

CONTO SINTETICO

CONTO SINTETICO

Breve illustrazione del software per verifica usura
e ricalcolo dei conti correnti

A CHI E' RIVOLTO?

Il software – che affianca il software CONTO GIUSTO, elaborato per i CTU – ed è pensato:

- ❖ **per i CTU che debbano rispondere a Quesiti specifici sulla verifica dell'usura** o quesiti che chiedano il ricalcolo dei saldi senza considerare gli aspetti legati alla prescrizione (il cui svolgimento richiede il caricamento per movimenti e i più complessi calcoli svolti da “Conto Giusto”), permettendo quindi di effettuare i conteggi con il cd. metodo “sintetico”;
- ❖ **per tutti i consulenti di parte (CTP) e legali che vogliano una stima attendibile e veloce del recupero peritale**, sicuramente valida per supportare una contestazione (perizia di parte) o un atto legale.

QUALI SONO I PRINCIPALI VANTAGGI?

Il software, disponibile su cloud e quindi accessibile da qualsiasi postazione utilizzata dall'utente (a differenza di Conto Giusto), effettua i conteggi peritali a partire dai soli dati di riepilogo trimestrali (numeri debitori, massimo scoperto, importo delle competenze addebitate dalla Banca), ed è pensato:

- ❖ **ACCESSIBILITA'**: il software è **disponibile online su cloud** e quindi accessibile da qualsiasi postazione utilizzata dall'utente, che ha sempre a disposizione i lavori svolti;
- ❖ **VELOCITA'**: è richiesto il caricamento dei **soli dati di riepilogo trimestrali** (numeri debitori, massimo scoperto, importo delle competenze addebitate dalla Banca), quindi di una riga di numeri per ciascun trimestre analizzato. Un conto corrente di 10 anni è quindi analizzabile in poco più di un'ora!
- ❖ **SEMPLICITA' DI UTILIZZO**: le maschere di caricamento e le elaborazioni ricalcano gli usuali fogli excel, e tutti i risultati (conteggi e schermate di sintesi) sono esportabili in excel o word.

COSA PERMETTE DI FARE?

Il software è dedicato esclusivamente ai conti correnti e permette di:

- ❖ effettuare la **verifica dell'usura secondo tutti i più recenti orientamenti dottrinari e giurisprudenziali**, sia impiegando le formule della Banca d'Italia (con più ipotesi in caso di applicazione dell'annualizzazione degli oneri prevista dalle Istruzioni '09) sia l'ordinaria formula del tasso d'interesse in applicazione letterale dell'art. 644 c.p. (tenendo o meno conto dell'effetto della capitalizzazione). I tassi applicati potranno essere confrontati con le soglie d'usura, eventualmente maggiorate della c.d. "cms soglia" secondo l'orientamento di taluni Tribunali e Procure. L'effetto dell'usura sarà stimabile sia in ipotesi di annullamento delle competenze dei trimestri in usura sia di riconduzione a soglia;
- ❖ effettuare il ricalcolo dei saldi e quindi la stima dell'effetto anatocistico, sostituendo inoltre i tassi d'interesse convenzionali (se non pattuiti o pattuiti in modo indeterminato) con i tassi legali e/o i tassi BOT ex art. 117 TUB, enucleando le CMS e le spese non pattuite, riconducendo a soglia o annullando le competenze dei trimestri in usura, annullando l'eventuale saldo iniziale (cd. saldo zero). Per quanto riguarda

l'anatocismo, il software prevede, tra l'altro, la possibilità di adeguarsi alla nova formulazione dell'art. 120 TUB introdotta dalla legge di stabilità '14, che vieterebbe l'anatocismo a partire, secondo taluna giurisprudenza, già dal 1 gennaio 2014.

Tutti i risultati delle elaborazioni fatte online sono esportabili comodamente su Excel
(le tavole esplicative dei conteggi) e su Word
(le sintesi dei risultati ottenuti, con il dettaglio dei criteri utilizzati)

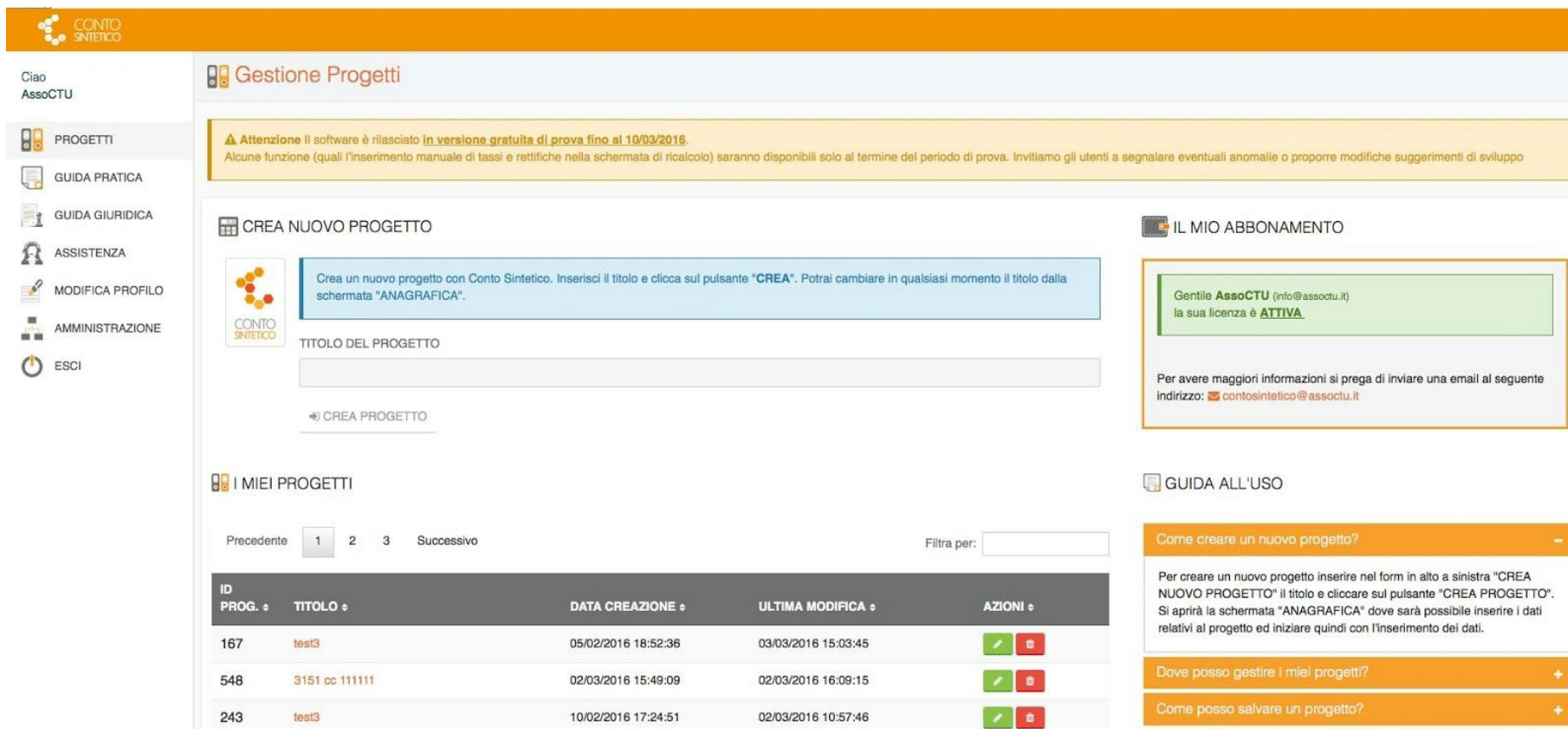
LA COLLABORAZIONE CON ASSOCTU PER ASSISTENZA UTENTI

L'**assistenza agli utenti** è curata integralmente dall'AssoCTU (Associazione nazionale dei CTU in materia bancaria e finanziaria) e si esplica in:

- ❖ predisposizione e aggiornamento costante delle **guide online**, una **operativa**, relativa all'utilizzo concreto del software e l'altra **giuridica**, destinata ad un'illustrazione degli orientamenti giurisprudenziali più recenti;
- ❖ **assistenza e-mail dedicata**, all'indirizzo contosintetico@assoctu.it, garantita da lunedì a venerdì (ore 9:00 - 18.30);
- ❖ **informativa su corsi di formazione e aggiornamento**, organizzati in tutta **Italia** sovente in collaborazione con gli Ordini territoriali dei Dottori Commercialisti e degli Avvocati.

ESEMPIO DI ALCUNE SCHERMATE

SCHERMATA UTENTE PRINCIPALE (GESTIONE PROGETTI)



Ciao
AssoCTU

Gestione Progetti

Attenzione Il software è rilasciato **in versione gratuita di prova fino al 10/03/2016**.
Alcune funzioni (quali l'inserimento manuale di tassi e rettifiche nella schermata di ricalcolo) saranno disponibili solo al termine del periodo di prova. Invitiamo gli utenti a segnalare eventuali anomalie o proporre modifiche suggerimenti di sviluppo

CREA NUOVO PROGETTO

Crea un nuovo progetto con Conto Sintetico. Inserisci il titolo e clicca sul pulsante "CREA". Potrai cambiare in qualsiasi momento il titolo dalla schermata "ANAGRAFICA".

TITOLO DEL PROGETTO

CREA PROGETTO

IL MIO ABBONAMENTO







Gentile **AssoCTU** (info@assoctu.it)
la sua licenza è **ATTIVA**

Per avere maggiori informazioni si prega di inviare una email al seguente indirizzo: contosintetico@assoctu.it

I MIEI PROGETTI

Precedente 1 2 3 Successivo

Filtra per:

ID PROG. ↓	TITOLO ↓	DATA CREAZIONE ↓	ULTIMA MODIFICA ↓	AZIONI ↓
167	test3	05/02/2016 18:52:36	03/03/2016 15:03:45	 
548	3151 cc 111111	02/03/2016 15:49:09	02/03/2016 16:09:15	 
243	test3	10/02/2016 17:24:51	02/03/2016 10:57:46	 

GUIDA ALL'USO

Come creare un nuovo progetto?

Per creare un nuovo progetto inserire nel form in alto a sinistra "CREA NUOVO PROGETTO" il titolo e cliccare sul pulsante "CREA PROGETTO". Si aprirà la schermata "ANAGRAFICA" dove sarà possibile inserire i dati relativi al progetto ed iniziare quindi con l'inserimento dei dati.

Dove posso gestire i miei progetti?

Come posso salvare un progetto?

SCHERMATA DI INSERIMENTO DATI

CONTO SINTETICO		ESPORTA	ESPORTA TUTTO	SALVA e AGGIORNA	RICARICA FOGLIO	GUIDA PRATICA	Informazioni Progetto					Chiudi Progetto			
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	
Trimestre	Tipologia conto	Valuta	Fido	Num. Creditori / 1000 se lire	Int. Creditori netti	Controllo Numeri e Int. Creditori	Num. Debitori / 1000 se lire	Interessi Debitori	Controllo Numeri e Int. Debitori	Massimo Scoperto	CMS	Controllo max scoperto e CMS	Comm.ne di affidamento	Comm.ne istruttoria veloce	Co disp f
31/03/2001	ordinario	euro		967.183,81	30,93	1,167%	646.303,52	168,47	9,514%	44.504,78	222,52	0,500%	54,14		
30/06/2001	ordinario	euro		8.736.746,94	207,97	0,869%	56.655,84	13,04	8,401%	12.374,67	77,34	0,625%	54,14		
30/09/2001	ordinario	euro		7.128.071,26	82,01	0,420%									
31/12/2001	ordinario	euro		1.986.406,53	74,08	1,361%	339.102,82	80,36	8,650%	17.670,68	110,44	0,625%	57,50		
31/03/2002	ordinario	euro	10.000,00	80.000.000,00	1,55	0,001%	3.011.672,38	841,34	10,197%	73.554,37	584,75	0,795%	97,50		
30/06/2002	ordinario	euro	10.000,00	890.297,54	13,95	0,572%	1.486.430,59	389,34	9,560%	95.635,15	597,75	0,625%	97,50		
30/09/2002	ordinario	euro	10.000,00	500.000.000,00	101,99	0,007%	8.000.000,00	15,61	0,071%	10.228,83	58,00	0,567%	30,00		
31/12/2002	ordinario	euro	10.000,00	3.710.941,93	108,90	1,071%	67.868,01	16,96	9,121%	10.430,85	65,11	0,624%	30,00		
31/03/2003	ordinario	euro	10.000,00	6.798.436,58	74,81	0,402%							35,51		
30/06/2003	ordinario	euro	10.000,00	4.222.745,08	24,76	0,214%							35,51		
30/09/2003	ordinario	euro	10.000,00	4.451.676,74	21,73	0,178%							35,51		
31/12/2003	ordinario	euro	10.000,00	5.000,00	1,58	11,534%	252.010,63	62,30	9,023%	20.297,02	152,23	0,750%	95,51		
31/03/2004	ordinario	euro	10.000,00	4.162.248,48	39,08	0,344%	500.000.000,00	16,44	0,001%	40.913,04	306,85	0,750%	73,01		
30/06/2004	ordinario	euro	10.000,00	9.662.932,95	96,36	0,365%							35,51		
30/09/2004	ordinario	euro	10.000,00	4.347.681,96	25,86	0,218%	138.071,60	39,09	10,362%	19.222,54	144,17	0,750%	73,01		
31/12/2004	ordinario	euro	10.000,00	4.382.195,76	21,85	0,183%	390.595,71	128,18	12,011%	28.412,26	214,66	0,756%	100,51		
31/03/2005	ordinario	euro	10.000,00	8.328.009,60	33,42	0,147%							35,51		
30/06/2005	ordinario	euro	10.000,00	3.701.003,88	3,70	0,037%	18.845,90	5,57	10,788%	18.845,90	141,34	0,750%	78,01		
30/09/2005	ordinario	euro	10.000,00	2.655.770,95	2,65	0,036%	333.270,92	101,37	11,102%	34.625,52	259,69	0,750%	105,51		
31/12/2005	ordinario	euro	10.000,00	3.031.282,71	3,03	0,037%	885.188,75	293,68	12,110%	89.965,82	1.024,65	1,139%	145,51		
31/03/2006	ordinario	euro	10.000,00	1.709.642,09	1,71	0,037%	194.799,94	44,70	8,375%	23.543,90	176,58	0,750%	105,51		
30/06/2006	ordinario	euro	10.000,00	747.187,78	0,74	0,036%	171.205,19	40,35	8,602%	21.427,03	160,70	0,750%	78,01		
30/09/2006	ordinario	euro	10.000,00	702.334,51	0,70	0,036%	36.423,34	8,48	8,498%	4.416,07	33,12	0,750%	78,01		
31/12/2006	ordinario	euro	10.000,00	1.613.553,04	17,43	0,394%	6.222,40	1,45	8,506%	622,34	4,67	0,750%	78,01		
31/03/2007	ordinario	euro	10.000,00	528.635,26	10,52	0,726%	6.110,60	1,42	8,482%	1.230,94	9,23	0,750%	78,01		

SCHERMATA DI VERIFICA USURA E I DIVERSI CRITERI UTILIZZABILI

CONTO SINTETICO
ESPORTA
ESPORTA TUTTO
RICARICA FOGLIO
GUIDA PRATICA
Informazioni Progetto
Criteria Usura
Chiudi Progetto

CRITERI DI USURA (Seleziona il criterio di calcolo dal menu a tendina)

TAEG (capitalizzato)

TAEG (644 c.p.)
TAEG (capitalizzato)
 Banca Italia vigente
 Banca Italia 2009
 Banca Italia 2015
 Banca Italia 1996 + CMS

SOGLIA DI USURA (Seleziona la tipologia da di soglia dal menu a tendina)

TASSO SOGLIA

TASSO SOGLIA + CMS SOGLIA

PROCEDI

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q		R	S
																TEG	Debordo soglia usura		
Trimestre	Tipologia conto	Fido	Massimo Scoperto	Numeri Debitori	Interessi Debitori	CMS	Comm.ne di affidamento	Comm.ne istruttoria veloce	Comm.ne disponibilità fondi	Spese liquidazione int. debitori	Penale utilizzo mancanza di fondi	Spesa generica unica	Oneri da non annualizzare	Totale competenze connesse al credito	Tasso Soglia	TEG	Debordo soglia usura		
31/03/2001	ordinario		44.504,78	646.303,52	168,47	222,52	54,14							445,13	15,630%	27,609%	SI	11,979%	
30/06/2001	ordinario		12.374,67	56.655,84	13,04	77,34	54,14							144,52	15,570%	130,951%	SI	115,381%	
30/09/2001	ordinario														0,000%	0,000%	NO		
31/12/2001	ordinario		17.670,68	339.102,82	80,36	110,44	57,50							248,30	15,000%	29,526%	SI	14,526%	
31/03/2002	ordinario	10.000,00	73.554,37	3.011.672,38	841,34	584,75	97,50							1.523,59	14,130%	19,784%	SI	5,654%	
30/06/2002	ordinario	10.000,00	95.635,15	1.486.430,59	389,34	597,75	97,50							1.084,59	14,550%	29,413%	SI	14,863%	
30/09/2002	ordinario	10.000,00	10.228,83	8.000.000,00	15,61	58,00	30,00							103,61	14,670%	0,474%	NO		
31/12/2002	ordinario	10.000,00	10.430,85	67.868,01	16,96	65,11	30,00							112,07	14,700%	75,315%	SI	60,615%	
31/03/2003	ordinario	10.000,00					35,51							35,51	14,595%	0,000%	NO		
30/06/2003	ordinario	10.000,00					35,51							35,51	14,055%	0,000%	NO		
30/09/2003	ordinario	10.000,00					35,51							35,51	14,190%	0,000%	NO		
31/12/2003	ordinario	10.000,00	20.297,02	252.010,63	62,30	152,23	95,51							310,04	13,890%	53,048%	SI	39,158%	
31/03/2004	ordinario	10.000,00	40.913,04	500.000.000,	16,44	306,85	73,01							396,30	14,250%	0,029%	NO		
30/06/2004	ordinario	10.000,00					95,51							95,51	14,190%	0,000%	NO		

Anagrafica
Inserimento
Verifica Usura
Sintesi Usura
Opzioni Ricalcolo
Ricalcolo
Sintesi Ricalcolo

SCHEMATA DI SINTESI DEI RISULTATI DELLA VERIFICA DELL'USURA



Verifica Rispetto Soglie D'Usura

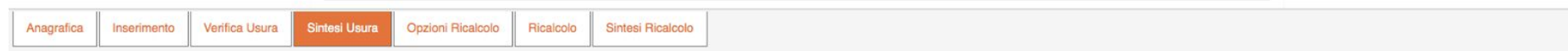
Sintesi dei risultati analitici ottenuti

ANAGRAFICA		
CORRENTISTA:		
BANCA:	CONTO N.ro:	TIPO CONTO:
		ordinario
SALDO INIZIO:	SALDO FINALE:	
-	-10.000,00	
DATA INIZIALE:	DATA FINALE:	
01/01/2001	30/09/2015	

CRITERIO APPLICATO: **Taeg Capitalizzato**

Nell'analisi è stata adottata la formula desumibile dal dettato letterale dell'art. 644 c.p., IV comma. Il complesso degli oneri (interessi, CMS, spese attinenti il credito) è stato rapportato ai numeri debitori, rapportando il tutto su base annua, tenendo conto del pagamento trimestrale delle competenze:
 $TEG = 1 + ((\text{interessi} + \text{CMS} + \text{spese}) * 365 / \text{numeri debitori}) / 4 - 1$

SINTESI RISULTATI	
Totale trimestre analizzati	59
Totale competenze addebitate dalla banca	140.299,79
Trimestri in usura	23
% Trim. in usura su trimestri analizzati	38,98%



SCHEMATA DI SCELTA DEI CRITERI DI RICALCOLO C/C

Opzioni Ricalcolo

Attenzione! Dopo aver impostato o modificato i criteri di ricalcolo è necessario cliccare su "PROCEDI" in fondo alla pagina.

Capitalizzazione

Capitalizzazione Interessi creditori

DATA INIZIALE: 31/03/2001 FINO A*: 30/09/2015 Capitalizzazione: Trimestrale FINO A: Capitalizzazione: FINO A: Capitalizzazione: FINO A:

Capitalizzazione Interessi Debitori

DATA INIZIALE: 31/03/2001 FINO A*: 30/09/2015 Capitalizzazione: Semplice al FINO A: Capitalizzazione: FINO A: Capitalizzazione: FINO A:

Capitalizzazione CMS e Spese

Come interessi a Debito

Tassi e Aliquote

Tassi creditori

DATA INIZIALE: 31/03/2001 FINO A*: 30/09/2015 Tassi: Tassi BOT ex art. 117 TUB (massim) FINO A: Tassi: FINO A:

Tassi Debitori

DATA INIZIALE: 31/03/2001 FINO A*: 30/09/2015 Tassi: Tassi BOT ex art. 117 TUB (minimi) FINO A: Tassi: FINO A:

Aliquota CMS

DATA INIZIALE: 31/03/2001 FINO A*: 30/09/2015 Tassi: Annullamento FINO A: Aliquota: FINO A:

Spese e Commissioni

DATA INIZIALE: 31/03/2001 FINO A*: 30/09/2015 Spese: Annullamento FINO A: Spese: FINO A:

Storno Iniziale (Saldo zero, recupero conto prestataria)

Storno: SI NO Data Iniziale: 01/01/2001 Importo Storno (inserire valore in euro):

Usura

Riconduzione a soglia:

Verifica presenza rimesse solutorie periodo prescritto

Interruzione prescrizione: ipotesi fido Data: Fido: Data: Fido:

SCHEMATA DI SINTESI DEI RISULTATI DEL RICALCOLO

Sintesi Ricalcolo

ANAGRAFICA					
CORRENTISTA:					
BANCA:	CONTO N.ro:	TIPO CONTO:			
		ordinario			
SALDO INIZIO:	SALDO FINALE:				
-	-10.000,00				
DATA INIZIALE:	DATA FINALE:				
01/01/2001	30/09/2015				
OPZIONI DI RICALCOLO					
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI CREDITORI con data iniziale 01/01/2001					
Capitalizzazione trimestrale fino a 30/09/2015	-				
CAPITALIZZAZIONE INTERESSI DEBITORI con data iniziale 01/01/2001					
Capitalizzazione semplice alla fine fino a 30/09/2015	-				
CAPITALIZZAZIONE CMS E SPESE					
Come interessi a Debito					
TASSI CREDITORI con data iniziale 01/01/2001					
Tassi BOT ex art. 117 TUB (massim) fino a 30/09/2015	-				
TASSI DEBITORI con data iniziale 01/01/2001					
Tassi BOT ex art. 117 TUB (minimi) fino a 30/09/2015	-				
Aliquota CMS con data iniziale 01/01/2001					
Annullamento fino a 30/09/2015	-				
Spese e commissioni con data iniziale 01/01/2001					
fino a 30/09/2015	-				
Storno iniziale					
Assenza di storno iniziale					
Usura					
Riconduzione a soglia					
Verifica presenza rimesse solutorie					
SINTESI RISULTATI					
COMPETENZE BANCA	COMPETENZE RICALCOLATE	RECUPERO A FAVORE CORRENTISTA			
Interessi creditori	-1.060,54	Interessi creditori	-65.062,77	64.002,23	
Interessi debitori	96.096,64	Interessi debitori	31.989,63	64.107,01	
CMS	11.644,51	CMS	-	11.644,51	
Spese	-41.767,40	Spese	0,00	41.767,40	
Imposte e Bolli	-	Imposte e Bolli	-	-	
TOTALE A DEBITO	148.448,01	TOTALE A DEBITO	-33.073,14	181.521,15	
		Eventuale storno iniziale	-	-	
		Altra rettifica	-	-	
		RECUPERO TOTALE		181.521,15	
SALDO FINALE BANCA	-10.000,00	SALDO FINALE RICALCOLATO	171.521,15	DIFFERENZA	181.521,15

Conto Sintetico

www.contosintetico.it