



AZIENDA SANITARIA PROVINCIALE DI PALERMO

---

**PROCEDURA AMMINISTRATIVA PER ANALISI  
DELL'ESISTENZA E VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI  
ESIGIBILITÀ DEI CREDITI**

Area PAC: F 5.1

---

VALIDAZIONE

| STRUTTURA                                                                                   | NOME E COGNOME<br>DIRETTORE<br>STRUTTURA | DATA     | FIRMA |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------|-------|
| Dipartimento Risorse<br>Economico-Finanziarie,<br>Patrimoniale, Provveditorato<br>e Tecnico | Avv. Fabio Damiani                       | 26/10/17 |       |
| U.O.C. Legale                                                                               | Avv. Giorgio Li Vigni                    | 26/x/17  |       |

## INDICE DEL DOCUMENTO

|          |                                                               |           |
|----------|---------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Scopo della procedura .....</b>                            | <b>3</b>  |
| 1.1      | Contesto normativo di riferimento .....                       | 3         |
| 1.1.1    | Normativa nazionale.....                                      | 3         |
| 1.1.2    | Normativa regionale .....                                     | 3         |
| 1.2      | Campo di applicazione della procedura.....                    | 4         |
| 1.3      | Corrispondenza con le linee di intervento PAC .....           | 4         |
| <b>2</b> | <b>Elenco delle tipologie documentali.....</b>                | <b>6</b>  |
| <b>3</b> | <b>Descrizione della procedura generale .....</b>             | <b>7</b>  |
| 3.1      | Mappatura dei crediti in contenzioso .....                    | 7         |
| 3.2      | Analisi dei crediti scaduti.....                              | 8         |
| 3.3      | Analisi dei crediti Not material.....                         | 9         |
| 3.4      | Definizione accantonamento a Fondo Svalutazione Crediti. .... | 10        |
| <b>4</b> | <b>Allegati.....</b>                                          | <b>11</b> |

## 1 SCOPO DELLA PROCEDURA

Il presente documento ha lo scopo di definire i riferimenti operativi per la gestione documentata, da un punto di vista amministrativo, delle attività di valutazione dei crediti, nello specifico l'analisi dell'esistenza e valutazione del rischio di esigibilità (anzianità, stato del debitore e garanzie ricevute), e per la stima degli accantonamenti al Fondo Svalutazione Crediti.

### 1.1 Contesto normativo di riferimento

Si richiamano, nel seguito, le fonti normative nazionale e regionali di riferimento.

#### 1.1.1 Normativa nazionale

| Numero | Riferimento normativo nazionale                                                                                                                                                                                                               |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1      | D.Lgs. 30 dicembre 1992 n. 502, "Riordino della disciplina in materia sanitaria, a norma dell'art. 1 della legge 23 ottobre 1992, n. 421", e s.m.i.                                                                                           |
| 2      | D.Lgs. 7 dicembre 1993 n. 517, "Modificazioni al decreto legislativo 30 dicembre 1992, n. 502, recante riordino della disciplina in materia sanitaria, a norma dell'art. 1 della legge 23 ottobre 1992, n. 421"                               |
| 3      | D. Lgs. 19 giugno 1999 n. 229, "Norme per la razionalizzazione del Servizio sanitario nazionale, a norma dell'art. 1 della legge 30 novembre 1998, n.419"                                                                                     |
| 4      | D. Lgs. 15 dicembre 1997 n. 446, "Istituzione dell'imposta regionale sulle attività produttive" e s.m.i.                                                                                                                                      |
| 5      | D. Lgs. 30 luglio 1999 n. 286, "Riordino e potenziamento dei meccanismi di monitoraggio e valutazione dei costi, dei rendimenti e dei risultati dell'attività svolta dalle amministrazioni pubbliche"                                         |
| 6      | D. Lgs. 17 gennaio 2003 n. 6, "Riforma delle società di capitali e delle società cooperative"                                                                                                                                                 |
| 7      | Legge 23 dicembre 2005 n. 266, "Disposizioni per la formazione del bilancio annuale e pluriennale dello Stato"                                                                                                                                |
| 8      | Lgs. 23 giugno 2011 n. 118, "Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 5 maggio 2009, n. 42" |
| 9      | D.P.R. 26 ottobre 1972, n. 633, "Istituzione e disciplina dell'imposta sul valore aggiunto" e s.m.i.                                                                                                                                          |
| 10     | D.P.R. 29 settembre 1973 n. 600, "Disposizioni comuni in materia di accertamento delle imposte sui redditi" e s.m.i.                                                                                                                          |
| 11     | D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917, "Testo unico imposte sui redditi" e s.m.i.                                                                                                                                                                    |
| 12     | D.M. 17 settembre 2012 "Disposizioni in materia di certificabilità dei bilanci degli Enti del Servizio sanitario nazionale"                                                                                                                   |
| 13     | D.M. 1 marzo 2013 "Definizione dei Percorsi Attuativi della Certificabilità (PAC) pubblicato nella G.U.R.I.                                                                                                                                   |
| 14     | Codice civile con particolare riferimento agli artt. 2423, 2423-bis e 2426.                                                                                                                                                                   |

#### 1.1.2 Normativa regionale

| Numero | Riferimento normativo regionale                                                                                                                                                                           |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1      | Decreto Assessoriale 28 gennaio 1998 n. 24469, "Gestione economico-patrimoniale delle aziende sanitarie"                                                                                                  |
| 2      | Legge Regionale 17 marzo 2000 n. 8, "Disposizioni programmatiche e finanziarie per l'anno 2000"                                                                                                           |
| 3      | Legge Regionale 18 dicembre 2000 n. 26, "Norme finanziarie urgenti e variazioni di bilancio per l'anno 2000"                                                                                              |
| 4      | Circolare Assessoriale 19 dicembre 2000 n. 1037, "Articolo 31 L.R. n. 8/2000. Avvio della contabilità economico-patrimoniale e controllo di gestione delle Aziende Sanitarie ed Ospedaliere. Linee guida" |
| 5      | Circolare Assessoriale 15 ottobre 2001 n. 2975, "Contabilità economico-patrimoniale, controllo di gestione. Ulteriori indicazioni. Convocazione giornata di studio"                                       |
| 6      | Circolare Assessoriale 28 dicembre 2001 n. 4111, "Bilancio economico-patrimoniale di previsione - anno 2002 e direttive sull'Euro"                                                                        |

| Numero | Riferimento normativo regionale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7      | Legge Regionale 26 marzo 2002 n. 2, "Disposizioni programmatiche e finanziarie per l'anno 2002"                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 8      | Circolare Assessoriale 2003 n. 1, "L.R. 2/02, articoli 17, 21 e 127 (comma 5): adempimenti e modalità applicative"                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 9      | Nota Assessoriale 29 maggio 2003 n. 4/Dip/4216, "Assegnazione quota di FSR di parte corrente - Anno 2003 - Quota definitiva anno 2002 - Direttive per il bilancio economico 2003 di previsione e per il bilancio d'esercizio 2002"                                                                                                                                      |
| 10     | Legge Regionale 2003 n. 4, "Disposizioni programmatiche e finanziarie per l'anno 2003"                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 11     | Legge Regionale 29 dicembre 2003 n. 21, "Disposizioni programmatiche e finanziarie per l'anno 2004"                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 12     | Legge Regionale 28 dicembre 2004 n. 17, "Disposizioni programmatiche e finanziarie per l'anno 2005"                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 13     | Circolare inter-assessoriale 4 aprile 2005 n. 7, "Direttiva per la contabilità generale delle Aziende Sanitarie della Regione Siciliana"                                                                                                                                                                                                                                |
| 14     | Legge Regionale 30 gennaio 2006 n. 1, "Disposizioni programmatiche e finanziarie per l'anno 2006"                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 15     | Legge Regionale 8 febbraio 2007 n. 2, "Disposizioni programmatiche e finanziarie per l'anno 2007"                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16     | Legge Regionale 2 maggio 2007 n. 12, "Misure per il risanamento del sistema sanitario regionale. Interventi in materia di assistenza farmaceutica convenzionata"                                                                                                                                                                                                        |
| 17     | Circolare Regionale Inter-assessoriale 14 giugno 2007 n. 8, "L.R. n. 2/2007 art. 26 e L.R. n. 12/2007 art. 2 Aziende Sanitarie e Ospedaliere - Modalità di redazione dei bilanci di esercizio 2006 - circolare attuativa"                                                                                                                                               |
| 18     | Decreto Assessorato Regionale Sanità 6 agosto 2007 n. 1657, "Approvazione dell'accordo attuativo del piano previsto dall'art. 1, comma 180, della Legge 30 dicembre 2004, n. 311 e del piano di rientro di riorganizzazione, di riqualificazione e di individuazione degli interventi per il perseguimento del riequilibrio economico del servizio sanitario regionale" |
| 19     | Legge Regionale 6 febbraio 2008 n. 1, "Disposizioni programmatiche e finanziarie per l'anno 2008"                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 20     | Circolare Regionale inter-assessoriale 24 aprile 2008, "Direttiva sulla chiusura dell'esercizio finanziario 2007 delle aziende sanitarie pubbliche regionali"                                                                                                                                                                                                           |
| 21     | Decreto regionale inter-assessoriale 13 marzo 2008 n. 193, "Adozione del piano dei conti di contabilità generale delle aziende sanitarie della Regione Sicilia"                                                                                                                                                                                                         |
| 22     | Decreto Assessorato Regionale Sanità 30 maggio 2008 n. 1174, "Direttiva Flussi Informativi - Schede di monitoraggio"                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 23     | Decreto Assessorato Regionale Salute 3 luglio 2013 n. 1283, "Regolamento-tipo per l'acquisizione in economia di beni, servizi e lavori da parte delle Aziende Sanitarie Regionali"                                                                                                                                                                                      |
| 24     | Decreto Assessorato Regionale Salute 5 novembre 2013 n. 2080, "Modifica ed integrazione del regolamento-tipo per l'acquisizione in economia di beni, servizi e lavori da parte delle Aziende Sanitarie Regionali, approvato con decreto 3 luglio 2013"                                                                                                                  |

## 1.2 Campo di applicazione della procedura

La procedura di rappresenta la linea guida per gli operatori della ASP di Palermo nello svolgimento delle seguenti attività:

- Mappatura dei crediti in contenzioso;
- Analisi dei crediti scaduti;
- Analisi dei crediti not material;
- Definizione accantonamento a fondo.

## 1.3 Corrispondenza con le linee di intervento PAC

La presente procedura risponde alle esigenze espresse dal Piano Attuativo per la Certificabilità della ASP di Palermo, con particolare riferimento alle Aree e alle Linee di azione indicate nella tabella seguente.

**Contenuti del PAC in riferimento alla presente procedura**

| Area del PAC                                                                                                                                                                                        | Linee di azione corrispondenti                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>F5) Valutare i crediti e i ricavi, tenendo conto di tutti i fatti che possono influire sul valore degli stessi, quali ad esempio: il rischio di inesigibilità e l'eventualità di rettifiche.</p> | <p>F5.1) Definizione ed adozione di una procedura periodica (almeno annuale) e documentata per l'attività di analisi dell'esistenza e valutazione del rischio di esigibilità dei crediti (anzianità, stato del debitore e garanzie ricevute), e per la stima degli accantonamenti al Fondo Svalutazione Crediti</p> |

## 2 ELENCO DELLE TIPOLOGIE DOCUMENTALI

L'elenco delle tipologie documentali prodotte, gestite e archiviate nell'ambito dello svolgimento delle attività attraverso cui si realizza la presente procedura amministrativa è riportato nella tabella seguente.

| Documento                                          | Descrizione                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prospetto riepilogativo dei crediti in contenzioso | Documento descrivente estremi del credito maturato, l'importo e la quota accantonata a fondo.                                                                                                                      |
| Ageing List                                        | Documento di riepilogo delle analisi eseguite sui crediti scaduti.                                                                                                                                                 |
| Documento di Svalutazione Collettiva               | Documento descrivente la quota residuale dei crediti (c.d. "not material"), per i quali si procedere con una svalutazione collettiva in funzione della perdita causata dagli stessi in un arco temporale definito. |

### 3 DESCRIZIONE DELLA PROCEDURA GENERALE

La *Procedura amministrativa per l'analisi dell'esistenza e valutazione del rischio di esigibilità dei crediti* si compone delle seguenti attività:

- Mappatura dei crediti in contenzioso;
- Analisi dei crediti scaduti;
- Analisi dei crediti not material;
- Definizione accantonamento a fondo.

Nel seguito, ogni attività è descritta nel dettaglio. In particolare, per ogni fase:

- si riporta il dettaglio del **corredo procedurale** necessario per espletare le attività. In particolare, si definisce **corredo procedurale** l'insieme degli elementi fisico tecnici (scanner, stampanti, elenco documentazione di supporto, ecc.) che devono essere a disposizione del personale delle diverse tipologie organizzative aziendali, affinché questi possano eseguire le attività di competenza in linea con quanto previsto dalla presente procedura;
- le attività il cui svolgimento avviene attraverso l'utilizzo del sistema informativo amministrativo contabile aziendale sono indicate con il simbolo **C4H** e descritte nel dettaglio all'interno del documento "Istruzioni operative per l'analisi dell'esistenza e valutazione del rischio di esigibilità dei crediti".

#### 3.1 Mappatura dei crediti in contenzioso

Il **corredo procedurale** minimo necessario allo svolgimento delle attività di seguito elencate si compone di:

- una postazione informatica e per l'accesso al sistema informativo C4H;
- uno scanner;
- una stampante.

Annualmente, coordinatamente con il processo di redazione del bilancio di esercizio, la *U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria*, in collaborazione con la *U.O.C. Legale*, aggiorna la mappa dei crediti in contenzioso, ossia dei crediti attivi rispetto ai quali è in corso un contenzioso.

In fase di prima attivazione della presente procedura è necessario:

- effettuare il censimento, da parte della *U.O.C. Legale*, di tutti i crediti in contenzioso;
- procedere all'individuazione di tali crediti all'interno di **C4H** ed alla loro identificazione, preferibilmente mediante apposito flag;

- procedere all'individuazione dell'eventuale quota già accantonata all'interno dell'apposito fondo su **CH** e, per ciascun credito, all'eventuale aggiornamento.

Tali attività risultano essere prodromiche alla redazione di un **Prospetto riepilogativo dei crediti in contenzioso**; tale documento descrive puntualmente gli estremi del credito, l'importo e la quota accantonata a fondo. Il **Prospetto riepilogativo dei crediti in contenzioso** è redatto dalla **U.O.C. Legale** in collaborazione con la **U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria**. Quest'ultima ha il compito di archiviare il documento, digitalizzarne una copia elettronica da caricare sul gestore documentale di Sistema, all'interno di un apposito fascicolo "**Svalutazione crediti – Anno AAAA**".

Periodicamente, preferibilmente almeno una volta l'anno, tale prospetto sarà aggiornato dalla **U.O.C. Legale**, in collaborazione con la **U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria**, indicando:

- i nuovi crediti entrati in regime di contenzioso, individuati e marcati su **CH** a seguito di comunicazione tramite posta elettronica, dalla **U.O.C. Legale** alla **U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria**;
- i crediti usciti dal regime di contenzioso successivamente della conclusione del procedimento, individuati e smarcati su **CH** a seguito di comunicazione, tramite posta elettronica, dalla **U.O.C. Legale**;
- le proposte di modifica del fondo conseguenti a tali variazioni attraverso la quantificazione delle operazioni collegate agli accantonamenti al Fondo svalutazione crediti.

Particolare attenzione dovrà essere prestata nella riconciliazione tra l'elenco dei crediti in possesso della **U.O.C. Legale** e quelli derivanti dall'estrazione effettuata su **CH**, al fine di verificare che le modifiche a tali crediti siano state sempre trasmesse dalla **U.O.C. Legale** alla **U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria** e da quest'ultima registrate su **CH** e archiviate all'interno del gestore documentale di Sistema, all'interno di un apposito fascicolo "**Svalutazione crediti – Anno AAAA**".

#### Elenco della documentazione da archiviare a sistema

| Documento                                          | Descrizione                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prospetto riepilogativo dei crediti in contenzioso | Documento descrivente estremi del credito maturato, l'importo e la quota accantonata a fondo. Il documento è digitalizzato e caricato sul gestore documentale di sistema. |

#### Archivi cartacei

| Documento                                          | Descrizione                                                                                   |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prospetto riepilogativo dei crediti in contenzioso | Documento descrivente estremi del credito maturato, l'importo e la quota accantonata a fondo. |

### 3.2 Analisi dei crediti scaduti

Analogamente alla mappatura dei crediti in contenzioso, annualmente, coordinatamente con il processo di redazione del bilancio di esercizio, la **U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria** provvede, attraverso

OH, alla analisi – mediante opportune estrazioni e report – dei crediti scaduti articolati per tipologia e per cliente.

Tale analisi, sulla totalità dei crediti ovvero su un campione significativo per importo, tipologia e cliente, è effettuata in collaborazione con altre strutture organizzative dell'azienda (selezionate per ragioni di opportunità dalla U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria al fine di ricostruire la storia del credito) per identificare/aggiornare una stima percentuale della probabilità di mancata recuperabilità/inesigibilità del credito medesimo.

I criteri, alla base di tale stima, sono i seguenti

- analisi dei singoli crediti;
- esperienza storica delle perdite su crediti;
- solvibilità storica dello specifico cliente;
- entità dello scaduto in termini temporali e, nel caso di uno stesso cliente, di consolidato;
- qualità della documentazione comprovante a supporto.

Al termine dell'analisi descritta, la U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria provvede alla predisposizione di un prospetto di sintesi, la cosiddetta **Ageing List**.

Tale **Ageing List** è redatta in formato elettronico ed è archiviata all'interno del gestore documentale del sistema OH, all'interno di un apposito fascicolo "Svalutazione crediti – Anno AAAA".

#### Elenco della documentazione da archiviare a sistema

| Documento   | Descrizione                                                                                                                                                                            |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ageing List | Documento di riepilogo delle analisi eseguite sui crediti scaduti. Il documento, formalizzato nel solo formato elettronico, è caricato all'interno del gestore documentale di sistema. |

### 3.3 Analisi dei crediti Not material

La quota dei crediti residuale, ritenuti "not material", impatta sul fondo svalutazione crediti; la U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria applicherà una percentuale di svalutazione collettiva dipendente, in particolar modo, dalla perdita media percentuale degli ultimi cinque anni, relativa a quella tipologia di crediti. Il risultato di tale operazione deve essere formalizzato all'interno del **Documento di Svalutazione Collettiva**, che è archiviato dalla U.O.C. Contabilità generale e gestione tesoreria, la quale ne esegue la digitalizzazione e il conseguente caricamento sul gestore documentale di sistema, all'interno di un apposito fascicolo "Svalutazione crediti – Anno AAAA".

#### Elenco della documentazione da archiviare a sistema

| Documento                 | Descrizione                                                                       |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Documento di Svalutazione | Documento descrivente la quota residuale dei crediti (c.d. "not material"), per i |

|            |                                                                                                                                                                                                              |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Collettiva | quali si procedere con una svalutazione collettiva in funzione della perdita causata dagli stessi in un arco temporale definito. Il documento è digitalizzato e caricato sul gestore documentale di sistema. |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### Archivi cartacei

| Documento                               | Descrizione                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Documento di Svalutazione<br>Collettiva | Documento descrivente la quota residuale dei crediti (c.d. "not material"), per i quali si procedere con una svalutazione collettiva in funzione della perdita causata dagli stessi in un arco temporale definito. |

### 3.4 Definizione accantonamento a Fondo Svalutazione Crediti.

Al termine delle operazioni sopradescritte, la *U.O.C. Bilancio e Programmazione* procederà alla somma degli accantonamenti, stimati come descritto in precedenza, al confronto con gli accantonamenti precedenti ed alla definizione dell'accantonamento annuale e del relativo fondo svalutazione crediti, eseguendo le opportune registrazioni contabili su *CH*.

## 4 ALLEGATI

La sezione contiene, se presente, l'elenco degli allegati (template aziendali, ecc.) di supporto allo svolgimento della procedura descritta.