



INDICE

1. SCOPO
2. CAMPO DI APPLICAZIONE
3. TERMINI E ABBREVIAZIONI
4. RESPONSABILITA'
5. MODALITA' ESECUTIVE
6. DOCUMENTI AZIENDALI DI RIFERIMENTO
7. RIFERIMENTI NORMATIVI
8. ARCHIVIAZIONE
9. INDICATORI E CONTROLLI
10. DEBITI INFORMATIVI
11. ALLEGATI

GRUPPO DI REDAZIONE

funzione	nome
Direttore Amministrativo	Riccardo Brugnetta
Ciclo Attivo	Alexia Valente
Budget acquisti, flussi economici e bilanci	Simone Sodano

VERIFICATO	APPROVATO	APPROVATO
RESPONSABILE QUALITA' Dr. Luciano Lorenzoni	RESPONSABILE STRUTTURA EMITTENTE Dott. Riccardo Brugnetta	DIRETTORE AMMINISTRATIVO Dott. Riccardo Brugnetta
Firmato elettronicamente	Firmato elettronicamente	Firmato elettronicamente

STATO DI AGGIORNAMENTO

N°	Pag. e/o §	Natura della modifica	Data
1	Intestazione	Correzione del codice della procedura	22/09/2017
2	n. 9	Integrazione del paragrafo Indicatori	22/09/2017



1. SCOPO

Lo scopo della presente procedura è quello di disciplinare le operazioni di rettifica del valore nominale dei crediti esposti in bilancio mediante la costituzione del fondo svalutazione crediti per perdite dovute alla non solvibilità del debitore, che possono ragionevolmente essere previste e che sono inerenti ed intrinseche ai saldi dei crediti esposti in bilancio.

2. CAMPO DI APPLICAZIONE

La presente procedura si applica a tutte le unità organizzative coinvolte nel processo di rilevazione dei crediti verso privati, con esclusione pertanto degli altri crediti, in particolare, i crediti verso la pubblica amministrazione che si presumono sempre esigibili.

3. TERMINI E ABBREVIAZIONI

Non previsti

4. RESPONSABILITÀ

Matrice delle Responsabilità

Funzione Attività di processo	Direzione Economico Finanziaria	Ufficio Legale / Soggetto esterno	Dir.ne aziendale	Documento di riferimento
Sollecito dei crediti scaduti	R	I	I	Corrisponde nza cartacea e digitale
Recupero del credito per vie legali	C	R	I	Corrisponde nza cartacea e digitale
Classificazione per valore dei crediti scaduti (crediti di piccolo importo)	R		C	Report contabile
Classificazione temporale dei crediti scaduti (c.d. <i>aging</i> dei crediti)	R		C	Report contabile
Registrazione delle perdite	C		R	Delibere e scritture contabili

R = Responsabile per l'ambito di competenza

C = Coinvolto,

I = Informato



5. MODALITA' ESECUTIVE

La procedura relativa si articola nelle seguenti fasi:

5.1 Sollecito dei clienti

Periodicamente viene effettuata la selezione dei crediti scaduti e non riscossi verso privati (sia debitori commerciali che utenti dei servizi sanitari) senza distinzione di valore del credito, a cui segue la spedizione di un primo sollecito dettagliato per tipologia di prestazione, importo e termine per il pagamento; in caso di esito negativo del primo sollecito si procede ad un secondo invio con le stesse modalità previa verifica della correttezza del debitore nelle varie anagrafiche "Clienti" disponibili in azienda (SAP e assistiti). In caso di irreperibilità del debitore il credito viene accantonato totalmente al fondo.

5.2 Recupero del credito per vie legali

I crediti oggetto di sollecito (primo e secondo invio) non estinti e con valore tale da giustificare il ricorso a procedure legali sono trasmessi all'Ufficio legale ovvero a soggetto esterno incaricato del recupero crediti.

5.3 Crediti di modico valore

L'abbandono di crediti di modico valore che non giustificano il ricorso a procedure legali onerose è basato sulla definizione del valore del credito che, discrezionalmente, l'azienda individua in rapporto all'onere delle procedure di recupero. L'azienda deve provvedere ciascun anno ad accantonare al fondo svalutazione crediti un importo equivalente alla somma dei crediti scaduti di piccolo importo non riscossi.

5.4 Ageing dei crediti

La Direzione Economico Finanziaria rappresenta nella Nota integrativa al Bilancio di esercizio la tabella di classificazione dei crediti per anzianità.

A prescindere dalle necessarie attività finalizzate al recupero dei crediti non riscossi, l'azienda deve provvedere ciascun anno ad accantonare al fondo svalutazione crediti un importo equivalente alla media annuale dei corrispettivi analoghi non riscossi degli ultimi tre esercizi precedenti a quello della chiusura del bilancio. Naturalmente tale procedura non sostituisce la ricostruzione analitica delle diverse posizioni finalizzata all'eliminazione delle perdite certe.

5.5 Registrazione delle perdite

Le perdite per inesigibilità non devono gravare sul conto economico degli esercizi futuri in cui esse si manifesteranno con certezza, ma, in ossequio ai principi contabili, devono gravare sugli esercizi in cui le perdite si possono ragionevolmente prevedere mediante l'accantonamento al fondo svalutazione.



Il fondo pertanto viene utilizzato per stornare contabilmente i crediti inesigibili nel momento in cui tale inesigibilità è ritenuta definitiva con apposita delibera del Direttore generale.

6. DOCUMENTI AZIENDALI DI RIFERIMENTO

Non previsti

7. RIFERIMENTI NORMATIVI

D.Lgs. n. 118/2011

Art. 2426 del Codice civile

Principio contabile OIC n. 15

8. ARCHIVIAZIONE

Presso la Direzione Economica Finanziaria viene conservata la documentazione cartacea relativa all'attività di sollecito. L'archiviazione e la conservazione dei documenti digitali seguono le regole a norma di legge. È in corso la predisposizione di un regolamento aziendale.

9. INDICATORI E CONTROLLI

Per dare evidenza statistica delle perdite sostenute, l'utilizzo del fondo viene codificato in base a categorie omogenee di inesigibilità del credito: per esempio irreperibilità del debitore (cittadini stranieri), entità del credito (modico valore), procedure concorsuali e fallimenti. Periodicamente ovvero a richiesta della Direzione aziendale e dell'Organo di controllo si elabora un report riepilogativo dell'incidenza delle categorie di inesigibilità sul totale dei crediti per anno.

OBIETTIVO	TIPO DI CONTROLLO	Frequenza controllo	Resp. controllo	INDICATORE (formula)	STANDARD / valore atteso	RESP. RILEVAZ.
Evidenza delle categorie di inesigibilità	Statistico	Annuale o a richiesta	Funzionario del Ciclo Attivo	Valore categoria / totale crediti (%)	Non previsto	Direzione Economico Finanziaria

10. DEBITI INFORMATIVI

Non previsti

11. ALLEGATI



A Z I E N D A
O S P E D A L I E R A
S A N T A M A R I A
T E R N I

POs SVALUTAZIONE CREDITI

DIREZIONE ECONOMICO FINANZIARIA

POs_SP.ATT.B.II.7_003

Rev. 1

Del 22/09/2017

Non previsti

