



SOLUZIONI E SERVIZI PER GLI ENTI PUBBLICI

RELAZIONE CONCLUSIVA Aggiornamento PCC

il servizio per l'aggiornamento e la bonifica dei
documenti contabili all'interno della

PIATTAFORMA DEI **C**REDITI **C**OMMERCIALI
(PCC)

(Legge 145/2018 e successive modifiche)

Per il Comune di Porto Azzurro

PR-U-TV-2025- 317

Kibernetes

DA 40 ANNI A FIANCO DEGLI ENTI PUBBLICI

www.kibernetes.it

info@kibernetes.it

Sono stati analizzati i file messi a disposizione dalla PCC e la situazione all'avvio del servizio risultava la seguente:

- Stock del debito risultante sulla piattaforma al 31/12/2024 di € 817.615,47
- Fatture da gestire al 31/12/2024 n. 920 (da valutare se inserire il dato o meno)
- Tempi medi ponderati di pagamento pari a 79 gg
- Tempi medi ponderati di ritardo pari a 50 gg

Visti i seguenti dati la % di accontamento al fondo di garanzia debiti commerciali sarebbe stata pari al 5 %.

A seguito delle elaborazioni effettuate, l'ultima in data 27/01/2025, con le quali sono stati chiusi 219 documenti, la situazione nella Piattaforma dei Crediti Commerciali è la seguente:

Anno 2024

I Trimestre
II Trimestre
III Trimestre
Intero anno

🔒
Comunicazione dello stock dell'anno - In corso

Calcolato da PCC - Stock dell'anno

<p style="font-size: 0.8em; margin: 0;">Importo scaduto e non pagato</p> <p style="font-size: 1.2em; font-weight: bold; margin: 5px 0;">1.162.912,32 €</p>	<p style="font-size: 0.8em; margin: 0;">Note di credito</p> <p style="font-size: 1.2em; font-weight: bold; margin: 5px 0;">-1.062.553,02 €</p>	<p style="font-size: 0.8em; margin: 0;">Totale importo scaduto e non pagato</p> <p style="font-size: 1.2em; font-weight: bold; margin: 5px 0;">100.359,30 €</p>
<p style="font-size: 0.8em; margin: 0;">Tempo medio ponderato di pagamento ?</p> <p style="font-size: 1.2em; font-weight: bold; margin: 5px 0;">58 gg.</p>	<p style="font-size: 0.8em; margin: 0;">Tempo medio ponderato di ritardo ?</p> <p style="font-size: 1.2em; font-weight: bold; margin: 5px 0;">29 gg.</p>	<p style="font-size: 0.8em; margin: 0;">Importo documenti ricevuti nell'esercizio ?</p> <p style="font-size: 1.2em; font-weight: bold; margin: 5px 0;">3.450.604,44 €</p>

i Aggiornato al 29/01/2025

Opzioni
⋮

Allinea stock del debito

Tua comunicazione

Stock dei debiti commerciali residui scaduti e non pagati, per tutte le U.O. sottostanti


100.359,30 €

Salvato il 29/01/2025

Elimina
Gestisci

Il dettaglio dei documenti (fatture e note di credito) ancora aperti al 31/12/2024 è trasmesso in allegato.

Anno 2023

 Comunicazione dello stock dell'anno - Chiusa

Calcolato da PCC - Stock dell'anno





Importo scaduto e non pagato

1.408.750,28 €

Note di credito

-538.995,49 €

Totale importo scaduto e non pagato

869.754,79 €Tempo medio ponderato di pagamento **74,71 gg.**Tempo medio ponderato di ritardo **48,69 gg.**Importo documenti ricevuti nell'esercizio **4.160.566,51 €** Aggiornato al **30/12/2024**Opzioni **Allinea stock del debito**

Tua comunicazione

Stock dei debiti commerciali residui scaduti e non pagati, per tutte le U.O. sottostanti

888.371,85 €Salvato il **27/02/2024**

Quantificazione percentuale di accantonamento al Fondo Garanzia Debiti Commerciali (FGDC)

Parametro 1 Verifica riduzione debito residuo di almeno il 10%	
Stock del debito 2023	888.371,85
Stock del debito 2024	100.359,30
Riduzione stock del debito	88,70%
Parametro 1 rispettato, verifica tempi medi	

Parametro 2 Verifica che lo stock del debito non sia superiore al 5% del totale delle fatture ricevute	
Ammontare fatture ricevute nel 2024	-
5% delle fatture ricevute nel 2024	-
Stock del debito 2024	-
Verifica non necessaria	

Parametro 3 - Indicatore R Verifica che il rapporto tra lo stock del debito 2024 e lo stock del debito 2023 non sia superiore a 0,9	
Stock del debito 2023	-
Stock del debito 2024	-
Indicatore R	-
Verifica non necessaria	

Tempi medi ponderati di ritardo	
Tempi medi ponderati di ritardo	29,0
Percentuale di accantonamento in funzione dei tempi medi ponderati di ritardo	
Se inferiore a 1 giorno di ritardo	
Se compreso tra 1 e 10 giorni	
Se compreso tra 11 e 30 giorni	2%
Se compreso tra 31 e 60 giorni	
Se superiore a 60 giorni	

Percentuale di accantonamento al Fondo Garanzia Debiti Commerciali (FGDE)
2%

A seguito dei dati sopra evidenziati, **la percentuale di accantonamento al fondo di garanzia debiti commerciali è del 2%** in quanto risulta rispettato il criterio al punto 1 delle regole di calcolo ovvero che lo stock 2024 risulta ridotto del 10% rispetto allo stock dell'esercizio precedente, ma i tempi medi ponderati di ritardo sono positivi ed inferiori a 30 giorni.

Si ricorda che la percentuale di accantonamento, qualora necessaria, dovrà essere applicata agli stanziamenti del bilancio 2024 riguardanti la spesa per l'acquisto di beni e servizi (tit. 1 macr. 03 al netto delle entrate finanziate) da iscrivere alla missione 20 della spesa.

Regole per il calcolo dell'accantonamento al fondo di garanzia debiti commerciali

I parametri per calcolare l'accantonamento al fondo di garanzia sono i seguenti:

1. Aver ridotto il debito commerciale residuo, rilevato alla fine dell'esercizio precedente (es il 2021) di almeno del 10 per cento rispetto a quello del secondo esercizio precedente (es il 2020)
2. Confrontare che lo stock al 31/12/n non sia superiore al 5% del totale delle fatture ricevute nel medesimo esercizio
3. Calcolare il rapporto tra lo stock relativo all'esercizio n e lo stock relativo all'esercizio n-1 $R = \frac{\text{STOCK-n}}{\text{STOCK-n-1}}$.

Se viene rispettato il punto 1 oppure non viene rispettato il punto 1, ma il punto 2 è inferiore al 5% occorre verificare:

-che i ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso siano inferiori a 1 giorno di ritardo, in questo caso non si applica accantonamento.

-che i ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso siano compresi tra i **1 e 10giorni**. In questo caso occorre accantonare il **1%** degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi

-che i ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso siano compresi tra i **11 e 30giorni**. In questo caso occorre accantonare il **2%** degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi

- che i ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso siano compresi tra i **31 e 60giorni**. In questo caso occorre accantonare il **3%** degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi

- che i ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso superino i **60giorni**. In questo caso occorre accantonare il **5%** degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi

Se non si è provveduto a ridurre del 10%, e lo stock al 31/12/n è superiore al 5%, occorre effettuare il rapporto al punto 3.

-Se tale rapporto è superiore allo 0.9 si accantona il 5% degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi

-Se tale rapporto è uguale o inferiore allo 0.9 si procede alla verifica dei ritardi dei pagamenti secondo le percentuali di seguito definite:

ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso inferiori a 1 giorno di ritardo, in questo caso non si applica accantonamento.

ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso compresi tra i **1 e i 10 giorni**, occorre accantonare l' **1%** degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi

ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso compresi tra i **11 e i 30 giorni**, occorre accantonare il **2%** degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi

ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso compresi tra i **31 e i 60 giorni**, occorre accantonare il **3%** degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi

ritardi di pagamento dell'esercizio appena concluso superiori ai **60 giorni**, occorre accantonare il **5%** degli stanziamenti riguardanti la spesa per acquisti di beni e servizi.