

DITTA PINCO PALLA SRL - CONTRATTO n° 1234567890/2007 CAIO LEASING SPA - MACCHINARIO SPACCAPIETRE

Sproteggi foglio

Proteggi foglio

leasing stipulato in luglio 2007 con effetto dal 01/07/2009 e scadenza originaria 31/12/2011  
 maxicanone alla firma € 2.000; n. 48 canoni periodici originari da € 1.000; valore del bene € 50.000; prezzo di riscatto € 4.000

Sito ABI  
 avviso comune del  
 3/8/2009

sottoscrizione moratoria per n°6 canoni con effetto dal n. 25 in scadenza del mese di luglio 2009 (interesse rata di luglio = 188,80)

La moratoria consiste nella sospensione del pagamento della quota capitale della rata del leasing per un periodo di 6 mesi elevato a 12 nel caso degli immobili. Tale moratoria comporta l'allungamento della durata del contratto di leasing (con conseguente spostamento della data del riscatto).

Ai fini della gestione con questo programma della moratoria in oggetto, è necessario intervenire manualmente in più punti della cartella di lavoro. Con le note di questa scheda si cercherà di guidare l'utente nella gestione della casistica. E' data la possibilità all'utente di proteggere questo foglio (vedi bottone) al fine di consentire eventuali adattamenti del contenuto e delle formule alle esigenze dei singoli. Va da sé che nel caso di sprotezione ci si sottopone al rischio di "corruzione" delle formule e dei risultati.

**Check list**

1 Effettuare una copia (o la stampa) del file originario, al fine di mantenere memoria dei dati che verranno modificati sulla base delle indicazioni che seguono

2 Individuare e compilare i dati richiesti nelle celle gialle

Data effetto moratoria	01/07/2009	(indicare la data della rata dalla quale viene sospeso il pagamento della quota capitale)
Data fine moratoria	31/12/2009	=> allungamento durata contrattuale gg 184 pari a mesi 6
Data originaria inizio contratto (N1 "da")	01/07/2007	
Data originaria fine contratto/riscatto (N1 "a")	30/06/2011	=> Nuova data fine contratto/riscatto 31/12/2011
Durata originaria contratto (gg)	1461	Durata ricalcolata contratto (gg) 1645
Numero canoni periodici (Cn): n° originario	48	+ numero canoni di soli interessi 6 = complessivi 54
Numero dei canoni ante moratoria	24	Numero canoni residui post stipula moratoria = 30

3 Calcolo durata residua contratto

	da	a			
vecchia	01/07/2009	30/06/2011	= gg	730,00	pari a mesi 24
nuova	01/07/2009	31/12/2011	= gg	914,00	pari a mesi 30

4 Individuazione maggiori esborsi rispetto al contratto originario

Importo canoni di soli interessi € 188,80 per n. 6 = ( € 1.132,80 (C2) )

5 Riparametrizzazione dati iniziali contratto (valore residuo)

Monte canoni iniziale (E1) € 50.000,00 : 1461 x 730 = ( dato ricalcolato € 24.982,89 )

6 Calcolo montecanoni residuo da ripartire per la nuova durata residua del contratto

Totale monte canoni residuo (E) € 26.115,69  
 Canone medio giornaliero residuo, ricalcolato 26115,69 : 914 € 28,572963

7 Aggiornamento n. canoni (Cn) (foglio dati contabili)

in corrispondenza di Cn del foglio dati contabili, indicare 54

8 Aggiornamento importo canoni variabili (foglio "rate var")

La moratoria origina la presenza di canoni di diverso importo. Per gestire il piano di ammortamento in tale situazione è necessario usare il foglio "rate var" che consente di gestire fino a 5 serie di canoni di diverso importo (da non confondere con le "indicizzazioni"). Ipotizzando che il contratto originario preveda un'unica serie di canoni, il foglio andrà compilato come segue:

indicare in corrispondenza di C1 il numero di canoni ante moratoria	24	ed il relativo importo
indicare in corrispondenza di C2 il numero di canoni oggetto della moratoria	6	ed il relativo importo corrispondente ai soli interessi
indicare in corrispondenza di C3 il numero di canoni post moratoria	24	ed il relativo importo
indicare in corrispondenza di C4 il numero di canoni post moratoria	0	ed il relativo importo
indicare in corrispondenza di C4 il numero di canoni post moratoria	0	ed il relativo importo
	54	

Così facendo il piano di ammortamento finanziario viene adeguato alla sospensione della quota capitale per il periodo di moratoria. **N.B.** Per assicurarsi che lo sviluppo del piano di amm.to finanziario venga prelevato dai dati del foglio "rate var" andare sul foglio "p\_amm" e cliccare sul relativo bottone.

9 Assicurarsi che nella cella C1 (foglio dati contabili) venga riportata la nuova sommatoria complessiva dei canoni (cliccare sul bottone "rate iniz.var")

10 Aggiornamento nuova data finale contratto (foglio dati contabili)

in corrispondenza di N1 modificare la data finale del contratto 31/12/2011

11 Verificare ripartizione gg effetto contratto (foglio dati contabili)

in corrispondenza della colonna "inizio" dell'esercizio "n", deve risultare 01/07/2007  
 in corrispondenza della colonna "fine" dell'esercizio "n+x" deve risultare 31/12/2011

**N.B.** Così facendo il sw ricalcola però anche gli esercizi già chiusi. Per ovviare a tale problema bisogna sfruttare le celle PY, come indicato a seguire.

□ 12 Aggiustamento dati rilevanti ai fini contabili (sez.1 foglio dati contabili)

La modifica delle date di cui sopra (vedi punto 10 e 11) genera il ricalcolo (da parte del sw) del costo di competenza su tutta la durata del contratto (anche quella già trascorsa). La situazione ovviamente non è corretta e va "ricalibrata" usando le celle di colonna Py in modo da riportare il costo di competenza (P1) al corretto importo. Per ottenere tale risultato è necessario dividere la gestione in due parti: la prima riguardante gli esercizi precedenti a quello di stipula della moratoria (usa tabella A); la seconda per l'esercizio di stipula della moratoria ed i successivi (usa tabella B).

**Tabella A** Indicare i dati relativi agli esercizi ante

	Esercizio		2009		Importo da indicare in Py
	Esercizio	N3 gg	competenza originaria (P1)	competenza errata calcolo da sw	
Esercizi ante moratoria	2007	184	€ 6.297,06	€ 5.719,41	577,65
	2008	366	€ 12.525,67	€ 11.376,66	1.149,01
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
550			€ 18.822,73	€ 17.096,07	€ 1.726,66

□ Lo stesso problema di "ricalibratura" dei dati di competenza va affrontato per l'esercizio in cui interviene la moratoria e per i successivi.

spaccatura es. 2009		canone giornaliero (F)		competenza anno firma moratoria		Importi da inserire in "Py" per "riparametrare" la competenza corretta
competenza per	181 gg (ante stipula accordo)	€ 34,2231348	€ 6.194,39			
competenza per	184 gg (post stipula accordo)	€ 28,5729633	€ 5.257,43			
	365		€ 11.451,81			

  

**Tabella B** Indicare i dati relativi all'esercizio 2009 e successivi

	Esercizio		2009		competenza ricalcolata (P1)	competenza errata calcolo da sw	Eventuali indicizzazioni	Importo da indicare in Py
	Esercizio	N3 gg	canone giornaliero ricalcolato	canone giornaliero ricalcolato				
Esercizio in corso alla moratoria e successivi	2009	365	/	€ 11.451,81	€ 11.345,58		106,24	
	2010	365	€ 28,57296	€ 10.429,13	€ 11.345,58		-916,44	
	2011	365	€ 28,57296	€ 10.429,13	€ 11.345,58		-916,45	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
			€ 28,57296	€ -			0,00	
1095			€ 32.310,08	€ 34.036,73	€ 1.726,66			
Totali A+B			€ 51.132,81	€ 51.132,80	€ 0,00			
differenza					0			

□ 13 Aggiornamento canoni contabilizzati (sez.1 foglio dati contabili)  
 verificare/aggiornare dati contabilizzati nei vari esercizi (colonne O1 e O2)

□ 14 Note per dati rilevanti ai fini Irap (sez.3 foglio dati contabili)

Metodo 3

Se il metodo adottato per il riparto degli interessi impliciti è il n. 3 (forfait ex D.M. 24/4/1998), va tenuto in considerazione che a seguito della modifica apportate alle date di durata del contratto (vedi p.10 e 11), il sw ricalcola gli interessi anche per gli esercizi precedenti. Parrebbe, pertanto, ragionevole ricalibrare tali dati utilizzando le celle di colonna "Z2".

Proseguire al riguardo come segue:

- a) indicare in Z2 degli anni ante 2009 la differenza fra quanto risulta dal foglio originario e quello ricalcolato;

	Esercizio	N3 gg	Riparto interessi originario (Z3)		competenza errata calcolo da sw	Importo da indicare in Z2
			€	€		
Esercizi ante moratoria	2007	184	€ 1.133,47	€ 1.133,40		0,07
	2008	366	€ 2.254,62	€ 2.254,47		0,15
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
	0	0				0,00
		550		€ 3.388,09	€ 3.387,87	

- b) "spalmare" gli interessi residui negli altri esercizi.

Calcolo interessi residui:

Totale interessi impliciti contratto (come risultano post moratoria)

meno interessi esercizi ante 2009

Interessi residui da spalmare in 1095 gg

€ 10.132,80

€ 3.388,09

€ 6.744,71 corrispondente a € 6,159553 giornalieri

	Esercizio	N3 gg	canone giornaliero ricalcolato	Riparto interessi ricalcolato (Z1)		Interessi errati calcolati dal sw	Eventuali indicizzazioni	Importo da indicare in Z2
				€	€			
Esercizio in corso alla moratoria e successivi	2009	365	€ 6,15955	€ 2.248,24	€ 2.248,31		-0,07	
	2010	365	€ 6,15955	€ 2.248,24	€ 2.248,31		-0,07	
	2011	365	€ 6,15955	€ 2.248,24	€ 2.248,31		-0,07	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
	0	0	€ 6,15955	€ -			0,00	
		1095		€ 6.744,71	€ 6.744,93		-€ 0,22	
Totale A+B	1645		€ 10.132,80	€ 10.132,80		-€ 0,00		

Importi da  
inserire in "Z2"  
per  
"riparametrare"  
la ripartizione  
degli interessi  
impliciti

Altri metodi

Se il metodo adottato per il riparto degli interessi impliciti è il n. 4 (finanziario), i dati vengono coerentemente presi dal piano di ammortamento finanziario rielaborato a seguito delle modifiche apportate nel foglio "rate var" (vedi punto 8).

Nel caso di adozione del metodo di riparto 1 (forfait per leasing ante 2008 e finanziario per leasing post 2007) o 2 (forfait per quote ante 2008 e finanziario per quote post 2007) valgono le considerazioni fatte sopra per i metodi 4 e 3.

□ 15 Note per dati rilevanti ai fini IIDD (solo nel caso di leasing relativo a fabbricati)

La modifica delle date di cui sopra (vedi punto 10 e 11) genera il ricalcolo (da parte del sw) della ripartizione negli esercizi della quota indeducibile imputabile al terreno del fabbricato, anche per gli esercizi precedenti la stipula della moratoria. Parrebbe, pertanto, ragionevole ricalibrare tali dati. A tal fine è necessario modificare l'importo della "quota area" (A2) nel foglio "sv\_fabbricato".

Proseguire al riguardo come segue:

- a) digitare in "quota area (A2)" del foglio "sv fabbricato" degli anni ante 2009 l'importo che risulta dal foglio "sv fabbricato", versione originaria;

	Esercizio	N3 gg
<b>Esercizi ante moratoria</b>	2007	184
	2008	366
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0

550

competenza originaria (P1)	
€	6.297,06
€	12.525,67
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-

€ 18.822,73

Ripresa IIDD originaria (valore area) A2	
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-

- b) "spalmare" le riprese residue del valore dell'area negli altri esercizi.

Calcolo riprese residue:

Totale valore quote terreno su canoni

meno riprese già operate ante 2009

quota residua da spalmare in 1095 gg

€	-
€	-

€ - corrispondente a

€ - giornalieri

Importi da indicare in A2 del foglio "sv fabbricato"

	Esercizio	N3 gg	canone giornaliero ricalcolato	competenza ricalcolata (P1)
<b>Esercizio in corso alla moratoria e successivi</b>	2009	365	€ -	€ 11.451,81
	2010	365	€ -	€ 10.429,13
	2011	365	€ -	€ 10.429,13
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -
	0	0	€ -	€ -

1095

€ 32.310,08

Ripresa IIDD ricalcolata (valore area)	
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-
€	-

Totali A+B

1645

€ 51.132,81

€ -

**N.B.** Ai fini della gestione della moratoria dei leasing relativi a fabbricati strumentali, è necessario gestire il leasing con la nuova versione 10. Negli altri casi i dati di cui ai punti sopra indicati possono essere gestiti anche nei files versione 08 o 09.