti è possibile effettuare verifiche ed eventualmente variazioni:



Le varie Tab dell'Anagrafica del Mutuo riportano le informazioni acquisite automaticamente dal software.

Nella Tab Dati Contabili, occorre inserire i Capitoli su cui andranno creati automaticamente i movimenti per la “Quota Capitale” e la relativa “Quota di Interessi”.

Debito

Dati Generali | **Dati Contabili** | Piano | Altri Dati | Archivio Documentale

**Capitolo Quota Capitale \***

401100 

QUOTE CAPITALI AMMORTAMENTO MUTUI

Disponibilità sul Capitolo: **€ 635.292,90**

**Capitolo Quota Interessi**

157400 

INTERESSI PASSIVI  
POSIZIONI: 4106537/00 4296717/00

Disponibilità sul Capitolo: **€ 515.427,75**

Disponibilità di Cassa: **€ 657.189,44**

























Disponibilità di Cassa: **€ 520.368,80**

 Salva
 Annulla



Nella Tab Piano invece sono presenti le varie scadenze del piano di ammortamento del mutuo:

Debito

Dati Generali | Dati Contabili | **Piano** | Altri Dati | Archivio Documentale

	Rata	Debito Residuo	Scadenza	Totale Rata	Quota Capitale	Quota Interessi	Accessori	Tasso Applicato
 	16	92.616,79	31/12/2016	5.026,29	2.711,79	2.314,50	0,00	4,99%
 	17	89.905,00	30/06/2017	5.026,29	2.779,56	2.246,73	0,00	4,99%
 	18	87.125,44	31/12/2017	5.026,29	2.849,02	2.177,27	0,00	4,99%
 	19	84.276,42	30/06/2018	5.026,29	2.920,22	2.106,07	0,00	4,99%
 	20	81.356,20	31/12/2018	5.026,29	2.993,20	2.033,09	0,00	4,99%
 	21	78.363,00	30/06/2019	5.026,29	3.068,00	1.958,29	0,00	4,99%
 	22	75.295,00	31/12/2019	5.026,29	3.144,66	1.881,63	0,00	4,99%
 	23	72.150,34	30/06/2020	5.026,29	3.223,25	1.803,04	0,00	4,99%
 	24	68.927,09	31/12/2020	5.026,29	3.303,80	1.722,49	0,00	4,99%
 	25	65.623,29	30/06/2021	5.026,29	3.386,36	1.639,93	0,00	4,99%
 	26	62.236,93	31/12/2021	5.026,29	3.470,99	1.555,30	0,00	4,99%
 	27	58.765,94	30/06/2022	5.026,29	3.557,73	1.468,56	0,00	4,99%
<b>Totale</b>				<b>125.657,25</b>	<b>92.616,79</b>	<b>33.040,46</b>	<b>0,00</b>	

Pagina 1 a 2 (25 records) | 1 | 2

 Salva
 Annulla

Qualora fosse necessario effettuare delle modifiche, è sufficiente cliccare sul pulsante di modifica in corrispondenza della riga e procedere con le modifiche.

Debito Piano

Dati Generali | **Altri Dati**

**Rata \***

16

**Importo Rata \***

€ 5.026,50

**Accessori**

€ 0,00

**Debito Residuo \***

€ 92.616,79

**Quota Capitale \***

€ 2.712,00

**Tasso Applicato**

4,99%

**Scadenza \***

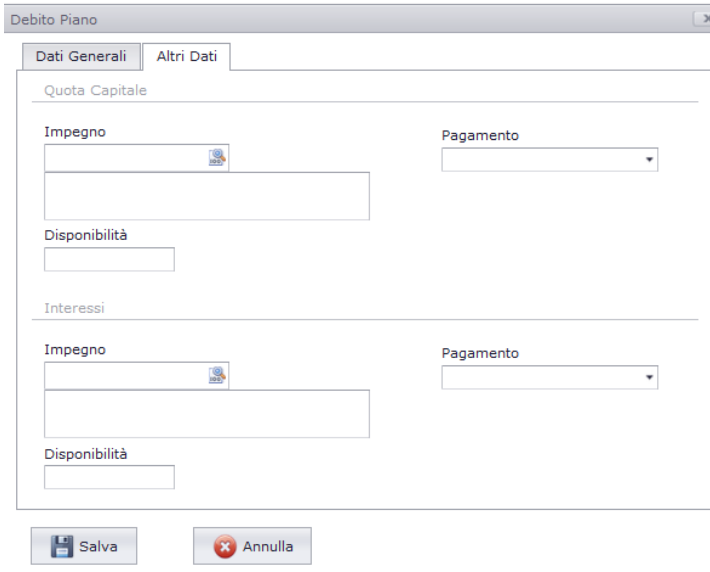
31/12/2016

**Quota Interessi \***

€ 2.314,50

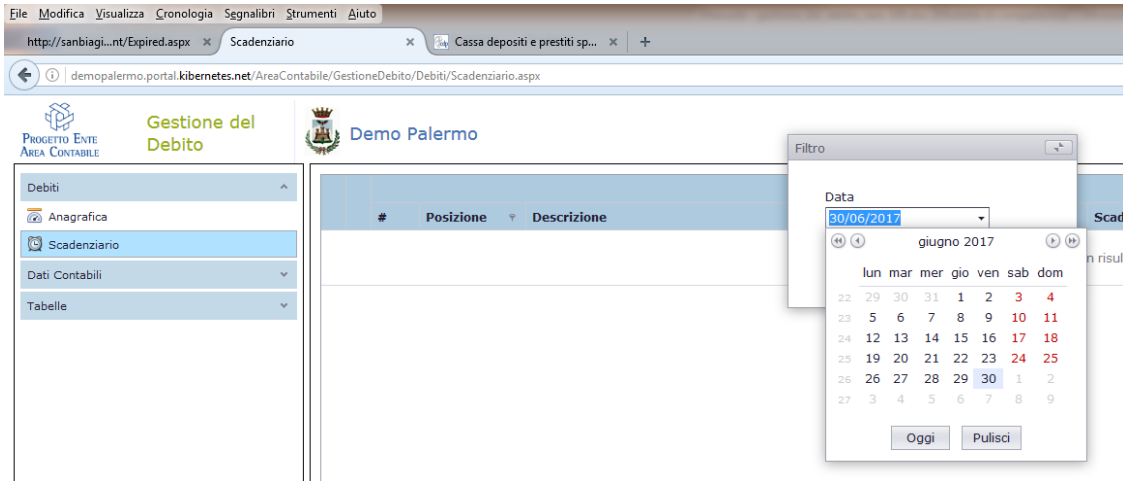
 Salva
 Annulla

Nella Tab “Altri Dati” del Debito Piano, è possibile inserire gli impegni, qualora fossero esistenti rispettivamente per la Quota capitale e la Quota Interessi.



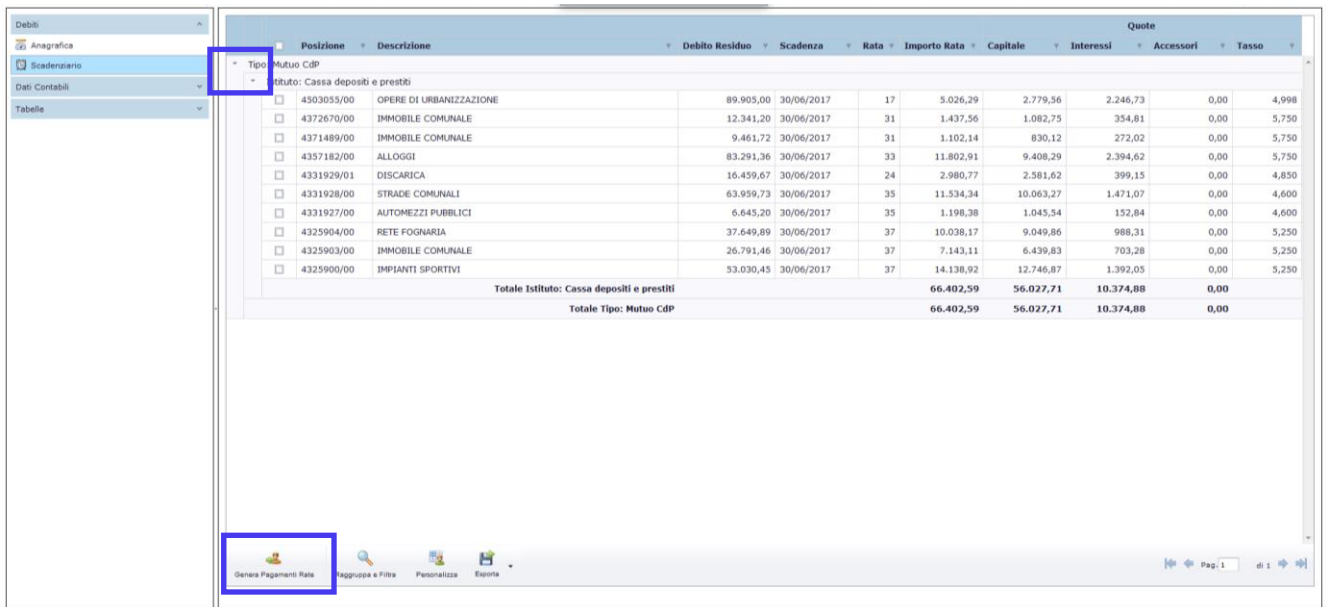
## Gestione scadenziario e creazione automatica Mandati

Nel menù Scadenziario cliccando sul filtro si potrà inserire la data di riferimento di scadenza delle rate ad esempio il 30/06/2017



Confermando tale data, verranno elencate a video le rate in scadenza; qualora nel menù venisse esposta una sola riga, sarà necessario cliccare sulla freccia a sinistra del Tipo Mutuo per aprire il menù ad albero.





Posizione	Descrizione	Debito Residuo	Scadenza	Rata	Importo	Rata	Capitale	Interessi	Accessori	Tasso
4303055/00	OPERE DI URBANIZZAZIONE	89.905,00	30/06/2017	17	5.026,29	2.779,56	2.246,73	0,00	4,998	
4372670/00	IMMOBILE COMUNALE	12.341,20	30/06/2017	31	1.437,56	1.062,75	354,81	0,00	5,750	
4371489/00	IMMOBILE COMUNALE	9.461,72	30/06/2017	31	1.102,14	830,12	272,02	0,00	5,750	
4357182/00	ALLOGGI	83.291,36	30/06/2017	33	11.802,91	9.408,29	2.394,62	0,00	5,750	
4331929/01	DISCARICA	16.459,67	30/06/2017	24	2.980,77	2.581,62	399,15	0,00	4,850	
4331928/00	STRADE COMUNALI	63.959,73	30/06/2017	35	11.534,34	10.063,27	1.471,07	0,00	4,600	
4331927/00	AUTOMEZZI PUBBLICI	6.645,20	30/06/2017	35	1.198,38	1.045,54	152,84	0,00	4,600	
4325904/00	RETE FOGNARIA	37.649,89	30/06/2017	37	10.038,17	9.049,86	988,31	0,00	5,250	
4325903/00	IMMOBILE COMUNALE	26.791,46	30/06/2017	37	7.143,11	6.439,83	703,28	0,00	5,250	
4325900/00	IMPIANTI SPORTIVI	53.030,45	30/06/2017	37	14.138,92	12.746,87	1.392,05	0,00	5,250	
<b>Totale Istituto: Cassa depositi e prestiti</b>					<b>66.402,59</b>	<b>56.027,71</b>	<b>10.374,88</b>	<b>0,00</b>		
<b>Totale Tipo: Mutuo Cdp</b>					<b>66.402,59</b>	<b>56.027,71</b>	<b>10.374,88</b>	<b>0,00</b>		

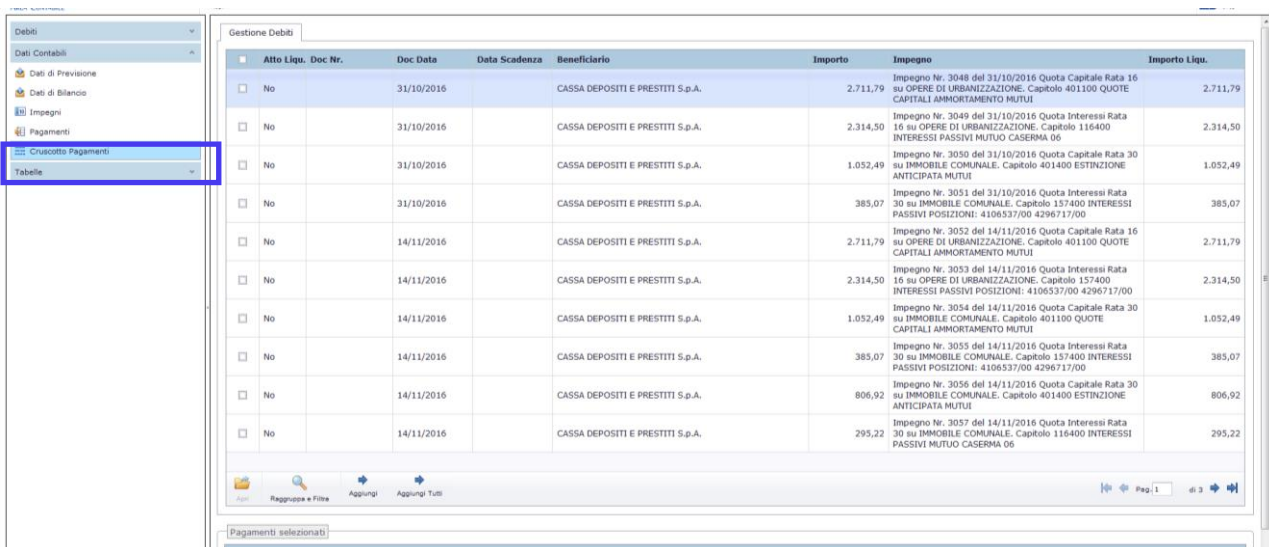
Selezionando le rate e cliccando su Genera Pagamenti Rate verranno creati **automaticamente** i movimenti sul cruscotto pagamenti per la generazione dei mandati.

### Dati Contabili dei mutui

Accedendo al menù dei Dati Contabili presente all'interno della Gestione del Debito si hanno a disposizione esclusivamente i movimenti che scaturiscono dai mutui, e nel dettaglio:

- **Dati di Previsione**
- **Dati di Bilancio**
- **Impegni**
- **Pagamenti**
- **Cruscotto Pagamenti**

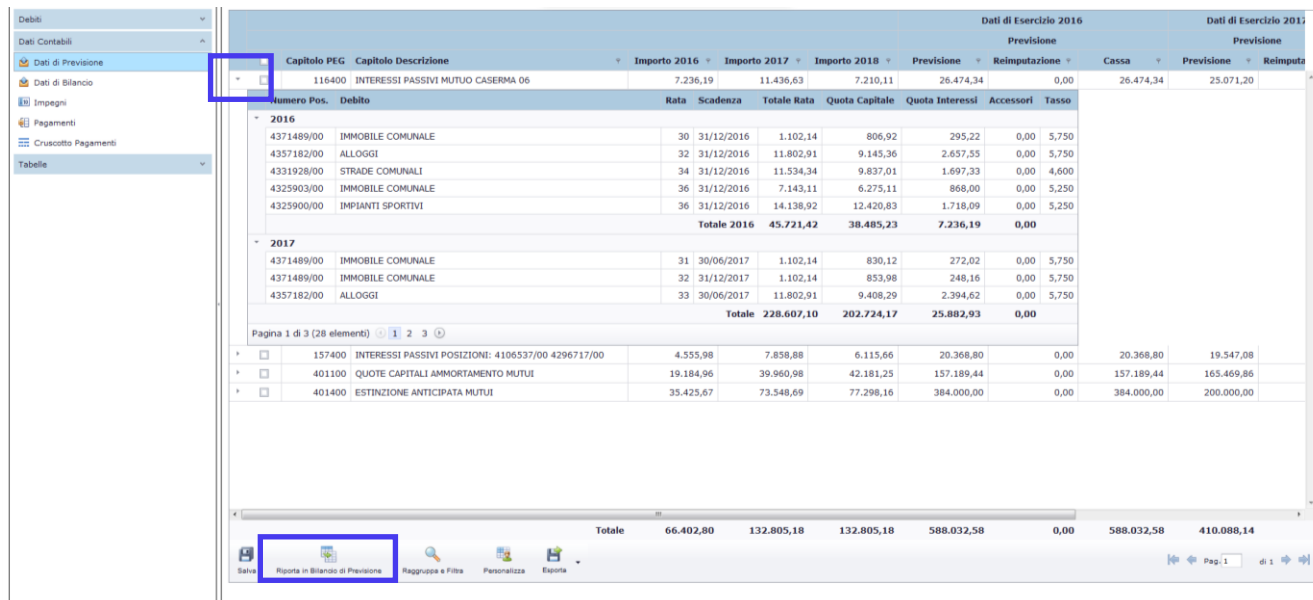
Cliccando su **“Cruscotto Pagamenti”** si accede al cruscotto pagamenti si ha la possibilità di effettuare i pagamenti



Alto Ligu.	Doc Nr.	Doc Data	Data Scadenza	Beneficiario	Importo	Impegno	Importo Ligu.
No		31/10/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	2.711,79	Impegno Nr. 3048 del 31/10/2016 Quota Capitale Rata 16 su OPERE DI URBANIZZAZIONE. Capitolo 401100 QUOTE CAPITALI AMMORTAMENTO MUTUI.	2.711,79
No		31/10/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	2.314,50	Impegno Nr. 3049 del 31/10/2016 Quota Interessi Rata 16 su OPERE DI URBANIZZAZIONE. Capitolo 116400 INTERESSI PASSIVI MUTUO CASERMA 06	2.314,50
No		31/10/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	1.052,49	Impegno Nr. 3050 del 31/10/2016 Quota Capitale Rata 30 su IMMOBILE COMUNALE. Capitolo 401400 ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI.	1.052,49
No		31/10/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	385,07	Impegno Nr. 3051 del 31/10/2016 Quota Interessi Rata 30 su IMMOBILE COMUNALE. Capitolo 157400 INTERESSI PASSIVI POSIZIONI: 4106537/00 4296717/00	385,07
No		14/11/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	2.711,79	Impegno Nr. 3052 del 14/11/2016 Quota Capitale Rata 16 su OPERE DI URBANIZZAZIONE. Capitolo 401100 QUOTE CAPITALI AMMORTAMENTO MUTUI.	2.711,79
No		14/11/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	2.314,50	Impegno Nr. 3053 del 14/11/2016 Quota Interessi Rata 16 su OPERE DI URBANIZZAZIONE. Capitolo 157400 INTERESSI PASSIVI POSIZIONI: 4106537/00 4296717/00	2.314,50
No		14/11/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	1.052,49	Impegno Nr. 3054 del 14/11/2016 Quota Capitale Rata 30 su IMMOBILE COMUNALE. Capitolo 401100 QUOTE CAPITALI AMMORTAMENTO MUTUI.	1.052,49
No		14/11/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	385,07	Impegno Nr. 3055 del 14/11/2016 Quota Interessi Rata 30 su IMMOBILE COMUNALE. Capitolo 157400 INTERESSI PASSIVI POSIZIONI: 4106537/00 4296717/00	385,07
No		14/11/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	806,92	Impegno Nr. 3056 del 14/11/2016 Quota Capitale Rata 30 su IMMOBILE COMUNALE. Capitolo 401400 ESTINZIONE ANTICIPATA MUTUI.	806,92
No		14/11/2016		CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.	295,22	Impegno Nr. 3057 del 14/11/2016 Quota Interessi Rata 30 su IMMOBILE COMUNALE. Capitolo 116400 INTERESSI PASSIVI MUTUO CASERMA 06	295,22

Succeivamente sarà sufficiente procedere alla normale creazione dei mandati, operazione che viene riportata nel dettaglio nel Manuale Operativo del Nuovo Ordinamento Contabile.

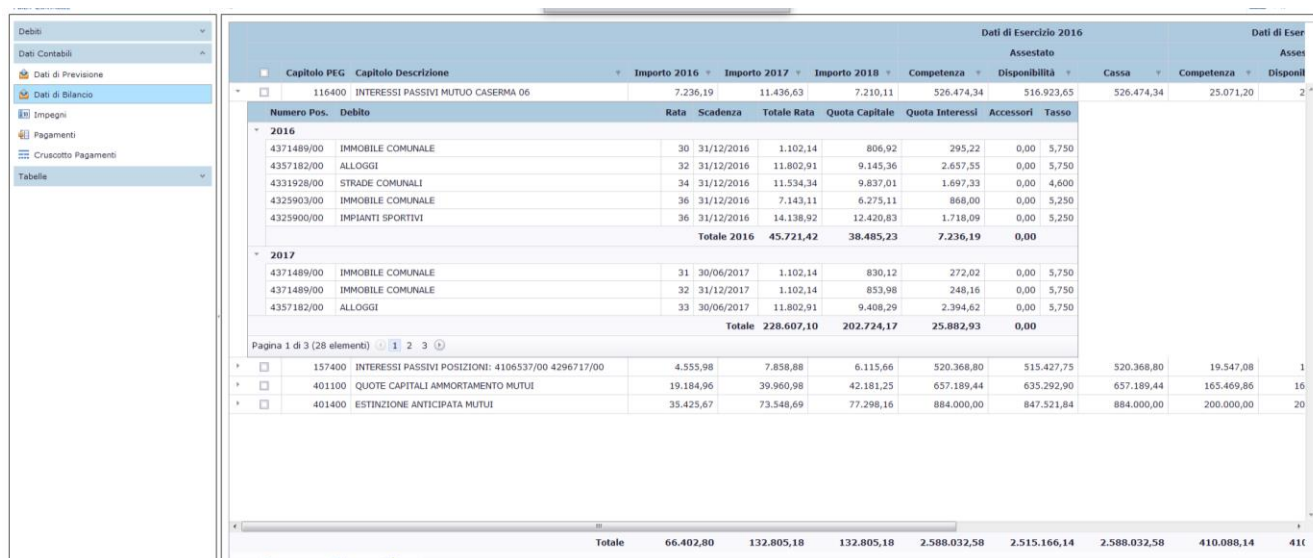
Su **“Dati di Previsione”** vengono riportati i dati relativi ai capitoli che sono stati agganciati all’interno dell’Anagrafica dei Mutui. Per gli stessi vengono quantificati i totali per capitolo e dettagliati a livello di mutuo, così come nell’immagine riportata di seguito



Capitolo PEG	Capitolo Descrizione	Importo 2016	Importo 2017	Importo 2018	Previsione	Reimputazione	Cassa	Previsione	Reimputazione
116400	INTERESSI PASSIVI MUTUO CASERMA 06	7.236,19	11.436,63	7.210,11	26.474,34	0,00	26.474,34	25.071,20	
<b>Totale 2016</b>		<b>45.721,42</b>	<b>38.485,23</b>	<b>7.236,19</b>	<b>0,00</b>				
<b>Totale</b>		<b>66.402,80</b>	<b>132.805,18</b>	<b>132.805,18</b>	<b>588.032,58</b>	<b>0,00</b>	<b>588.032,58</b>	<b>410.088,14</b>	

Selezionando tutti i capitoli presenti, o anche una parte, attraverso il pulsante **“Riporta in Bilancio di Previsione”**, vengono riportati automaticamente i dati sullo stanziamento del redigendo bilancio di previsione.

Su **“Dati di Bilancio”** vengono riportati i dati relativi ai capitoli che sono stati agganciati all’interno dell’Anagrafica dei Mutui. Per gli stessi vengono quantificati i totali per capitolo e dettagliati a livello di mutuo, così come nell’immagine riportata di seguito.



Capitolo PEG	Capitolo Descrizione	Importo 2016	Importo 2017	Importo 2018	Competenza	Disponibilità	Cassa	Competenza	Disponibilità
116400	INTERESSI PASSIVI MUTUO CASERMA 06	7.236,19	11.436,63	7.210,11	526.474,34	516.923,65	26.474,34	25.071,20	
<b>Totale 2016</b>		<b>45.721,42</b>	<b>38.485,23</b>	<b>7.236,19</b>	<b>0,00</b>				
<b>Totale</b>		<b>66.402,80</b>	<b>132.805,18</b>	<b>132.805,18</b>	<b>2.588.032,58</b>	<b>2.515.166,14</b>	<b>2.588.032,58</b>	<b>410.088,14</b>	<b>410.088,14</b>

Su **“Impegni”** vengono riportati i movimenti creati automaticamente in seguito alla generazione dei mandati.

Debiti	Numero	Data	Descrizione	Importo	Importo Liquidato	Disponibilità	Fornitore	Atto	Capitolo
Dati Contabili	3071	14/11/2016	Quota Interessi Rata 36 su IMPIANTI SPORTIVI	1.718,09	1.718,09	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		1164C
Dati di Previsione	3070	14/11/2016	Quota Capitale Rata 36 su IMPIANTI SPORTIVI	12.420,83	12.420,83	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		4014C
Dati di Bilancio	3069	14/11/2016	Quota Interessi Rata 36 su IMMOBILE COMUNALE	868,00	868,00	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		1164C
<b>Impegni</b>	3068	14/11/2016	Quota Capitale Rata 36 su IMMOBILE COMUNALE	6.275,11	6.275,11	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		4011C
Pagamenti	3067	14/11/2016	Quota Interessi Rata 36 su RETE FOGNARIA	1.219,79	1.219,79	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		1574C
Cruschetto Pagamenti	3066	14/11/2016	Quota Capitale Rata 36 su RETE FOGNARIA	8.818,38	8.818,38	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		4014C
Tabella	3065	14/11/2016	Quota Interessi Rata 34 su AUTOMEZZI PUBBLICI	176,35	176,35	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		1574C
	3064	14/11/2016	Quota Capitale Rata 34 su AUTOMEZZI PUBBLICI	1.022,03	1.022,03	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		4014C
	3063	14/11/2016	Quota Interessi Rata 34 su STRADE COMUNALI	1.697,33	1.697,33	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		1164C
	3062	14/11/2016	Quota Capitale Rata 34 su STRADE COMUNALI	9.837,01	9.837,01	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		4014C
	3061	14/11/2016	Quota Interessi Rata 23 su DISCARICA	460,27	460,27	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		1574C
	3060	14/11/2016	Quota Capitale Rata 23 su DISCARICA	2.520,50	2.520,50	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		4014C
	3059	14/11/2016	Quota Interessi Rata 32 su ALLOGGI	2.657,55	2.657,55	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		1164C
	3058	14/11/2016	Quota Capitale Rata 32 su ALLOGGI	9.145,36	9.145,36	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		4011C
	3057	14/11/2016	Quota Interessi Rata 30 su IMMOBILE COMUNALE	295,22	295,22	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		1164C
	3056	14/11/2016	Quota Capitale Rata 30 su IMMOBILE COMUNALE	806,92	806,92	0,00	CASSA DEPOSITI E PRESTITI S.p.A.		4014C

Su **“Pagamenti”** viene riportato l’elenco dei pagamenti.