

Guida Breve all'utilizzo del software:

Verifica conto corrente giornaliero

Come si Utilizza:

Inserisci i dati relativi al contratto, se presente: la tipologia di conto da analizzare (ordinario, conto anticipi, scoperto senza affidamento) ed i dati relativi al: saldo iniziale, al TAN (tasso annuo nominale) debitore entro fido ed extra fido, il TAN creditore, l'aliquota di massimo scoperto, le spese trimestrali fisse di chiusura conto e la periodicità di capitalizzazione delle competenze.

The screenshot displays the 'Verifiche Conto Corrente Giornaliero' interface. On the left is a dark sidebar with navigation links: 'Dashboard', 'Verifiche Conto Corrente Trimestrale', 'Verifiche Conto Corrente Giornaliero' (highlighted), 'Verifiche Mutui e Finanziamenti', 'ORDINI E FATTURE', and 'Elenco Ordini'. The main area has a title 'Verifiche Conto Corrente Giornaliero' and a subtitle 'TEST-GIORNALIERO 6 SETTEMBRE 2017'. Below the title are tabs: 'Dati Rapporto' (selected), 'Estratti di c/c per data operazione', 'Condizioni Contrattuali e Variazioni', 'Estratti di c/c per data valuta', 'Qualificazione Movimenti', 'Scalare ricalcolato', and 'Analisi Rapporto'. Under the 'Dati Rapporto' tab are sub-tabs: 'Configurazione Riconteggio', 'Riconteggio', and 'Dati di Riepilogo'. The 'Dati Conto' section contains two columns of input fields: 'Tipologia Conto' (dropdown with 'ordinario' selected), 'Numero Rapporto di CIC' (text box with '231'), 'Data Chiusura' (text box with '30/09/2013'), 'Data Inizio Analisi' (text box with '30/11/2004'), 'Data Fine Analisi' (text box with '30/09/2013'), 'Saldo Iniziale' (text box with '-16.912,13'), 'Fido accordato' (text box with '17.000,00'), 'Tan Entro Fido (%)' (text box with '11,00'), 'Tan Extra Fido/Mora (%)' (text box with '13,00'), 'Tan Creditore' (text box with '0,01'), 'Aliquota CMS-CIV (%)' (text box with '0,04'), 'Spese Trimestrali Fisse(€)' (text box with '80,00'), 'Capit. Comp. passive' (dropdown with 'Trimestrale' selected), and 'Tipologia Conto' (dropdown with 'ordinario' selected). The 'Dati Anagrafici' section contains: 'Tribunale di' (text box with 'Milano'), 'Giudice' (text box with 'Dott.sa Michela Adamante'), 'Relatore' (text box with 'Dott. Antonio Aghilar'), 'Intestatario rapporto' (text box with 'HS Company s.r.l.'), 'BANCA' (text box with 'Banca del Monte di Pegno'), 'Ruolo' (text box with '333/2014'), 'Tipologia procedimento' (dropdown with 'Ripetizione dell'indebitito' selected), 'Nome Progetto' (text box with 'Progetto di esempio verifiche conto corrente giornaliero'), 'Descrizione Progetto/Note' (text box with 'Verifica Tasso Annuo Effettivo Globale conto corrente'), and 'Tipologia relazione' (dropdown with 'C.T.U.' selected).

Premendo il pulsante “Genera trimestri” il software calcolerà il tasso annuo effettivo globale alla stipula, TAEG verificando quindi la presenza di eventuale usura contrattuale ed i trimestri di riferimento per l’analisi.

The screenshot shows a web interface with two main sections. The top section, titled "Genera Trimestri", contains a large orange button labeled "Genera Trimestri". To its right is a section titled "Valutazione Anatocismo - Firma clausola di reciprocità" which includes a dropdown menu for "Firma" (set to "NO"), and input fields for "Data Firma ante 2014" and "Data Firma post 2016". The bottom section, titled "Verifica Tassi annui effettivi ed Usura Contrattuale", contains a grid of input fields for various interest rates and clauses. At the bottom of the form are five buttons: "Salva", "Esporta", "Elimina", "Genera Pratica", and "Scarica Manuale".

Verifica Tassi annui effettivi ed Usura Contrattuale			
TAE Entro fido (%)	TAEG Entro fido (%)	TAE Extra fido / Mora (%)	TAEG Extra fido / Mora (%)
11,462	13,677	13,648	15,894
TEG in vigore (%)	TEGM in vigore (%)	Superam. TEGM	Superam. TEG
14,160	9,440	SI	SI

Inserimento dei movimenti di conto corrente su base giornaliera

Qualora si avesse la necessità di una ricostruzione puntuale dei saldi contabili, è possibile inserire i movimenti di conto direttamente nella web-form, che si presenta come un comune foglio di tipo MS Excel: grazie alle più moderne ed avanzate tecnologie per il cloud computing, l’utente visualizzerà in tempo reale la variazione dei saldi, esattamente come se stesse utilizzando un foglio calcolo, senza tempi di latenza, a differenza di quanto accade con i software “vecchio stampo”. Il motore di calcolo supporta anche le operazioni di copia, incolla e trascinamento. Il software, oltre a calcolare in tempo reale il saldo contabile per ciascuno dei movimenti inseriti, segnerà in automatico i giorni per le valute antergate, le eventuali rimesse solutorie e procederà ad una ricostruzione dei numeri debitori e creditori per data contabile anziché per data valuta.

verifica finanziaria.it

APPLICAZIONI

Dashboard

Verifiche Conto Corrente Trimestrale

Verifiche Conto Corrente Giornaliero

Verifiche Mutui e Finanziamenti

ORDINI E FATTURE

Elenco Ordini

Verifiche Conto Corrente Giornaliero

TEST-GIORNALIERO 6 SETTEMBRE 2017

Dati Rapporto

Estratti di c/o per data operazione

Condizioni Contrattuali e Variazioni

Estratti di c/o scalari

Qualificazione Movimenti

Estratti di c/o per data valuta

Scalare ricalcolato

Analisi Rapporto

Configurazione Riconteggio

Riconteggio

Dati di Riaploio

Elenco Trimestri

		Fine Trimestre	Giorno	Saldo Liquidato di fine trimestre	Affidamento	Massimo Scoperto	Numeri Debitori (entro fido)	Numeri Debitori (extra fido)	Interessi Debitori (entro fido)	Interessi Debitori (extra fido)	CMS	Oneri	Oneri Aggiuntivi	Numeri Creditori	Interessi Creditori	Accordato	Classe di Importo	Quota su Base
1	31/12/2004	92		-16.782,59	17.000,00	18.841,29	1.550.458,11	25.210,07	381,28	9,47	87,12	0,00	202,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
2	31/03/2005	90		9.999,87	17.000,00	18.510,11	872.310,79	23.579,30	231,97	8,88	85,15	28,00	0,00	444.585,13	0,13	17.000,00	oltre 5.000 euro	
3	30/06/2005	91		1.818,95	17.000,00	3,85	13.885,60	0,00	3,85	0,00	0,73	28,00	0,00	306.483,53	0,07	17.000,00	oltre 5.000 euro	
4	30/09/2005	92		2.240,33	17.000,00	0,08	317,84	0,00	0,08	0,00	0,01	0,00	0,00	153.887,86	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
5	31/12/2005	92		377,57	17.000,00	585,55	2.478,85	0,00	0,72	0,00	4,39	28,00	180,00	87.280,94	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
6	31/03/2006	90		-3.062,98	17.000,00	4.482,50	188.082,83	0,00	80,47	0,00	33,46	0,00	0,00	6.278,85	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
7	30/06/2006	91		-10.383,99	17.000,00	10.081,51	559.584,77	0,00	189,32	0,00	75,61	28,00	0,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
8	30/09/2006	92		44.259,27	17.000,00	10.980,34	78.882,38	0,00	28,84	0,00	82,35	28,00	0,00	3.979.333,47	1,01	17.000,00	oltre 5.000 euro	
9	31/12/2006	92		44.112,11	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,00	3.983.155,71	20,18	17.000,00	oltre 5.000 euro	
10	31/03/2007	90		38.554,98	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.756.219,92	48,79	17.000,00	oltre 5.000 euro	
11	30/06/2007	91		33.458,14	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.285.676,70	41,85	17.000,00	oltre 5.000 euro	
12	30/09/2007	92		30.701,83	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.797.595,84	35,29	17.000,00	oltre 5.000 euro	
13	31/12/2007	92		28.952,59	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.599.591,10	32,54	17.000,00	oltre 5.000 euro	
14	31/03/2008	91		22.051,22	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.159.324,79	28,36	17.000,00	oltre 5.000 euro	
15	30/06/2008	91		19.440,54	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.885.954,74	22,96	17.000,00	oltre 5.000 euro	
16	30/09/2008	92		6.989,23	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.781.853,78	20,74	17.000,00	oltre 5.000 euro	
17	31/12/2008	92		1.078,88	17.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	180,00	406.874,78	2,38	17.000,00	oltre 5.000 euro	
18	31/03/2009	90		1.832,95	17.000,00	139,51	418,53	0,00	0,12	0,00	1,04	0,00	0,00	159.952,52	0,04	17.000,00	oltre 5.000 euro	
19	30/06/2009	91		-1.941,28	17.000,00	1.888,21	38.820,40	0,00	11,69	0,00	14,18	18,87	0,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
20	30/09/2009	92		-5.198,43	17.000,00	0,00	295.579,44	0,00	77,87	0,00	0,00	0,00	0,00	40.695,99	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
21	31/12/2009	92		-10.823,91	17.000,00	0,00	968.301,40	0,00	210,44	0,00	0,00	85,00	180,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
22	31/03/2010	90		-11.800,63	17.000,00	0,00	1.088.122,95	0,00	318,28	0,00	0,00	85,00	0,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
23	30/06/2010	91		-14.540,51	17.000,00	0,00	1.188.929,83	0,00	352,28	0,00	0,00	85,00	0,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
24	30/09/2010	92		-13.811,39	17.000,00	0,00	1.231.468,95	0,00	371,12	0,00	0,00	85,00	0,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	
25	31/12/2010	92		-15.913,43	17.000,00	0,00	1.136.693,57	257.291,40	342,56	82,47	0,00	831,71	180,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	

A questo punto il software verificherà la *classe di importo* ai fini della corretta individuazione della categoria di appartenenza per la determinazione del tasso soglia di riferimento ex art. 2 L.108/96, nonché i tassi debitori e creditori effettivi praticati, ai fini della individuazione di eventuali violazioni degli obblighi di trasparenza fissati dal testo unico bancario.

La verifica dell’usura e la formula per il calcolo del TEG

Per la verifica dell’usura sopravvenuta, e più specificatamente ai fini della determinazione dei tassi effettivi globali applicati dalla Banca su ciascun trimestre, (si veda anche il nostro articolo **“La verifica dell’usura sui conti correnti”**), all’Utente è lasciata la più ampia libertà di scelta in merito alla formula da utilizzare tra:

1) TEG incluse cms: è la “formula classica” di matematica finanziaria per il calcolo di un tasso effettivo di interesse globale su base annua. Tiene conto di tutti gli interessi, gli oneri e le commissioni, ovvero del costo effettivo globale del

finanziamento sostenuto dal debitore per il credito concesso e utilizzato e la sua espressione matematica è la seguente:

$$T.E.G. = \frac{(interessi debitori + c.m.s. + oneri) * 365}{numeri debitori}$$

2) TEG escluse cms: è la versione della formula classica rivista per tenere conto del fatto che in alcuni contenziosi è richiesta al consulente esplicitamente una valutazione dell'usura escludendo le commissioni di massimo scoperto:

$$T.E.G. = \frac{(interessi debitori + oneri) * 365}{numeri debitori}$$

3) Banca d'Italia 2006-2009: è la formula che Banca d'Italia dettava agli Intermediari finanziari vigilati per compiere la rilevazione statistica dei TEGM (tassi effettivi globali medi) ai sensi dell'art. 2 della legge sull'usura ed in vigore fino al 2009. Le commissioni di massimo scoperto risultano escluse dalla rilevazione del tasso effettivo globale e la sua espressione matematica è la seguente:

$$T.E.G. = \left(\frac{interessi * 365}{numeri debitori} + \frac{oneri trimestre}{accordato} \right)$$

4) Banca d'Italia 2009: è la formula contenuta nelle Istruzioni emanate dell'agosto del 2009. Comprende nel computo nel cms tra gli oneri, che sono però annualizzati e la sua espressione matematica è la seguente:

$$T.E.G. = \left(\frac{int * 365}{numeri debitori} + \frac{oneri annui + cms}{accordato} \right)$$

5)Banca d'Italia 2016: è la formula contenuta nelle Istruzioni emanate dall'Istituto di vigilanza nel luglio del 2016. Comprende nel computo degli oneri la *CIV - commissione di istruttoria veloce* - che ha sostituito la cms dopo la sua sostanziale abolizione da parte della legge n.2/2009. Gli oneri trimestrali sono moltiplicati per quattro e la sua formulazione matematica è la seguente.

$$T.E.G. = \left(\frac{int * 365}{numeri debitori} + \frac{oneri * 4}{accordato} \right)$$

6)Formula del T.A.E.G. per i conti correnti: è la formula che, in recepimento della Direttiva europea 2008/48/CE sui contratti di credito ai consumatori, con il D.lgs. n. 141 del 13 agosto 2010, il legislatore ha reso obbligatoria per l'indicazione del TAEG anche per i contratti di apertura di credito in conto corrente ed è stata pubblicata sul Supplemento alla Gazzetta ufficiale n. 40 del 16.02.2011. La sua espressione matematica è la seguente:

$$T.E.G. = \left(\frac{utilizzato + interessi + oneri}{utilizzato} \right)^t - 1$$

dove per “*utilizzato*” si intende l'importo del credito erogato al cliente per un determinato periodo di riferimento. Se la durata dell'affidamento non è nota, si assume un periodo di riferimento trimestrale ossia, $t=12/3$.

Di seguito si mostrano le selezioni delle formule per il calcolo del TEG disponibili nel software:

Verifiche finanziamenti.it														
APPLICAZIONI														
Dashboard														
Verifiche Conto Corrente Trimestrale														
Verifiche Conto Corrente Giornaliero														
Verifiche Mutui e Finanziamenti														
ORDINI E FATTURE														
Elenco Ordini														
Verifiche Conto Corrente Giornaliero														
Verifiche Conto Corrente Trimestrale														
Dashboard														
APPLICAZIONI														
Verifiche finanziamenti.it														

Antonio

Verifiche Conto Corrente Giornaliero

Progetto di esempio verifiche conto corrente giornaliero

Dati Rapporto

Estratti di c/c per data operazione

Condizioni Contrattuali e Variazioni

Estratti di c/c scalari

Qualificazione Movimenti

Estratti di c/c per data valuta

Scalare ricalcolato

Analisi Rapporto

Configurazione Riconteggio

Riconteggio

Dati di Riepilogo

Elenco Trimestri

	Fine Trimestre	Veri Lunghi	Numeri Creditori	Interessi Creditori	Accordato	Classe di Importo	Oneri su Base Annuale	Riassunto Scalare Completo	Formula TEG	T.E.G.	Aliquota CMS	TEGM in Vigore	TEG in Vigore	CMS Media	Usura TEGM	Usura TSU	Usura CMS
1	31/12/2004	202,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	1.076,48	SI	T.E.G. incl. CMS	15,327%	0,360%	9,440%	14,160%	0,730%	SI	SI	NO
2	31/03/2005	0,00	444.585,13	0,13	17.000,00	oltre 5.000 euro	724,54	SI	T.E.G. incl. CMS	13,608%	0,352%	9,510%	14,265%	0,760%	SI	NO	NO
3	30/06/2005	0,00	306.483,53	0,07	17.000,00	oltre 5.000 euro	521,33	SI	T.E.G. escl. CMS	86,359%	20,000%	9,500%	14,250%	0,760%	SI	SI	SI
4	30/09/2005	0,00	153.887,66	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	381,01	SI	Banca d'Italia 2008-2009	10,335%	12,500%	9,520%	14,280%	0,840%	SI	NO	SI
5	31/12/2005	180,00	87.260,64	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	334,28	SI	Banca d'Italia 2009 cms escluse	3140,487%	0,750%	9,370%	14,055%	0,790%	SI	SI	NO
6	31/03/2006	0,00	6.278,65	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	274,59	SI	Banca d'Italia 2009 cms incluse tra gli...	18,424%	0,750%	9,380%	14,070%	0,820%	SI	SI	NO
7	30/06/2006	0,00	0,00	0,00	17.000,00	oltre 5.000 euro	349,47	SI	Banca d'Italia oneri trimestrali x 4	18,108%	0,750%	9,460%	14,235%	0,800%	SI	SI	NO
8	30/09/2006	0,00	3.979.333,47	1,01	17.000,00	oltre 5.000 euro	459,81	SI	T.A.E.G.	65,145%	0,750%	9,580%	14,370%	0,810%	SI	SI	NO
9	31/12/2006	180,00	3.983.155,71	20,18	17.000,00	oltre 5.000 euro	427,42	SI	T.E.G. incl. CMS	Infinity		9,800%	14,700%	0,740%	SI	SI	
10	31/03/2007	0,00	3.759.219,62	45,79	17.000,00	oltre 5.000 euro	383,86	SI	T.E.G. incl. CMS			9,940%	14,910%	0,740%			
11	30/06/2007	0,00	3.295.676,70	41,85	17.000,00	oltre 5.000 euro	290,35	SI	T.E.G. incl. CMS			9,900%	14,850%	0,720%			
12	30/09/2007	0,00	2.797.595,84	35,29	17.000,00	oltre 5.000 euro	180,00	SI	T.E.G. incl. CMS			9,950%	14,940%	0,720%			

Form per la verifica dei tassi effettivi globali applicati sul conto corrente

La quantificazione dell'anatocismo

Sulla base dei dati inseriti, il software compirà in automatico una quantificazione del c.d. “effetto anatocistico”, ovvero delle maggiori competenze in termini di interessi e commissioni addebitati per effetto della capitalizzazione delle competenze operata dalla Banca. A tal fine, è possibile selezionare le competenze da includere nella valutazione: nell'ultima colonna è possibile visualizzare, trimestre per trimestre, i maggiori importi addebitati a titolo di interessi e commissioni per via della capitalizzazione delle competenze (inclusi gli eventuali interessi attivi) operata dalla Banca.

erifich finanziamenti.it

La rigenerazione degli scalari di conto corrente

Qualora si siano inseriti i movimenti di conto giornalieri, il software è in grado di rigenerare gli estratti di conto corrente scalari eliminando l’effetto delle valute antergate e postergate applicate dalla Banca sulle operazioni di conto, oppure apportando delle correzioni ai giorni valuta sulla base di eventuali richieste del Giudice.

Verifiche Conto Corrente Giornaliero										
Progetto di esempio verifiche conto corrente giornaliero										
Dati Rapporto Estratti di c/o per data operazione Condizioni Contrattuali e Variazioni Estratti di c/o scalari Qualificazione Movimenti Estratti di c/o per data valuta Scalare ricalcolato Analisi Rapporto										
Configurazione Riconteggio Riconteggio Dati di Riapolo										
SCALARE PER DATA OPERAZIONE Genera Scalari										
SCALARE PER DATA OPERAZIONE										
SCALARE PER DATA VALUTA										
	Fine Trimestre	Giorno	Saldo Liquido	Accordato	Massimo Scoperto	Numeri Debitori (entro fido)	Numeri Debitori (extra fido)	Numeri Creditori	Rimesse Solutorie nel trimestre	
1	31/12/2004	02	-16.782,59	17.000,00	16.912,33	912.061,79	0,00	0,00	0,00	
2	31/03/2005	00	9.996,87	17.000,00	16.237,59	790.950,42	9.528,08	497.039,82	1.587,59	
3	30/06/2005	01	1.618,95	17.000,00		0,00	0,00	456.246,85	0,00	
4	30/09/2005	02	2.240,33	17.000,00	156,92	156,92	0,00	160.498,74	0,00	
5	31/12/2005	02	377,57	17.000,00	585,55	1.433,12	0,00	100.909,05	0,00	
6	31/03/2006	00	-3.062,98	17.000,00	4.462,50	173.666,12	0,00	8.631,42	0,00	
7	30/06/2006	01	55.216,01	17.000,00	10.081,51	548.104,48	0,00	0,00	0,00	
8	30/09/2006	02	44.269,27	17.000,00		0,00	0,00	4.374.242,85	0,00	
9	31/12/2006	02	44.112,11	17.000,00		0,00	0,00	4.000.981,14	0,00	
10	31/03/2007	00	38.554,96	17.000,00		0,00	0,00	3.764.439,36	0,00	
11	30/06/2007	01	33.458,14	17.000,00		0,00	0,00	3.307.759,57	0,00	
12	30/09/2007	02	30.701,83	17.000,00		0,00	0,00	2.828.945,20	0,00	
13	31/12/2007	02	26.952,59	17.000,00		0,00	0,00	2.611.313,88	0,00	
14	31/03/2008	01	22.051,22	17.000,00		0,00	0,00	11.358.309,41	0,00	
15	30/06/2008	01	19.446,54	17.000,00		0,00	0,00	1.905.104,11	0,00	
16	30/09/2008	02	6.898,23	17.000,00		0,00	0,00	1.836.474,38	0,00	
17	31/12/2008	02	1.078,88	17.000,00		0,00	0,00	416.901,38	0,00	
18	31/03/2009	00	1.632,85	17.000,00	129,51	388,53	0,00	164.519,02	0,00	
19	30/06/2009	01	-1.941,28	17.000,00	1.941,28	37.152,40	0,00	46.208,47	0,00	
20	30/09/2009	02	-5.198,43	17.000,00	8.169,84	249.773,07	0,00	6.465,92	0,00	
21	31/12/2009	02	-10.623,91	17.000,00	10.623,91	688.539,60	0,00	0,00	0,00	
22	31/03/2010	00	-11.600,63	17.000,00	12.920,37	1.048.227,67	0,00	0,00	0,00	
23	30/06/2010	01	-14.949,51	17.000,00	14.949,51	1.163.295,28	0,00	0,00	0,00	
24	30/09/2010	02	-13.423,61	17.000,00	15.288,17	1.238.391,13	0,00	0,00	0,00	

Il riconteggio del saldo conto

Terminata la fase di inserimento dati ed analisi, sarà possibile procedere al ricalcolo del saldo di conto corrente secondo le anomalie riscontrate e/o secondo le richieste del Giudice. Grazie alla più ampia flessibilità prevista, sarà possibile stornare, per ciascun trimestre, in tutto o in parte le competenze addebitate dalla Banca a titolo di: interessi debitori entro fido, interessi debitori extra fido, cms e oneri, secondo varie combinazioni delle stesse.

	Fine Trimestre	Giorni	Usura TEGM	Usura TSU	Usura CMS	Competenze addebitate	Competenze accreditate	Competenze da stornare	Competenze attive stornate	Competenze passive stornate	Competenze Stornate	Progr. Comp. Stornate	Saldo Post Storno
1	31/12/2004	92	SI	SI	NO	659,85	0,00	TUTTO	0,00	659,85	659,85	659,85	-16.102,74
2	31/03/2005	90	SI	NO	NO	334,00	0,13	NIENTE	0,13	334,00	333,87	993,72	10.990,39
3	30/06/2005	91	SI	SI	SI	32,38	0,07	TUTTO	0,07	32,38	32,31	1.026,03	2.844,98
4	30/09/2005	92	SI	NO	SI	0,09	0,00	INTERESSI e CMS	0,00	0,09	0,09	1.026,12	3.266,45
5	31/12/2005	92	SI	SI	NO	213,11	0,00	INTERESSI e ONERI	0,00	213,11	213,11	1.239,23	1.616,80
6	31/03/2006	90	SI	SI	NO	93,93	0,00	INTERESSI	0,00	93,93	93,93	1.333,16	-1.759,82
7	30/06/2006	91	SI	SI	NO	292,93	0,00	SOLO COMPETENZE PASSIVE	0,00	292,93	292,93	1.626,09	-8.757,90
8	30/09/2006	92	SI	SI	NO	137,19	1,01	INTERESSI PASSIVI E CMS	1,01	137,19	136,18	1.762,27	46.031,54
9	31/12/2006	92	SI	SI		180,00	20,18	INTERESSI PASSIVI E ONERI	20,18	180,00	159,82	1.922,09	46.034,20
10	31/03/2007	90				0,00	48,79	SOLO INTERESSI PASSIVI	48,79	0,00	-48,79	1.873,30	40.428,26
11	30/06/2007	91				0,00	41,85	CMS e ONERI	41,85	0,00	-41,85	1.831,45	35.289,59
12	30/09/2007	92				0,00	35,29	TUTTO	35,29	0,00	-35,29	1.796,16	32.497,79
13	31/12/2007	92				0,00	32,54	TUTTO	32,54	0,00	-32,54	1.763,62	28.716,21
14	31/03/2008	91				0,00	26,36	TUTTO	26,36	0,00	-26,36	1.737,26	23.788,48
15	30/06/2008	91				0,00	22,66	TUTTO	22,66	0,00	-22,66	1.714,60	21.161,14

Storno delle competenze addebitate dalla banca

A questo punto viene lasciata all'utente la più ampia scelta anche il merito alle modalità di riconteggio, ovvero:

1. I tassi d'interesse attivi e passivi con cui eseguire il riconteggio degli interessi, scegliendo tra: tassi conto, tasso zero ex art. 1815 c.c. secondo comma, tassi sostitutivi BOT ex art. 117 del T.U.B, tassi legali, tassi soglia (tempo per tempo vigenti) o tassi impostati manualmente.

2.L'aliquota delle cms, scegliendo tra aliquota conto, aliquota media, zero, aliquota impostata manualmente.

3.gli oneri da riconteggiare per ciascun trimestre.

4.Le modalità di capitalizzazione: il software permette l'eliminazione dell'anatocismo, ovvero la capitalizzazione semplice. E' tuttavia possibile eventualmente procedere alla trimestrale, semestrale ed anche annuale si sensi dell'art. 17-bis della legge n. 49/2016 di conversione del "decreto banche" n. 18/2016.

SCALARE RICALCOLATO															
Riconteggio															
	Fine Trimestre	Giorno	Usura TEGM	Usura TSU	Usura CMS	Int. Attivi Riconteggiati	Capitalizzazione IntAttivi	Ricont. Int. Pass. Entro Fido	Tasso Ricont. Entro Fido	Int. Pass. Ricont. Entro Fido	Capit. Int. Passivi Entro Fido	Ricont. Int. Passivi Extra Fido	Tasso Ricont. Extra Fido	Int. Passivi Ricont. Extra Fido	Capitaliz. Int. Passivi Extra Fido
1	31/12/2004	92	SI	SI	NO	0,00	Semplice	Zero	0,000%	0,00	Semplice	BOT min	1,975%	1,39	Semplice
2	31/03/2005	90	SI	NO	NO	31,41	Semplice	BOT min	2,027%	40,87	Semplice	BOT min	2,027%	0,49	Semplice
3	30/06/2005	91	SI	SI	SI	34,54	Semplice	Zero	1,000%	0,00	Semplice	BOT min	2,003%	0,00	Semplice
4	30/09/2005	92	SI	NO	SI	15,94	Semplice	Legale	1,000%	0,00	Semplice	BOT min	2,003%	0,00	Semplice
5	31/12/2005	92	SI	SI	NO	14,03	Semplice	BOT min	1,000%	0,00	Semplice	BOT min	2,003%	0,00	Semplice
6	31/03/2006	90	SI	SI	NO	0,69	Semplice	BOT max	1,000%	0,00	Semplice	BOT min	2,003%	0,00	Semplice
7	30/06/2006	91	SI	SI	NO	0,00	Semplice	TSU	1,000%	0,00	Semplice	BOT min	2,003%	0,00	Semplice
8	30/09/2006	92	SI	SI	NO	446,09	Semplice	TEGM	1,000%	0,00	Semplice	BOT min	2,104%	0,00	Semplice
9	31/12/2006	92	SI	SI		425,03	Semplice	Conto Medio	1,000%	0,00	Semplice	BOT min	2,041%	0,00	Semplice
10	31/03/2007	90				426,26	Semplice	Conto Entro Fido	1,040%	0,00	Semplice	BOT min	2,040%	0,00	Semplice
11	30/06/2007	91				413,89	Semplice	Conto Extra Fido	1,210%	0,00	Semplice	BOT min	3,210%	0,00	Semplice
12	30/09/2007	92				390,05	Semplice	Manuale	1,604%	0,00	Semplice	BOT min	3,604%	0,00	Semplice
13	31/12/2007	92				333,51	Semplice	BOT min	3,726%	0,00	Semplice	BOT min	3,726%	0,00	Semplice
14	31/03/2008	91				1.370,83	Semplice	BOT min	3,412%	0,00	Semplice	BOT min	3,412%	0,00	Semplice
15	30/06/2008	91				258,31	Semplice	BOT min	3,412%	0,00	Semplice	BOT min	3,412%	0,00	Semplice
16	30/09/2008	92				249,55	Semplice	BOT min	3,412%	0,00	Semplice	BOT min	3,412%	0,00	Semplice
17	31/12/2008	92	SI	SI		71,82	Semplice	BOT min	2,633%	0,00	Semplice	BOT min	2,633%	0,00	Semplice
18	31/03/2009	90	SI	SI	NO	41,73	Semplice	BOT min	1,315%	0,00	Semplice	BOT min	1,315%	0,00	Semplice
19	30/06/2009	91	SI	SI	NO	22,52	Semplice	BOT min	1,137%	0,00	Semplice	BOT min	1,137%	0,00	Semplice
20	30/09/2009	92	SI	NO		0,00	Semplice	BOT min	0,741%	1,36	Semplice	BOT min	0,741%	0,00	Semplice
21	31/12/2009	92	SI	SI		0,00	Semplice	BOT min	0,741%	10,25	Semplice	BOT min	0,741%	0,00	Semplice
22	31/03/2010	90	SI	NO		0,00	Semplice	BOT min	0,741%	16,77	Semplice	BOT min	0,741%	0,00	Semplice
23	30/06/2010	91	SI	NO		0,00	Semplice	BOT min	0,741%	18,31	Semplice	BOT min	0,741%	0,00	Semplice
24	30/09/2010	92	SI	NO		0,00	Semplice	BOT min	0,741%	18,76	Semplice	BOT min	0,741%	0,00	Semplice

Il risultato finale e la generazione della perizia

Mano a mano che l'utente procede nelle impostazioni di ricalcolo (configurabili anche in maniera massiva) il software visualizzerà in tempo reale la differenza saldi per ciascun trimestre, con l'automatica rilevazione delle rimesse solutorie.

Dashboard

Verifiche Conto Corrente Trimestrale

Verifiche Conto Corrente Giornaliero

Verifiche Mutui e Finanziamenti

ORDINI E FATTURE

Elenco Ordini

Verifiche Conto Corrente Giornaliero

Progetto di esempio verifiche conto corrente giornaliero

Dati RapportoEstratti di o/c per data operazioneCondizioni Contrattuali e VariazioniEstratti di o/c scalariQualificazione MovimentiEstratti di o/c per data valutaSolare ricalcolatoAnalisi Rapporto

Configurazione RiconteggioRiconteggioDati di Riepilogo

Dati Banca

Numero conto

231

Saldo Banca

0,00

Interessi addebitati Entro Fido

7.954,75

Interessi addebitati Extra Fido

103,58

CMS addebitate

344,02

Oneri addebitati

7.716,99

Totale competenze addebitate

10.179,34

Totale competenze accreditate

252,02

Competenze stornate per riconteggio

15.927,32

Dati Riconteggio

Saldo post storno

15.927,32

Interessi attivi riconteggiati

4.520,85

Interessi entro fido riconteggiati

474,78

Interessi extra fido riconteggiati

1,89

CMS riconteggiate

0,00

Oneri riconteggiati

0,00

Saldo finale riconteggio

19.980,50

Differenza saldi

19.980,50

Importi Irripetibili

1.314,07

Totale da Ripetere

Totale da ripetere

18.666,43

Salva

Esporta

Elimina

Genera Pratica

Scarica Manuale

Analisi e riconteggio saldo di conto corrente: Dati di riepilogo