



ARNAS GARIBALDI

Azienda ospedaliera di Rilevo Nazionale e di Alta Specializzazione

PIANO ATTUATIVO DI CERTIFICABILITA' DEL BILANCIO

OBIETTIVO: 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.

AZIONI: 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.
F5.2) Implementazione di un sistema di reportistica che rappresenti i crediti in base all'anzianità.
F5.3) Individuazione dell'unità responsabile e delle azioni di controllo da espletare per garantire il corretto, completo e tempestivo raggiungimento dell'obiettivo.

PROCEDURA DI ANALISI E VALUTAZIONE DEI CREDITI AZIENDALI

DESCRIZIONE FLUSSO OPERATIVO	U.O.C. Economico Finanziario Patrimoniale	U.O.S. Legale e Contenziosi Legale Esterno
4.1.a) Trimestralmente, parallelamente alle attività di circolarizzazione dei crediti, l'UOC EFP estrae dall'applicativo "AREAS" lo scadenziario dei crediti aperti vantati nei riguardi dei clienti.		
4.2) Ultimate le attività di estrazione dei saldi creditori aziendali, l'UOC EFP procede con l'analisi del portafoglio dei crediti aziendali. A seguito della predetta analisi l'UOC EFP effettua un'analisi analitica o un'analisi generica dei crediti aziendali.		
4.2.1.a) Se il credito è oggetto di contenzioso, l'UOC EFP, prima di effettuare la svalutazione, s'interfaccia con l'UOS Servizio Legale e Contenzioso o con un legale esterno, alla quale richiede di effettuare una specifica valutazione del singolo credito e l'indicazione delle probabilità di incasso.		
4.2.b) Con riferimento ai crediti di importo significativo, l'UOC EFP effettua una valutazione analitica tenuto conto delle informazioni di cui dispone alla data di valutazione del credito o che è in grado di reperire in relazione al patrimonio del debitore, al fine di poter valutare l'esigibilità del credito.		
4.2.2.) Per i crediti di minor importo l'UOC EFP può effettuare una valutazione generica degli stessi, raggruppandoli per categorie omogenee o per caratteristiche di rischio di credito simili, indicative della capacità dei debitori di corrispondere tutti gli importi dovuti		



ARNAS GARIBALDI
Azienda ospedaliera di Rilevo Nazionale e di Alta Specializzazione
PIANO ATTUATIVO DI CERTIFICABILITA' DEL BILANCIO

OBBIETTIVO: 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.

AZIONI: 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.
F5.2) Implementazione di un sistema di reportistica che rappresenti i crediti in base all'anzianità.
F5.:) Individuazione dell'unità responsabile e delle azioni di controllo da espletare per garantire il corretto, completo e tempestivo raggiungimento dell'obiettivo.

PROCEDURA DI ANALISI E VALUTAZIONE DEI CREDITI AZIENDALI

DESCRIZIONE FLUSSO OPERATIVO	U.O.C. Economico Finanziario Patrimoniale	U.O.S. Legale e Contenziosi Legale Esterno
<p>4.3) Ultimate le attività di valutazione del portafoglio clienti e definite le percentuali di riduzione dei crediti aziendali, l'UOC EFP registra in procedura le scritture contabili di assestamento di fine esercizio (scritture di prima nota), individuando le somme della svalutazione annua per l'intero portafoglio crediti.</p>	<pre> graph TD A([Rif attività 4.3]) --> B[Individuazione percentuali di riduzione del credito] B --> C[Scritture contabili] C --- D[(AREAS)] </pre>	