

PERIZIE TECNICHE SUGLI INTERESSI BANCARI

a cura di

Marco Capra, Roberto Capra,
Alessio A. Ferrandina



I MODELLI DI CALCOLO PER L'USURA



I modelli di calcolo

I fogli elettronici di calcolo di Microsoft Excel possono essere utilizzati per ricercare il tasso di usura.

Si rinvia alle esercitazioni in aula.

I modelli di calcolo (segue): formule Bankit

Periodo	Interessi Passivi da E/C	Comm. Max scoperto	Totale spese da e/c scalare	Totale oneri (annualizzati dal 2010) da considerare ai fini del calcolo del TEG	Numeri debitori	Accordato	TEG (int * 36500 / numeri debitori) + (oneri * 100 / accordato)	TEGM Tasso Effettivo Globale Medio (aperture di credito - oltre euro 5.000)	Tasso soglia (pari al TEGM per aperture di credito - oltre euro 5.000 - aumentato del 50% e dal 2° trimestre 2011 Nuova soglia da ex Decreto Sviluppo n. 70)	Note	Base di calcolo CMS	% CMS media pubblicata	% CMS soglia	% CMS applicata	Note	Competenze originarie addebitate (numeri debitori*TEG/365)	Competenze ricalcolate al Tasso Soglia (numeri debitori*tasso soglia/365)	Differenza tra le competenze originarie e le competenze ricalcolate al tasso soglia	Differenza tra le competenze originarie e le competenze ricalcolate al tasso soglia sui soli trimestri per i quali risulta il supero del limite
01/01/2009	31/03/2009	600,00	30,00	10,00	2.500.000	20.000	8,760%	9,120%	13,6800%	soglia non superata	20.000,00	0,660%	0,990%	0,150%	soglia non superata	600,00	936,99	336,99	0,00
01/04/2009	30/06/2009	650,00	35,00	10,00	2.500.000	20.000	9,490%	8,620%	12,9300%	soglia non superata	20.000,00	0,660%	0,990%	0,175%	soglia non superata	650,00	885,62	235,62	0,00
01/07/2009	30/09/2009	700,00	40,00	15,00	2.750.000	20.000	9,291%	8,320%	12,4800%	soglia non superata	20.000,00	0,650%	0,975%	0,200%	soglia non superata	700,00	940,27	240,27	0,00
01/12/2009	31/12/2009	750,00	45,00	15,00	2.750.000	20.000	9,955%	8,510%	12,7650%	soglia non superata	20.000,00	0,650%	0,975%	0,225%	soglia non superata	750,00	961,75	211,75	0,00
01/01/2010	31/03/2010	800,00	50,00	10,00	50,00	2.800.000	20.000	10,679%	9,590%	14,3850%	soglia non superata					819,18	1.103,51	284,33	0,00
01/04/2010	30/06/2010	850,00	55,00	10,00	50,00	2.800.000	20.000	11,330%	9,820%	14,7300%	soglia non superata					869,18	1.129,97	260,79	0,00
01/07/2010	30/09/2010	900,00	60,00	15,00	50,00	3.000.000	20.000	11,200%	9,140%	13,7100%	soglia non superata					920,55	1.126,85	206,30	0,00
01/12/2010	31/12/2010	950,00	65,00	15,00	50,00	3.000.000	20.000	11,808%	9,150%	13,7250%	soglia non superata					970,55	1.128,08	157,53	0,00
01/01/2011	31/03/2011	1.000,00	70,00	20,00	60,00	3.000.000	20.000	12,467%	9,020%	13,5300%	soglia non superata					1.024,66	1.112,05	87,40	0,00
01/04/2011	30/06/2011	950,00	65,00	20,00	70,00	3.000.000	20.000	11,908%	9,090%	15,3625%	soglia non superata					978,77	1.262,67	283,90	0,00
01/07/2011	30/09/2011	900,00	60,00	15,00	70,00	3.000.000	20.000	11,300%	9,270%	15,5875%	soglia non superata					928,77	1.281,16	352,40	0,00
01/12/2011	31/12/2011	850,00	55,00	10,00	65,00	2.800.000	20.000	11,405%	9,220%	15,5250%	soglia non superata					874,93	1.190,96	316,03	0,00
01/01/2012	31/03/2012	800,00	50,00	10,00	55,00	2.800.000	20.000	10,704%	9,310%	15,6375%	soglia non superata					821,10	1.199,59	378,49	0,00
01/04/2012	30/06/2012	750,00	45,00	10,00	45,00	2.750.000	20.000	10,180%	9,450%	15,8125%	soglia non superata					766,95	1.191,35	424,40	0,00
01/07/2012	30/09/2012	700,00	40,00	10,00	40,00	2.750.000	20.000	9,491%	9,930%	16,4125%	soglia non superata					715,07	1.236,56	521,49	0,00
01/12/2012	31/12/2012	650,00	35,00	10,00	40,00	2.750.000	20.000	8,827%	9,910%	16,3875%	soglia non superata					665,07	1.234,67	569,61	0,00
																Totale maggiori competenze che la Banca avrebbe potuto addebitare rimanendo entro soglia		€ 4.867,30	
																Totale competenze eccedenti la soglia usura addebitate nei trimestri in cui si è verificato il superamento del limite			€ 0,00

I modelli di calcolo (segue): Formule con CMS

Periodo	Interessi Passivi da E/C	Comm. Max scoperto	Totale spese da e/c scalare	Totale oneri (annualizzati dal 2010) da considerare ai fini del calcolo del TEG	Numeri debitori	Accordato	TEG (int * 36500 / numeri debitori) + (oneri + CMS * 100 / accordato)	TEGM Tasso Effettivo Globale Medio (aperture di credito - oltre euro 5.000)	% CMS Media pubblicata	Tasso soglia (pari al TEGM per aperture di credito - oltre euro 5.000 + % CMS media pubblicata - aumentato del 50% e dal 2° trimestre 2011 Nuova soglia da ex Decreto Sviluppo n. 70)	Note	Competenze originarie addebitate (numeri debitori*TEG/365)	Competenze ricalcolate al Tasso Soglia (numeri debitori*tasso soglia/365)	Differenza tra le competenze originarie e le competenze ricalcolate al tasso soglia	Differenza tra le competenze originarie e le competenze ricalcolate al tasso soglia sui soli trimestri per i quali risulta il supero del limite
01/01/2009	31/03/2009	600,00	30,00	10,00	2.500.000	20.000	8,760%	9,120%	0,660%	14,670%	soglia non superata	600,00	1.004,79	404,79	0,00
01/04/2009	30/06/2009	650,00	35,00	10,00	2.500.000	20.000	9,490%	8,620%	0,660%	13,920%	soglia non superata	650,00	953,42	303,42	0,00
01/07/2009	30/09/2009	700,00	40,00	15,00	2.750.000	20.000	9,291%	8,320%	0,650%	13,455%	soglia non superata	700,00	1.013,73	313,73	0,00
01/12/2009	31/12/2009	750,00	45,00	15,00	2.750.000	20.000	9,955%	8,510%	0,650%	13,740%	soglia non superata	750,00	1.035,21	285,21	0,00
01/01/2010	31/03/2010	800,00	50,00	10,00	50,00	2.800.000	20.000	10,679%	9,590%		soglia non superata	819,18	1.103,51	284,33	0,00
01/04/2010	30/06/2010	850,00	55,00	10,00	50,00	2.800.000	20.000	11,330%	9,820%		soglia non superata	869,18	1.129,97	260,79	0,00
01/07/2010	30/09/2010	900,00	60,00	15,00	50,00	3.000.000	20.000	11,200%	9,140%		soglia non superata	920,55	1.126,85	206,30	0,00
01/12/2010	31/12/2010	950,00	65,00	15,00	50,00	3.000.000	20.000	11,808%	9,150%		soglia non superata	970,55	1.128,08	157,53	0,00
01/01/2011	31/03/2011	1.000,00	70,00	20,00	60,00	3.000.000	20.000	12,467%	9,020%		soglia non superata	1.024,66	1.112,05	87,40	0,00
01/04/2011	30/06/2011	950,00	65,00	20,00	70,00	3.000.000	20.000	11,908%	9,090%		soglia non superata	978,77	1.262,67	283,90	0,00
01/07/2011	30/09/2011	900,00	60,00	15,00	70,00	3.000.000	20.000	11,300%	9,270%		soglia non superata	928,77	1.281,16	352,40	0,00
01/12/2011	31/12/2011	850,00	55,00	10,00	65,00	2.800.000	20.000	11,405%	9,220%		soglia non superata	874,93	1.190,96	316,03	0,00
01/01/2012	31/03/2012	800,00	50,00	10,00	55,00	2.800.000	20.000	10,704%	9,310%		soglia non superata	821,10	1.199,59	378,49	0,00
01/04/2012	30/06/2012	750,00	45,00	10,00	45,00	2.750.000	20.000	10,180%	9,450%		soglia non superata	766,95	1.191,35	424,40	0,00
01/07/2012	30/09/2012	700,00	40,00	10,00	40,00	2.750.000	20.000	9,491%	9,930%		soglia non superata	715,07	1.236,56	521,49	0,00
01/12/2012	31/12/2012	650,00	35,00	10,00	40,00	2.750.000	20.000	8,827%	9,910%		soglia non superata	665,07	1.234,67	569,61	0,00
													Totale maggiori competenze che la Banca avrebbe potuto addebitare rimanendo entro soglia	€ 5.149,83	€ 0,00
													Totale competenze eccedenti la soglia usura addebitate nei trimestri in cui si è verificato il superamento del limite		

I modelli di calcolo (segue): Formula finanziaria

Periodo	Interessi Passivi da E/C	Comm. Max scoperto	Totale spese da e/c scalare	Totale oneri da considerarsi e ai fini del calcolo del Tasso Effettivo	Numeri debitori	Accordato	Tasso Effettivo (int + cms + spese) *36500 / numeri debitori	TEGM Tasso Effettivo Globale Medio (aperture di credito - oltre euro 5.000)	Tasso soglia (pari al TEGM per aperture di credito - oltre euro 5.000 - aumentato del 50% e dal 2° trimestre 2011 Nuova soglia da ex Decreto Sviluppo n. 70)	Note	Competenze originarie addebitate (numeri debitori*TEG/365)	Competenze ricalcolate al Tasso Soglia (numeri debitori*tasso soglia/365)	Differenza tra le competenze originarie e le competenze ricalcolate al tasso soglia	Differenza tra le competenze originarie e le competenze ricalcolate al tasso soglia sui soli trimestri per i quali risulta il supero del limite	
01/01/2009	31/03/2009	600,00	30,00	10,00		2.500.000	20.000	9,198%	9,120%	13,680%	soglia non superata	630,00	636,99	306,99	0,00
01/04/2009	30/06/2009	650,00	35,00	10,00		2.500.000	20.000	10,001%	8,620%	12,930%	soglia non superata	665,00	885,62	200,62	0,00
01/07/2009	30/09/2009	700,00	40,00	15,00		2.750.000	20.000	9,822%	8,320%	12,480%	soglia non superata	740,00	940,27	200,27	0,00
01/12/2009	31/12/2009	750,00	45,00	15,00		2.750.000	20.000	10,552%	8,510%	12,765%	soglia non superata	795,00	961,75	166,75	0,00
01/01/2010	31/03/2010	800,00	50,00	10,00	50,00	2.800.000	20.000	11,732%	9,590%	14,385%	soglia non superata	900,00	1.103,51	203,51	0,00
01/04/2010	30/06/2010	850,00	55,00	10,00	50,00	2.800.000	20.000	12,449%	9,820%	14,730%	soglia non superata	955,00	1.129,97	174,97	0,00
01/07/2010	30/09/2010	900,00	60,00	15,00	50,00	3.000.000	20.000	12,288%	9,140%	13,710%	soglia non superata	1.010,00	1.126,85	116,85	0,00
01/12/2010	31/12/2010	950,00	65,00	15,00	50,00	3.000.000	20.000	12,958%	9,150%	13,725%	soglia non superata	1.065,00	1.128,08	63,08	0,00
01/01/2011	31/03/2011	1.000,00	70,00	20,00	60,00	3.000.000	20.000	13,748%	9,020%	13,530%	supero soglia	1.130,00	1.112,05	0,00	17,95
01/04/2011	30/06/2011	950,00	65,00	20,00	70,00	3.000.000	20.000	13,201%	9,090%	15,363%	soglia non superata	1.085,00	1.262,67	177,67	0,00
01/07/2011	30/09/2011	900,00	60,00	15,00	70,00	3.000.000	20.000	12,532%	9,270%	15,588%	soglia non superata	1.030,00	1.281,16	251,16	0,00
01/12/2011	31/12/2011	850,00	55,00	10,00	65,00	2.800.000	20.000	12,645%	9,220%	15,525%	soglia non superata	970,00	1.190,96	220,96	0,00
01/01/2012	31/03/2012	800,00	50,00	10,00	55,00	2.800.000	20.000	11,797%	9,310%	15,638%	soglia non superata	905,00	1.199,59	294,59	0,00
01/04/2012	30/06/2012	750,00	45,00	10,00	45,00	2.750.000	20.000	11,149%	9,450%	15,813%	soglia non superata	840,00	1.191,35	351,35	0,00
01/07/2012	30/09/2012	700,00	40,00	10,00	40,00	2.750.000	20.000	10,353%	9,930%	16,413%	soglia non superata	780,00	1.236,56	456,56	0,00
01/12/2012	31/12/2012	650,00	35,00	10,00	40,00	2.750.000	20.000	9,623%	9,910%	16,388%	soglia non superata	725,00	1.234,67	509,67	0,00
												Totale maggiori competenze che la Banca avrebbe potuto addebitare rimanendo entro soglia	€ 3.695,00	€ 17,95	
												Totale competenze eccedenti la soglia usura addebitate nei trimestri in cui si è verificato il superamento del limite			

I modelli di calcolo (segue): leasing/mutuo

LEASING						
Tasso applicato (TAEG)	Numero periodi	Data	Flussi	Note	Valore Attuale Netto / 365	Valore Attuale Netto
5,722%		15/12/2005	-€ 70.000,00	Importo finanziato	-€ 70.000,00	€ 0,00
	Spese	15/12/2005	€ 200,00	Spese di istruttoria	€ 200,00	
	Anticipo	15/12/2005	€ 7.000,00	Canone anticipato iniziale	€ 7.000,00	
	1	01/01/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.846,21	
	2	01/02/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.837,50	
	3	01/03/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.829,68	
	4	01/04/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.821,05	
	5	01/05/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.812,74	
	6	01/06/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.804,20	
	7	01/07/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.795,96	
	8	01/08/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.787,50	
	9	01/09/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.779,07	
	10	01/10/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.770,95	
	11	01/11/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.762,60	
	12	01/12/2006	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.754,56	
	13	01/01/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.746,29	
	14	01/02/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.738,05	
	15	01/03/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.730,65	
	16	01/04/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.722,49	
	17	01/05/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.714,63	
	18	01/06/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.706,55	
	19	01/07/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.698,76	
	20	01/08/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.690,75	
	21	01/09/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.682,78	
	22	01/10/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.675,10	
	23	01/11/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.667,20	
	24	01/12/2007	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.659,60	
	25	01/01/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.651,77	
	26	01/02/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.643,98	
	27	01/03/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.636,73	
	28	01/04/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.629,01	
	29	01/05/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.621,58	
	30	01/06/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.613,94	
	31	01/07/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.606,57	
	32	01/08/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.599,00	
	33	01/09/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.591,46	
	34	01/10/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.584,20	
	35	01/11/2008	€ 1.851,00	Canone mensile + spese incasso	€ 1.576,73	
	RIS	01/12/2008	€ 3.500,00	Prezzo opzione di acquisto	€ 2.967,78	
	Spese	01/12/2008	€ 50,00	Spese gestione riscatto	€ 42,40	

VERIFICA SOGLIA 4° TRIM. 2005		
TEGM 4° TRIM. 2005 (Leasing oltre euro 50.000)	Soglia	Esito
5,230%	7,845%	Soglia NON superata

CONDIZIONI LEASING	
Data stipula/consegna	15/12/2005
Importo finanziato	€ 70.000,00
Durata leasing	36 mesi (5 anni)
Nr. canoni mensili	36
Maxi canone iniziale	€ 7.000,00
Nr.35 canone mensili	€ 1.850,00
Sp.istruttoria pratica	€ 200,00
Pz.opzione acquisto	€ 3.500,00
Sp.gestione riscatto	€ 50,00
Sp.incasso canone	€ 1,00
Pagamento 1° rata	01/01/2006 (il primo giorno del mese successivo alla consegna)

