GUIDA SALDOREALE 2024

Guida passo passo per il calcolo degli interessi anatocistici con il programma SaldoReale .

- Fase I: Inserimento delle operazioni di conto corrente nell'estratto conto di Saldo Reale.
- Fase II: Inserimento delle condizioni bancarie (Tassi attivi e passivi).
- Fase III: Inserimento delle commissioni di massimo scoperto e delle spese.
- Fase IV: Ricalcolo degli interessi con la capitalizzazione scelta.
- Fase V: Riepilogo dei calcoli effettuati dal programma e confronto con quelli della banca.
- Fase VI: Esportazione e stampa

Fase I: La prima operazione da effettuare è l'inserimento dei dati nei campi visualizzati nella sezione "Saldo iniziale" e nella sezione "Inserimento e modifica", tenendo presente che l'inserimento delle operazioni nell'estratto conto deve essere fatto nello stesso ordine dell'estratto conto bancario.

oiniziale Data: 11/01/1991	B 😂 Import	o: 0 Va	iluta: Lire	~		
imento e modifica -						
odo 1 Metodo 2	Metodo 3		25			
Anno operazione:	1998 🗢	Anno valuta: 1998 💲	Imp	oorto (+/-); Costo: In	-71.054 teressi Passivi	
izzare le frecce direz	ionali, il tasto TAB	ed il tasto INVIO.			Nuovo Modifica Elimina	
aglio						
DATA DPERAZIONE	DATA VALUTA	DARE/AVERE	DEBITO	CREDITO	COSTI	SALDO CONTABILE
		Totali period. giugno 1998				24.925.29
		Totali period. 2° TRIM. 1998				-2.837.11
		TOTALI period. 1* SEM. 1998				18.389.03
01 107 11 000	00.000.00.000		000.000			17.00.00
01/07/1998	29/06/1998	D	-920.000	0		17.463.03
01/07/1998	20/06/1000	D	-320.000	0	Interacci Paccivi	16.043.03
03/07/1998	30/06/1998	D	-16 341	0	Cme	16 461 63
03/07/1998	30/06/1998	D	-179.600	0	Spese	16.282.03
06/07/1998	30/06/1998	D	-12,784,346	0		3.497.69
06/07/1998	10/07/1998	A	0	1.230.000		4.727.69
06/07/1998	08/07/1998	A	0	7.411.000		12.138.69
06/07/1998	06/07/1998	A	0	5,954,000		18.092.69
07/07/1998	30/06/1998	D	-3.150	0	Spese per comunicazioni	18.089.54
09/07/1998	06/07/1998	D	-482.000	0		17.607.54
09/07/1998	07/07/1998	D	-12.556.137	0		5.051.40
10/07/1998	30/06/1998	D	-18.000	0	Imposta di Bollo	5.033.40
13/07/1998	15/07/1998	A	0	1.585.000		6.618.40
13/07/1998	13/07/1998	A	0	12.430.000		19.048.40
are due volte su un otali	a registrazione per	modificarla.		1		

Saldo Iniziale: se il Saldo Iniziale è diverso da zero, inserire la sua data, l'importo e la valuta nella sezione "Saldo iniziale".

ater	11/01/1000	~	Importo:	0	Valuta	Liza	
Jata:	11/01/1998	×	Importo:	U	Valuta:	Lire	

Inserimento e modifica: la registrazione di ogni operazione risualta essere molto veloce in quanto ci sono tre metodi di inserimento da poter scegliere:

- Metodo 1: tramite un selettore preimpostato per l'intera data;
- Metodo 2: tramite un selettore preimpostato per l'anno ed un campo testo per la data;
- Metodo 3: tramite una maschera di testo.

E' possibile cambiare il metodo di inserimento in qualunque momento.

vletodo 1	Metodo 2	Metodo 3		
Anno	operazione:	1998 😂	Anno valuta:	1998 😂
Data	operazione:	0307	Data valuta:	3006

Gli importi negativi a debito vanno inseriti preceduti dal segno meno.

		Fare click per aprire la maschera costo dove è possibile aggiunge- re, eliminare o modificare una voce di costo.
Importo (+/-):	-71.054	/
Costo:	Interessi Passivi	
	Nuovo Modifica	Elimina

Costo: Nel campo "costo" è possibile scegliere il costo personalizzato da assegnare al movimento da registrare (es.: interessi passivi, spese, canoni, commissioni di massimo scoperto). Ai fini del calcolo dell'anatocismo il campo "costo" non deve essere riempito con il totale delle Competenze, come riportato nel riassunto scalare della banca, ma con le singole voci degli interessi attivi, passivi, cms e spese).

Se si vuole modificare un voce di costo, cliccare sul pulsante situato a fianco del campo di scelta costo e aprire la maschera "Costi", dove è possibile aggiungere, modificare, ed eliminare una voce di costo.



Griglia: Nella griglia vengono visualizzati tutti i movimenti dell'estratto conto.

DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	DARE/AVERE	DEBITO	CREDITO	COSTI	SALDO CONTABILE
		TOTALI period. ANNO 1998				-18.256.119
06/01/1999	31/12/1998	D	-523.657	0	Interessi Passivi	-18.779.776
06/01/1999	31/12/1998	A	0	68.660	Competenze e spese	-18.711.116
06/01/1999	31/12/1998	D	-1.300	0	Spese per comunicazioni	-18.712.416
06/01/1999	31/12/1998	D	-75.498	0	Cms	-18.787.914
06/01/1999	31/12/1998	D	-88.000	0	Spese	-18.875.914
14/01/1999	31/12/1998	D	-18.819	0	Imposta di Bollo	-18.894.733
		Saldo progr. al 31/01/1999				-18.894.733

Per attivare la modifica di una registrazione è sufficiente selezionare la riga corrispondente e cliccarci sopra due volte col pulsante sinistro del mouse. A questo punto modificarne i valori nella sezione "Inserimento e modifica" e cliccare sul tasto modifica. Lo stesso procedimento va seguito per eliminare una registrazione premendo però il tasto "Elimina". E' possibile eliminare più registrazioni contemporaneamente.

E' possibile copiare in un foglio di Excel le righe selezionate: premere contemporaneamente i tasti Ctrl+C (per poterle memorizzare negli appunti), aprire il foglio di calcolo desiderato, selezionare una cella e premere contemporaneamente i tasti Ctrl+V.

DATA	DATA VALUTA	DARE/AVERE	DEBITO	CREDITO	COSTI	SALDO CONTABILE
11/01/1998	14/01/1998	A	0	2.391.000		2.39
12/01/1998	12/01/1998	A	0	4.172.000		6.56
20/01/1998	22/01/1998	A	0	6.890.000		13.45
20/01/1998	20/01/1998	A	0	8.055.000		21.50
22/01/1998	20/01/1998	D	-783.825	0		20.7
23/01/1998	19/01/1998	D	-1.043.684	0		19.6
23/01/1998	21/01/1998		-482.000			19.1
28/01/1998	29/01/1998					
2870171998	28/01/1998			8.060.000		
2970171998			-12.874.450			
		Saldo progr. al 31/01/1998				
				Elimina		
02/02/1998						
02/02/1998	03/02/1998			3.860.000		
02/02/1998	02/02/1998			8.684.000		
05/02/1998			-922.000			30.8
05/02/1998	03/02/1998					29.9
05/02/1998	03/02/1998	D	-11.424.214	0		18.4
09/02/1998	12/02/1998	A	0	1.445.752		19.9

Totali: E' possibile visualizzare 5 tipi di subtotali:

Saldo progressivo mensile: saldo del mese calcolato operazione dopo operazione;

Totali periodici mensili: totali calcolati per ogni singolo mese;

Totali periodici trimestrali: totali calcolati ad ogni singolo trimestre;

Totali periodici semestrali: totali calcolati ad ogni singolo semestre;

Totali periodici annuali: totali calcolati per ogni singolo anno.

Subtotali				
🗹 Saldo progressivo mensile	Totali period. mensili	🗹 Totali period. trimestrali	V Totali period, semestrali	🗹 Totali period. annuali

Terminata l'operazione di inserimento, il programma calcola automaticamente la Staffa (o Scalare) con i Giorni e i Numeri Debitori e Numeri Creditori.

Fase II: Inserimento delle condizioni di conto corrente – Interessi attivi e passivi Tabelle interessi.

Dat	101/2011	DAL 🔺	% TASSO	SCAGLIONE MASSIMO	TASSO OLTRE	RITENUTA FISCALE
% Tasso:		12/01/1998	2,0000	0.00	0.0000	27.00
Scadionalday		26/04/1998	1,5000	0,00	0,0000	27,00
Judgionentax.		15/06/1998	1,0000	0,00	0,0000	27,00
l'asso otre:		15/10/1999	0,1250	0.00	0,0000	27,00
Ritenuta fiscale:		06/11/2001	0,1250	0.00	0,0000	27.00
	Nuovo	21/12/2001	0,1250	0,00	0,0000	27,00
		31/12/2001	0,1250	0.00	0,0000	27,00
	Modifica	29/03/2002	0.1250	0.00	0,0000	27.00
	Elimina	31/03/2002	0,1250	0,00	0,0000	27,00
		04.100.14.000	40.5000		0.00	0.0000
% Tasso:		31/03/1998	10,5000		0,00	0,0000
		30/06/1998	10,5000		15.493,71	12,0000
ScaglioneMax:		0010010000	100000		A 10 A 10 A 10 A	10 5500
ScaglioneMax: Tasso oltre:		30/09/1998	10,5000		15.493,71	12,5000
ScaglioneMax: Tasso otre:		30/09/1998 31/12/1998	10,5000		15.493,71	12,5000 0,0000
ScaglioneMax: Tasso oltre:		30/09/1998 31/12/1998 31/03/1999	10,5000 10,5000 10,5000		15.493,71 0,00 0,00	12,5000 0,0000 0,0000
ScaglioneMax: Tasso olkre:	Nuovo	30/09/1998 31/12/1998 31/03/1999 30/06/1999	10,5000 10,5000 10,5000 10,5000		15.493,71 0,00 0,00 0,00	12,5000 0,0000 0,0000 0,0000
ScaglioneMax: Tasso oltre:	Nuovo	30/09/1998 31/12/1998 31/03/1999 30/06/1999 05/07/1999	10,5000 10,5000 10,5000 10,5000 11,0000		15.493.71 0.00 0.00 0.00 0.00	12,5000 0,0000 0,0000 0,0000 0,0000
ScaglioneMax: Tasso oltre:	Nuovo Modifica	30/09/1998 31/12/1998 31/03/1999 30/06/1999 05/07/1999 30/09/1999	10,5000 10,5000 10,5000 10,5000 11,0000 11,0000		15.493,71 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00	12,5000 0,0000 0,0000 0,0000 0,0000 0,0000
ScaglioneMax: Tasso okre:	Nuovo Modifica Elimina	30/09/1998 31/12/1998 31/03/1999 30/06/1999 05/07/1999 30/09/1999 26/10/1999	10,5000 10,5000 10,5000 10,5000 11,0000 11,0000 11,5000		15.493,71 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00	12,5000 0,0000 0,0000 0,0000 0,0000 0,0000 0,0000

Nelle tabelle "Interessi attivi" e "Interessi passivi" vanno inseriti i tassi di interessi applicati dalla banca. Si inserisce: la data di decorrenza e il Tasso.

Se ci sono scaglioni, si inserisce: la data di decorrenza, il tasso e lo scaglione e si clicca sul tasto nuovo.

Poi si inserisce la stessa data di decorrenza, il tasso e si lascia vuoto il campo scaglione max (oltre lo scaglione). Il programma gestisce anche la variazione del tasso relativa allo stesso giorno.

Esempio di riassunto scalare di una banca dove sono elencati i tassi di interesse con i relativi scaglioni:

	ELEM	ENTI PER IL CONTEC	GIO DELLE COMPET	ENZE	
	DITORI				
INTERESSIDE	BIIORI				
DECORRENZA	TASSO NU	JMERI DEBITORI	INTERESSI DEBITORI		LIMITE
$\begin{array}{c} \textbf{DECORRENZA}\\ \textbf{19,12,1997}\\ \textbf{11,12,1997}\\ \textbf{11,12,1997}\\ \textbf{11,1916}\\ \textbf{11,1916}\\ \textbf{11,1916}\\ \textbf{11,1916}\\ \textbf{11,1916}\\ \textbf{11,102,1998}\\ \textbf{11,00,1998}\\ \textbf{12,00,1998}\\ \textbf{12,00,1998}\\ \textbf{12,00,1998}\\ \textbf{12,00,1998}\\ \textbf{12,00,1998}\\ \textbf{12,00,1998}\\ \textbf{12,00,1998}\\ \textbf{12,00,1998}\\ \textbf{11,00,1998}\\ 11,00$	TASSO NU 12,250 12,250 12,250 12,250 15,250 12,250 12,250 12,250 12,250 12,250 12,250 12,250 12,250	JMERI DEBITORI 366 3762 1.147 288 1.147 288 1.147 288 352 004 352 007 23,503 471,609 772,658 1600 772,658 1600 172,009 172,009 172,009 172,009 172,009 172,009 172,009 172,009 173,009 174,009 175,200 161,625 164,400 514,625 167,420 166,437 160,600 164,437 160,600 164,437 160,600 164,437 160,600 164,437 167,420 164,400 164,437 167,420 164,400 164,	INTERESSI DEBITORI 123 1563 385.048 385.048 1568 2385.048 156823 1818.189 268.49 9.819 259.148 259.	FIND A CULTRE FIND A CULTRE FIND A FIND A CULTRE FIND A CU	LIMITE 40,000,000 41,750,000
	DI CUI GIA'	LIQUIDATI	1.437.244		
	IOTALE INT	ERESSI DI COMPETENZ	A 1.359.922		

Per poter effettuare delle modifiche o eliminare una registrazione, cliccare due volte sulla riga corrispondente e premere i tasti "modifica" o "elimina".

Fase III : inserimento spese e commissioni di massimo scoperto Tabelle Spese e CMS.

Spese: Nella tabella "**Spese**" si inseriscono le spese relative al trimestre prendendole direttamente dal riassunto scalare della banca. Si inseriscono la data, l'importo e volendo anche la descrizione.

Cms: si può scegliere di inserire le Commissioni di Massimo Scoperto in due modalità, con calcolo automatico e con importo personalizzato.

Importo automatico: il programma calcola automaticamente le Commissioni di Massimo Scoperto.

Importo personalizzato: si inserisce direttamente l'importo calcolato.

Appena si effettua una registrazione, non è poi possibile cambiare modalità di calcolo.

stratto conto 🛛 Tas	ssi Interessi Spese e I	Jaria Interessi I				
Spese						
Dal:	09/01/2011 💌	DAL 🔺 I	MPORTO	DESCRIZIONE		
Importo:		30/06/1998	92,76 9	Spese	D.	
Descrizione		30/09/1998	50,56			
Deschizione.		31/12/1998	45,45			
	Nuovo	31/03/1999	48,03			
	Modifica	30/06/1999	48,03			
	Elimina	30/09/1999	48,03			
zommissioni di Ma	assimo Scoperto mestre: 1 📚	Calcolo automatio TRIMESTRE	co O Im % TASSO	porto personalizzato FIDO CONSENTITO	TASSO OLTRE	
Commissioni di Ma	assimo Scoperto	O Calcolo automatic	co 🔿 Im	porto personalizzato		
Commissioni di Ma	assimo Scoperto mestre: 1	Calcolo automatic TRIMESTRE 2° trimestre 1999	co O Im % TASSO	porto personalizzato FIDO CONSENTITO	TASSO OLTRE	
Commissioni di Ma	mestre: 1 📚	Calcolo automatic TRIMESTRE 2° trimestre 1998 3° trimestre 1998	co O Im % TASSO 0,2500	porto personalizzato FIDO CONSENTITO 0,00 15.493.71	TASSO OLTRE 0,0000	
Commissioni di Me	mestre: 1 📚 Anno: Tasso:	Calcolo automatic TRIMESTRE 2* trimestre 1998 3* trimestre 1998 4* trimestre 1998	 20 Im 2 TASSO 0,2500 0,2500 0,2500 	porto personalizzato FIDO CONSENTITO 0,00 15,493,71 15,493,71	TASSO OLTRE 0,0000 0,2500 0,2500	
Commissioni di Ma	mestre: 1 📚 Anno: Tasso: Fido:	Calcolo automatio TRIMESTRE 2' trimestre 1998 3' trimestre 1998 1' trimestre 1998	 20 Implementation 27 TASSO 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 	Porto personalizzato FIDO CONSENTITO 0,00 15,493,71 15,493,71 0,00	TASSO OLTRE 0.0000 0.2500 0.2500	
Trir X Tass	mestre: 1 💭 Anno: Tasso: Fido: o oltre:	 Calcolo automatic TRIMESTRE 2" trimestre 1998 3" trimestre 1998 4" trimestre 1998 1" trimestre 1999 2" trimestre 1999 	 200 Implementation 27 TASSO 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 	Potto personalizzato FIDO CONSENTITO 0,00 15,493,71 15,493,71 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0	TASSO OLTRE 0,0000 0,2500 0,2500 0,0000 0,0000	
Trir % Tass	mestre: 1 2 Anno: Tasso: Fido: o oltre:	 Calcolo automatic TRIMESTRE 2" trimestre 1998 3" trimestre 1998 4" trimestre 1998 1" trimestre 1999 2" trimestre 1999 3" trimestre 1999 	 Implementation TASSO 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 	Potto personalizzato FIDO CONSENTITO 0,00 15.493,71 15.493,71 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0	TASSO OLTRE 0,0000 0,2500 0,2500 0,0000 0,0000 0,0000	
Trir % Tass	essimo Scoperto mestre: 1 Anno: Tasso: Fido: o oltre: Nuovo	 Calcolo automatic TRIMESTRE 2^x trimestre 1938 3^x trimestre 1939 4^x trimestre 1939 2^x trimestre 1939 3^x trimestre 1939 4^x trimestre 1939 4^x trimestre 1939 4^x trimestre 1939 	x TASSO 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500 0,2500	Potto personalizzato FIDO CONSENTITO 0,00 15,433,71 15,433,71 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0	TASSO OLTRE 0,0000 0,2500 0,2500 0,0000 0,0000 0,0000 0,0000	
Trir % Tass	mestre: 1 C Anno: Tasso: Fido: o oltre: <u>Nuovo</u> Modifica	 Calcolo automatic TRIMESTRE 2* trimestre 1998 3* inimestre 1998 4* trimestre 1999 2* trimestre 1999 3* trimestre 1999 1* trimestre 1999 1* trimestre 1999 1* trimestre 2000 	 TASSO 0,2500 	Pito personalizzato FIDO CONSENTITO 0.00 15.493,71 15.493,71 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 15.493,71	TASSO OLTRE 0.0000 0.2500 0.2500 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000	
Trir X Tass	mestre: 1 Anno: Tasso: Fido: 0 oltre: Nuovo Modifica Elimina	 Calcolo automatic TRIMESTRE 2° trimestre 1998 3° trimestre 1998 4° trimestre 1999 2° trimestre 1999 3° trimestre 1999 4° trimestre 1999 1° trimestre 2000 2° trimestre 2000 	 TASSO 0.2500 	FIDO CONSENTITO 0.00 15.493,71 1 15.493,71 0.00 15.493,71 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 15.493,71 0.00 15.493,71 0.00 15.493,71 0.00 15.493,71 1.5.493,71	TASSO OLTRE 0.0000 0.2500 0.2500 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.7000 0.7000	
Trir X Tass	mestre: 1 2 Anno: Tasso: Fido: o oltre: Modifica Elimina	 Calcolo automatic TRIMESTRE 2' trimestre 1998 3' trimestre 1998 4' trimestre 1998 1' trimestre 1999 2' trimestre 1999 3' trimestre 1999 4' trimestre 1999 4' trimestre 1999 1' trimestre 1999 2' trimestre 2000 3' trimestre 2000 	 TASSO 0.2500 	Potto personalizzato FIDO CONSENTITO 0.00 15.493,71 15.493,71 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00 15.493,71 15.4	TASSO OLTRE 0.0000 0.2500 0.2500 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.7000 0.7000	
Trir 74 Tass	mestre: 1 2 Anno: Tasso: Fido: o oltre: <u>Nuovo</u> <u>Modifica</u> Elimina	 Calcolo automatic TRIMESTRE 2' trimestre 1998 3' trimestre 1998 4' trimestre 1999 2' trimestre 1999 2' trimestre 1999 2' trimestre 1999 4' intrestre 2000 2' trimestre 2000 4' trimestre 2000 4' trimestre 2000 	 TASSO 0,2500 	Porto personalizzato FIDO CONSENTITO FIDO CONSENTITO 0,00 15,433,71 0,00 0,00 0,00 0,00 15,433,71 15,432,71 15,432,71 15,432,	TASSO OLTRE 0.0000 0.2500 0.2500 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.0000 0.7000 0.7000 0.7000 0.7000	

Fase IV: Calcolo dei vari tipi di capitalizzazione Staffa.

	interessi Spese e C	NS State Interessi lega	ii Riepilogo co	ili Esporta					
da non conteg	plare								
lins Commissioni Competenze e op reposta di Bollo relevazzi Paszivi Ineni per paszag Nacupero speze	orce agio a debito di confi e diriti per operazion	Spese per comuni Spese per comuni Spese per dimovo Spese pratica fido non a ii vasi	casioni pratica						Selectiona hulto
		2)							
e Simula il caldo a Includi posternat	orec	Interessi Passini Interessi Attui	Spese	Arolonida per	difetto				
Diverser 10	n 💌	Capitalizzazione							
and and and and		Contra capitalizza	sone O C	ape alizzazione li	renoae				
THO I LOUARE: 36	000 M	Coprae2azione sen	estate OL	opeoizzazione a	TIJDE				
Considers a	rri biosofii 🔲	Capitalizza Interessi A	Ativi a fine anno						
olgio									
DATA	VALUTA	GIOBNI	DEBITO	CREDITO	SALDO PER VALUTA	NUMERI DEBITORI	NUMERI	COSTI	ANTERGATE/PO
12/01/1998	12/01/1996	2	0	4.172.000	4 172 000	0	83.440		
11/01/1998	14/01/1996	5	0	2.391.000	6.563.000	0	328.150		
23/01/1998	19/01/1996	1 1	-1.043.684	0	5.519.316	0	55.133		
					200000000				
22/01/1998	20/01/1996	1 1	181.825	0	12/90.491	0	127.905		
22/01/1998 23/01/1998	20/01/1996	1 1 1	-482.000	0	12,790,491	0	127.905		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998	20/01/1998 21/01/1998 22/01/1998	1 1 1 5	-482.000	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	12,790,491 12,308,491 19,198,491	0	127.905 123.085 959.925		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 29/01/1998	20/01/1956 21/01/1956 22/01/1956 22/01/1956	1 1 5 3	-783.825 -482.000 0 -12.874.490	0 0 6.690.000	12,790,491 12,308,491 19,198,491 6,324,041	0	127.905 123.095 969.925 63.240		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 25/01/1998 25/01/1998	20/01/1998 21/01/1998 22/01/1998 27/01/1998 28/01/1998	1 1 5 5 1 8 1	-783.825 -482.000 0 -12.874.490 0	0 6.890.000 0 8.060.000	12,790,491 12,308,491 19,198,491 6,324,041 14,384,041	0 0 0 0	127.905 123.005 959.925 61.240 143.840		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 29/01/1998 28/01/1998 28/01/1998	20/01/1998 21/01/1998 22/01/1998 27/01/1998 28/01/1998 29/01/1998	8 1 8 5 8 1 8 1 8 1 8 4	-482.000 -482.000 -12.874.490 0 0	0 6.690.000 0 8.060.000 3.337.250	12,750,451 12,308,451 19,198,491 6,524,041 14,384,041 17,721,291	0 0 0 0 0	127.905 123.005 999.925 69.240 143.840 708.852		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 25/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 02/02/1998	20/01/1998 21/01/1998 22/01/1998 22/01/1998 28/01/1998 29/01/1998 02/02/1998	1 1 5 1 8 1 8 4 1	-482.000 -482.000 0 -12.874.490 0 0 0	0 6.690.000 8.060.000 3.337.250 8.684.000	12,90,491 12,308,491 19,198,491 5324,041 14,384,041 17,721,291 26,405,291	0 0 0 0 0 0	127.905 123.005 959.925 63.220 143.840 708.852 264.053		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 02/02/1998 05/02/1998	20/01/1998 21/01/1998 22/01/1998 22/01/1998 28/01/1998 02/02/1998 03/02/1998	1 1 5 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 2	-12.874.490 0 -12.874.490 0 0 0 0 -11.424.214	0 6.690.000 8.060.000 3.337.250 8.684.000 0	12 / 90 / 891 12 / 300 / 891 19 / 198 / 491 6 / 324 / 041 14 / 394 / 041 17 / 721 / 291 26 / 405 / 291 16 / 997 / 077	0 0 0 0 0 0	122,905 123,005 999,925 53,220 143,940 7708,852 264,053 339,942		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 25/01/1998 25/01/1998 25/02/1998 05/02/1998 02/02/1998	20/01/1998 21/01/1998 22/01/1998 22/01/1998 28/01/1998 29/01/1998 02/02/1998 03/02/1998 05/02/1998	8 1 8 1 8 5 8 1 8 1 8 1 8 4 8 4 8 1 8 2 8 4	-783 865 -482 000 -12 874 400 0 -0 -0 -11 424 214 -11 424 214 0	0 6.690.000 8.060.000 3.337.250 0.684.000 0 1.500.000	12 / 90 / 891 12 / 308 / 491 19 / 198 / 491 6 / 624 0 41 14 / 384 0 41 17.721.291 26 / 405 291 16 / 597.077 18 / 497.077	0 0 0 0 0 0 0	122.505 123.005 593.935 63123 143.940 708.852 264.053 338.942 738.003		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 02/02/1998 05/02/1998 02/02/1998	20/01/1998 21/01/1998 22/01/1998 22/01/1998 22/01/1998 28/01/1998 29/01/1998 02/02/1998 03/02/1998 05/02/1998	8 1 9 1 8 5 9 1 8 4 9 1 8 2 8 4 9 1 8 2 8 4 9 1	-783 845 -482,000 -12,874 490 0 -12,874 490 0 -12,874 490 0 -12,874 490 0 -12,874 490 0 -11,424 214 0 0 0 0 0	0 6.690.000 8.060.000 3.337.250 8.684.000 0 1.500.000 9.740.000	12,90,491 12,200,491 19,198,491 6,324,041 14,384,041 17,721,231 26,405,291 16,997,077 18,497,077 28,237,077	0 0 0 0 0 0 0 0 0	122.505 123.065 563.925 143.040 778.852 284.653 338.942 728.93 284.253		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 02/02/1998 05/02/1998 05/02/1998 15/02/1998	20/07/198 21/07/198 22/07/198 22/07/198 28/07/198 28/07/198 02/02/198 03/02/198 05/02/198 05/02/198	8 1 9 1 9 5 9 1 9 1 9 1 9 1 9 2 8 4 9 2 8 4 9 2 8 4 9 1 9 2 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1	-783 865 -482,000 -12,874 493 0 -12,874 493 0 -12,874 493 0 -12,874 493 0 -11,365,732	0 6.690.000 8.060.000 3.337.250 8.684.000 0 1.500.000 9.740.000 0 9.740.000	12 /90 491 12 300 491 19 393 491 6 524 041 14 394 041 17.721,291 26 405 291 16 597,077 10 497 077 28 237 077 20 167.744		127.905 121.005 999.925 612.20 143.840 778.852 284.053 333.942 773.003 282.27 201.577		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 02/02/1998 05/02/1998 05/02/1998 15/02/1998 13/02/1998	20/07/198 21/07/198 22/07/198 22/07/198 23/07/198 23/07/198 02/02/198 05/02/198 05/02/198 05/02/198 10/02/198	8 1 8 5 3 1 8 1 9 4 0 1 1 2 8 1 1 2 1 1 1 1 1 1 1 1	-183.825 -482.000 -12 574 490 -12 574 490 0 0 -11.424 214 0 -11.365.782 -821.625	0 6.590.000 8.060.000 3.337.250 8.669.000 0 1.500.000 9.740.000 9.740.000 0 9.740.000	12 / 90 491 12 308 491 13 198 491 8 224 041 14 384 041 17 721 291 28 405 291 16 597 077 18 493 077 18 493 077 20 167 744 19 346 119		127.905 122.905 929.925 (12.95) 14.03.90 708.952 264.053 269.952 273.063 262.371 201.877 193.461		
22/01/1998 23/01/1998 20/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 28/01/1998 02/02/1998 05/02/1998 05/02/1998 15/02/1998 13/02/1998	20/07/198 21/07/198 22/07/198 22/07/198 28/07/198 28/07/198 02/02/198 05/02/198 09/02/198 10/02/198 11/02/198	8 1 8 5 9 7 8 7 9 1 9 2 8 4 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1	-183.825 -482.000 -12.874.490 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 6.590.000 8.060.000 3.337.250 8.684.000 0 1.500.000 9.740.000 9.740.000 0 0 0 0 0 0 0	12, 290, 491 12, 390, 491 13, 198, 491 6, 324, 041 14, 394, 041 17, 721, 291 28, 665, 291 16, 597, 077 20, 167, 744 19, 396, 119 20, 333, 471		122.505 122.005 959.525 (5.220) 14.61.00 778.802 209.653 209.842 729.883 282.277 201.877 133.461 813.333		
22/01/1996 23/01/1996 20/01/1996 28/01/1996 28/01/1996 02/02/1996 05/02/1996 05/02/1996 15/02/1996 15/02/1996 15/02/1996	20/07/198 21/07/198 22/07/198 22/07/198 28/07/198 02/02/198 03/02/198 05/02/198 10/02/198 11/02/198 12/02/198	8 1 8 5 9 1 8 1 9 4 9 4 9 4 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1 9 1	- 183 825 - 462 000 12 874 490 0 12 874 490 0 - 11 424 214 0 - 11 425 732 - 621 625 - 475 400 0 - 1	0 6.659.000 3.337.250 8.664.000 0 1.500.000 9.740.000 0 9.740.000 0 9.750.000	12,200,491 12,200,491 13,198,491 6,522,001 14,394,001 17,722,291 26,405,291 16,997,077 18,497,077 28,207,077 20,167,744 13,346,119 20,303,471 29,903,471	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	127.905 122.005 959.905 6.1203 708.902 204.053 339.942 204.053 339.942 204.053 205.057 133.945 201.057		
22/01/1996 23/01/1996 23/01/1996 23/01/1996 23/01/1996 02/02/1996 02/02/1996 03/02/1996 15/02/1996 15/02/1996 16/02/1996	20/07/198 21/07/198 22/07/198 22/07/198 28/07/198 28/07/198 03/02/198 05/02/198 10/02/198 11/02/198 12/02/198 16/02/198		- 18882 - 482,000 0 12,074,000 0 11,424,214 0 0 11,424,214 0 0 - 11,365,255 - 453,400 0 - 12,175,938	0 0 6.690.000 8.690.000 3.337.250 8.694.000 0 1.500.000 9.740.000 0 0 0 0 9.650.000 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	12,200,491 12,200,491 19,193,491 (-6,524,001 11,3284,001 11,7,721,291 28,405,201 19,997,077 28,237,077 20,167,744 19,346,119 20,333,471 29,393,471 17,138,506	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	127.505 122.005 593.925 (16.00) 141.040 708.052 204.05 203.9342 203.371 203.577 133.461 193.339 204.055 1171.385		

I Numeri, i Giorni e i Saldi per Valuta sono calcolati automaticamente dal programma e vengono visualizzati nella maschera dettaglio.

La prima cosa da fare è quella di comparare le colonne dei saldi per valuta del programma Saldo Reale con quelli dello scalare nell'estratto conto bancario <u>per poter determinare la perfetta corrispondenza e il</u> giusto inserimento dei dati e per vedere se ci sono eventuali incongruenze con la banca.

Per fare questo controllo bisogna tenere deselezionati tutti i costi da non conteggiare e selezionata l'opzione "Nessuna capitalizzazione" nella sezione "Capitalizzazione".

Bisogna anche tener conto delle Antergate e delle Postergate in base a come vengono gestite sull'estratto conto della banca.

Se la banca storna le Postergate alla fine del trimestre precedente a quello di competenza, selezionare **Includi postergate nel trimestre**, altrimenti non selezionarlo se la banca posiziona le Postergate direttamente nel trimestre di competenza.

VAL UTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI NU DEBITORI CRED	MERI						
2/01/98	4.172.000	2		83440	Dettado					
4/01/98	6.563.000	5		328150	DATA	DATA			10000000	SALDO PER
19/61/98	5.519.316	1		55193	OPERAZIONE	VALUTA	GIORNI	DEBITO	CREDITO	VALUTA
20/01/98	12,790,491	1		127904	12/01/1998	12/01/1998	2	0	4.172.000	4172.000
21/01/98	12.308.491	1		123084	11/01/1998	14/01/1998	5	0	2.391.000	6.563.000
22/01/98	19.198.491	5		959924	23/01/1998	19/01/1998	1	-1.043.684	0	5.519.316
27/01/98	6.324.041	1		63240	22/01/1998	20/01/1998	1	-783.825	0	12.790.491
28/01/98	14.384.041	1		143840	23/01/1998	21/01/1998	1	-482.000	0	12.308.491
29/01/98	17,721,291			708851	20/01/1998	22/01/1998	5	0	5.830.000	19,198,491
2/02/98	26,405,291	. 1		264052	23/01/1998	2770171998		-12.874.450	8,000,000	14 394 041
03/02/98	16.997.077	2 [339941	20/01/1000	20/01/1999			0.000.000	17 721 201
05/02/98	18,497,077	4	Gli importi dei saldi coincidono	739883	02/02/1998	02/02/1998	1	0	8.684.000	26 405 291
09/02/98	28,237,077	1		282370	05/02/1998	02/02/1998	2	11 424 214	0.004.000	16 997 077
0/02/98	20.167 744	ς L	-	201677	02/02/1998	05/02/1998	4	0	1 500 000	18 497 077
1/02/98	19.346.119	ĩ		193461	09/02/1998	09/02/1998	1	0	9,740,000	28,237,077
2/02/98	20.333.471	4		813338	15/02/1998	10/02/1998	1	-11.365.792	0	20.167.744
6/02/98	29,983,471	1		299834	13/02/1998	11/02/1998	1	-821.625	0	19.346.119
7/02/98	17.138.506	ĩ		171385	16/02/1998	12/02/1998	4	-458.400	0	20.333.471
18/02/98	22.908.506	2		458170	16/02/1998	16/02/1998	1	0	9.650.000	29.983.471
20/02/98	23 908 506	3-		717255	20/02/1998	17/02/1998	1	-12.176.938	0	17.138.506
23/02/98	29 654 050	1		296540	16/07/1998	18/02/1998	2	0	5 770 000	22 908 50C
24/02/98	16.618.607	1		164186						
25/02/98	23 767 063	2		474941						
27/02/98	22,850,875	ĩ		228508						
28/02/98	22 832 875	2		456657						
02/03/98	29 232 875	2	•	586657						
06/03/98	19 692 296	2		389845						
06/03/98	21 665 294	3		649958						
09/03/98	31 781 590	1		317815						
10/03/98	19 778 688	î		197786						
11/03/98	22 919 688	î		229196						
12/03/98	21 919 688	î		219196						
13/03/98	23 170 888	4		926835						
17/03/98	8 711 212	6.		522672						
23/03/98	16 366 212	1		163662						
2/ 103/ 90	10.000.212	÷.		193002						

Dopo aver fatto il controllo si procede ai vari tipi di calcolo secondo la capitalizzazione scelta.

Esempio: **Capitalizzazione annuale:** si spuntano nei campi da non conteggiare le voci: **interessi passivi, attivi, commissioni di massimo scoperto e spese**. E si spunta la casella capitalizzazione annuale. Nello stesso modo si procede per calcolare gli atri tipi di capitalizzazione.

"Nessuna capitalizzazione": il programma calcola gli interessi attivi, gli interessi passivi, e le commissioni di massimo scoperto senza capitalizzarle e aggiunge il movimento delle competenze alla fine della Staffa.

"Capitalizzazione trimestrale": con la Capitalizzazione Trimestrale, che solitamente applica anche la banca, il programma calcola le Competenze trimestralmente (interessi attivi, passivi, e commissioni massimo scoperto) e le aggiunge al trimestre successivo come Antergate ricalcolando Giorni, i Numeri e i Saldi per Valuta.

"Capitalizzazione semestrale": con la capitalizzazione trimestrale il programma procede allo stesso modo di quella trimestrale aggiungendo però l'operazione delle competenze calcolate alla fine di ogni semestre.

Il dettaglio dei calcoli (interessi passivi, interessi attivi, commissioni massimo scoperto) effettuati dal programma si possono visualizzare nella maschera "dettaglio calcoli" cliccando sul pulsante "Visualizza dettaglio calcoli".

Nel calcolo delle Competenze con la scelta della capitalizzazione si può decidere anche di non includere nel calcolo le singole voci di capitalizzazione: Interessi Passivi, Interessi Attivi, Spese e CMS. Basta deselezionare la voce indesiderata nella sezione "Competenze" e il programma la escluderà dai calcoli.

🗹 Interessi Passivi	🔲 Spese
🗹 Interessi Attivi	🔽 Cms

Fase V: Riepilogo e confronto dei calcoli effettuati da Saldo Reale con quelli della Banca per determinare l'ammontare degli interessi anatocistici.

Nella maschera "Riepilogo costi" si mettono a confronto i dati dell'estratto conto bancario con quelli calcolati da Saldo Reale.

Periodo	COMPETENZE CALCOLATE: Interessi Passivi	Interessi Passivi	COMPETENZE CALCOLATE: Spese	Competenze e spese	Imposta di Bollo	Interessi attivi	Oneri per passaggio a debito di conti non	prova	Recupero spese e diritti per operazioni	rettifica cambio condizioni bancarie	Spese
trimestre 1999: dal 01/01/1998 al 31/02/1999					.18.000		affidati		varie	Jancane	
trimestre 1998: dal 01/04/1998 al 30/06/1998		-71.054			-36.000						-179.600
trimestre 1998: dal 01/07/1998 al 30/00/1998		-662 713			-18 000						.97.900
trimestre 1998; dal 01/10/1998 al 31/12/1998		-524 476			-36.000	68 660					-88.000
trimestre 1999: dal 01/01/1999 al 31/03/1999		-489.353			-18.000	00.000					-93,000
rimestre 1999: dal 01/04/1999 al 30/06/1999		-330,108			-36.000						-93,000
trimestre 1999: dal 01/07/1999 al 30/09/1999		-298.519			-18.000						-93,000
trimestre 1999: dal 01/10/1999 al 31/12/1999		-413.231			-36.000	52					-195.300
rimestre 2000: dal 01/01/2000 al 31/03/2000		-917.320			-18.000	02					-214.200
rimestre 2000: dal 01/04/2000 al 30/06/2000		-1.397.445			-18.000						-294.000
rimestre 2000: dal 01/07/2000 al 30/09/2000		-1.746.437									-247.800
rimestre 2000: dal 01/10/2000 al 31/12/2000		-1.365.846			-18.000		1				-258.300
trimestre 2001: dal 01/01/2001 al 31/03/2001		-1.450.476			-18.000						-199.500
trimestre 2001: dal 01/04/2001 al 30/06/2001		-1.084.664			-28.400						-201.600
trimestre 2001: dal 01/07/2001 al 30/09/2001		-615.657			-75.000						
trimestre 2001: dal 01/10/2001 al 31/12/2001		-282.210			-18.000	1.469					-65.600
trimestre 2002: dal 01/01/2002 al 31/03/2002											
trimestre 2002: dal 01/04/2002 al 30/06/2002											
trimestre 2002: dal 01/07/2002 al 30/09/2002											
trimestre 2002: dal 01/10/2002 al 31/12/2002	-9.011.462		-2.657.130								
SEX SEC.	9 011 462	11 040 500	2 657 120		-409 400	70,181					-2 320 800

Nella colonna "(**Competenze calcolate**: interessi passivi)" è riportata la somma degli interessi passivi calcolati da Saldo Reale in base alla capitalizzazione scelta nella staffa.

Nella colonna "(Interessi passivi)" è riportata la somma degli interessi passivi calcolati dalla banca.

Per vedere se ci sono <u>interessi anatocistici</u> è sufficiente confrontare la colonna "Interessi passivi" e la colonna "Competenze calcolate: interessi passivi" e procedere alla loro differenza. In questo esempio il totale della colonna interessi passivi è di Euro 11.649.509 e rappresenta gli interessi calcolati dalla banca. Tale importo è superiore al totale riportato nella colonna "Competenze calcolate: interessi passivi", che rappresenta invece gli interessi quantificati dal programma Saldo Reale: € 9.011.462.

La differenza tra i due valori 2.638.047 rappresenta l'ammontare degli interessi anatocistici.

Il confronto può essere fatto anche per le commissioni di massimo scoperto.

VI Fase: Esportazione e stampa.

Si possono stampare i calcoli in qualunque momento: bisogna prima esportarli in un file in formato xml, che una volta salvato sul proprio PC, potrà essere formattato e stampato tramite un comune programma di fogli di calcolo come Microsoft Excel o OpenOffice Calc.

Estratto conto	Tacci Interacci	Spece e CMS	Staffa	Interessi legali	Bienilogo co	6 Esporta						
SaldoReale	esporta i dati nel	formato multiplat	Itaforma .	XML	Thepilogo co.	m]					 	
		E	Esporta									
Calcolo Tae	2			Sale	o porizia in	formate mu	ultinisttaforma VIII					
				Sat	Salva in:	C Anatocisn	mo	S 🖉	• 🗉 🏓			
					Documenti recenti							
					Desktop							
				- 1	Documenti							
					Risorse del							
					computer	Nome file:	Stampa		~ (Salva		
				Ri	isorse di rete	Salva come:	File Xml ottimizzato per	Excel(*.xml)	•	Annulla		

Joi (az)	one in . AML
Esportaz	zione completata,

	Annulla
Apri fi	e
apti ii	
	li filo o crato ochorrato corretramento
2	
?	Si desidera aprire il file 'C:\Anatocismo\Stampa.xml' appena generat

Il file xml aperto si presenta in questo modo:

A B C D E F G H I J STAFFA STAFFA <td< th=""><th>-</th><th>A1 - A</th><th>STAFFA</th><th>_</th><th></th><th></th><th></th><th></th><th></th><th>_</th><th></th></td<>	-	A1 - A	STAFFA	_						_	
STAFFA Other of 100/198 Other of 200/198		A	8	C	D	E	F	G	н		J
Dat 100/198 Self on trailer Value 000 Other Value 000 Self on trailer Self on trailer 120/1988 0 EBITO CREDITO SALIDI PER VALUTA I 00/1980 NUMERI DEBITORI I 00/1980 NUMERI DEBITORI I 00/1980 NUMERI DEBITORI I 00/1980 ATTERGATE/POSTERGATE 120/1980 120/1980 5 0 23900 558030 0 281490 220/1980 200/1980 1 -104.848 0 5513316 0 6113 220/1980 200/1980 1 -0.85500 1357.336 0 0 1230.986 220/1980 220/1980 1 -482.000 6.55000 127.98.641 0 122.986 220/1980 220/1980 6 6.50000 1357.337 0 0 12.886 220/1980 220/1980 1 -0.865000 6.58000 0 12.886 0 0 12.886 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0							STAFFA				
Sale main Dat Dist Dist <thdist< th=""> Dist Dist <th< td=""><td>2</td><td>Dal:</td><td>11/01/1998</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></th<></thdist<>	2	Dal:	11/01/1998								
Visu 1 001.0 eP6x20x0e 0.01 x0117A 0.000176 0.010 PEX X0117A NUMERI DEBUTOR NUMERI DEBUTOR <td>3</td> <td>Saldo iniziale:</td> <td>0,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td>	3	Saldo iniziale:	0,00								
DATA OFERAZIONE DATA VALUTA GORM DEBTO CECDTO SALIN PER VALUTA NUMERI CECDTORI OST ANTERGATE/OSTERGATE 120/1989 120/1989 2 0 4.17.000 4.17.200 0 53.460 1 220/1989 190/1989 1 -104.384 0 559.376 0 59.180 1 220/1989 20/1989 1 -38.255 0 12.79.461 0 122.066 220/1989 220/1989 1 -38.255 0 12.79.461 0 122.066 220/1989 220/1989 1 -38.255 0 12.79.461 0 122.066 220/1989 220/1989 1 -0.62.0000 11.88.461 0 69.25.0 1 220/1989 220/1989 1 -0.73.85.000 0 28.45.291 0 28.06.50 1 200/1989 1 -0.73.85.000 0 28.45.291 0 28.05.291 0 0 1 0 0.0000 </td <td>4</td> <td>Valuta:</td> <td>3</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td>	4	Valuta:	3								
DATA OFFRAZIONE ANULATIO COMM DEBTIO SALED PERSONAL NUMERICENTION	5										
1201/198 1201/198 2 0 4.17.200 4.17.200 0 8.46 1201/198 1401/198 1 -1.04.084 0 6.553.36 0 6.193 2201/198 201/198 1 -1.04.084 0 6.553.36 0 6.193 2201/198 201/198 1 -1.04.084 0 6.553.36 0 6.193 2201/198 201/198 1 -1.04.084 0 1.37.4.041 0 7.395 2201/198 2201/198 5 0 6.80000 1.38.041 0 14.2.84 2301/198 2201/198 1 -1.2.7.4.65 0 5.3.06 0 14.3.061 0 14.2.84 2301/198 2201/198 1 0 6.80000 0 3.3.6.5.1 0 14.0.0 14.2.84 2301/198 10 0 3.3.000 3.3.8.5.1 0 0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0.0 14.0	6	DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	GIORNI	DEBITO	CREDITO	SALDI PER VALUTA	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI	COSTI	ANTERGATE/POSTERGATE
1100/1988 140/1988 6 0 230/198 0 320/198 0 320/198 0 650/2010 551/316 0 651/31 200/1988 200/1989 0 0 66/50/201 13/24/316 0 0 10/256 200/1988 200/1988 1 -78/265 0 13/24/316 0 12/266 200/1988 220/1988 1 -48/200 0 12/366 0 12/366 200/1988 220/1988 1 -48/200 0 12/366 0 12/366 200/1988 220/1989 1 -48/200 0 12/366 0 14/362 200/1988 220/1989 1 0 8/400 0 12/366 0 14/362 200/1989 0 0 3/362/201 0 2/34/201 0 0 0 200/1989 0 -6/22/200 0 2/24/201 0 0 0 0 000/1989 0 -6/22/200 0 2/24/201 0 0 0 0	7	12/01/1998	12/01/1998	2	0	4.172.000	4.172.000	0	83.440		
22011986 19011986 1 -104384 0 5 59 316 0 6 519 22011986 20011986 1 -783.55 0 127.461 0 127.964 22011986 22011986 1 -482.05 0 127.9441 0 127.956 22011986 22011986 1 -482.00 80.00 113.84.81 0 6.9520 23011986 22011986 1 -128.44 0 6.9520 1.12.84.41 0 12.36.41 23011986 22011986 1 -128.44 0 13.36.81 0 1.16.86 1.16.86 23011986 22011986 1 -128.44 0 3.37.257 0 78.655 1.16.86 20011986 0.00201986 0 -12.000 0 2.34.231 0 0 1.16.16.86 0.00201986 0.0021986 0 -12.000 0 2.34.231 0 0 1.16.16.87 0.00201986 0.0021986 0 -12.000 0 2.34.231 0 0 1.16.16.16.16.16.16.16.16.16.16.16.16.16	3	11/01/1998	14/01/1998	5	0	2.391.000	6.563.000	0	328.150		
2001/986 2001/986 0 0 0 0 135/336 0 0 2201/1986 2201/1986 1	3	23/01/1998	19/01/1998	1	-1.043.684	0	5.519.316	0	55.193		
22011986 22011986 1 -783.825 0 1.276.487 0 1.278.487 22011986 22011986 5 0 6.200.00 1.338.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.238.487 0 1.632.441 0 1.632.451 0 0 0 0 0 0	0	20/01/1998	20/01/1998	0	0	8.055.000	13.574.316	0	0		
22001/986 2201/986 1 -462.000 0 12.30.401 0 12.30.601 22001/986 2201/986 5 0 6.500.000 19.18.601 0 659.000 22001/986 2201/986 1 12.27.466 0 6.532.001 0 14.38.401 0 14.28.46 2001/986 2201/986 1 0 13.37.200 17.27.297 0 7.86.55 2001/986 2201/986 0 0 32.32.200 17.27.297 0 7.86.55 0500/986 0.000/986 0 9.22.2000 0 22.42.217 0 0 0 0500/986 0.000/986 0 9.22.2000 0 22.42.121 0 0 0 0500/986 0.000/986 0 9.42.2000 0 22.42.121 0 0 0 0500/986 0.000/986 0 9.42.2000 0 22.42.121 0 0 0 0500/986 0 9.42.2000 0 22.42.121 0 0 0 0500/986 <	1	22/01/1998	20/01/1998	1 1	-783.825	0	12.790.491	0	127.905		
2001/986 2201/986 5 0 6.80000 19.19.49.47 0 9.99.5 2001/986 2201/986 1 -1.22.44.50 0 6.33.64.1 0 16.32.64 2001/986 2801/986 1 -1.22.44.50 0 6.33.64.1 0 16.32.64 2001/986 2801/986 1 -0.68.50 0 74.66.5 0 000/986 000/1986 0 0 3.37.26 0 74.66.5 0 0 000/986 000/1986 0 0 3.36.26.7 0 0 0 0000/986 000/1986 0 4.22.000 0 2.34.52.1 0 0 0 0000/986 0000/986 0 4.20.000 18.47.977 0 2.38.46 0 0 0 0000/986 1000/986 1 0 9.40.000 2.27.077 0 2.28.27.7 0 2.08.77 0 0 0 1.4.14.4.1 0 1.50.55.6 <td>2</td> <td>23/01/1998</td> <td>21/01/1998</td> <td>1</td> <td>-482.000</td> <td>0</td> <td>12.308.491</td> <td>0</td> <td>123.085</td> <td></td> <td></td>	2	23/01/1998	21/01/1998	1	-482.000	0	12.308.491	0	123.085		
28001988 22001989 1 -1224480 0 6.33.041 0 6.32.041 28011986 28011986 4 0 3.37.220 1177.231 0 708.652 20011986 28011986 4 0 3.37.220 1177.231 0 708.652 20011986 02001986 0 9200 3.86.62.31 0 746.653 20011986 02001986 0 9200 3.86.62.31 0 0 0 2001986 03001986 0 9200 3.86.62.31 0 0 0 05007986 03001986 0 9200 0 2.847.231 0 0 0 05007986 04001986 1 9.2000 2.847.231 0 739.80 0 05007986 10007986 0 0 9.2000 2.847.231 0 739.80 0 05007986 10007986 0 0 9.2000 2.847.231 0 739.80 0 0 12007986 10007986 0 0 1.840.071	13	20/01/1998	22/01/1998	5	0	6.890.000	19.198.491	0	959.925		
2001/989 2001/989 1 0 800000 1434.041 0 1434.841 0 1434.841 0 1434.841 0 1436.85 2001/989 2001/989 1 0 6537.250 0 786.85 0 786.85 0000/988 0000/1986 0 0 360.000 284.531 0 0 0 0000/988 0000/1986 0 -62.2000 0 284.4721 0 0 0 0000/988 0000/1986 0 -62.2000 0 284.4721 0 0 0 0000/988 0000/1986 0 -62.2000 0 284.4721 0 0 0 0000/988 0000/1986 0 -62.2007 0 28.4721 0 0 0 0000/988 0000/1986 0 -61.391.000 28.4717 0 0 0 0000/989 1 -61.391.000 28.4077 0 0 0 0 1000/989 1 -61.254 0 19.535.56 0 0	4	29/01/1998	27/01/1998	1	-12.874.450	0	6.324.041	0	63.240		
2801/986 2901/986 4 0 337.200 17.72.191 0 708.65 0000/986 0000/986 0000/986 0000/986 0 380.600 338.601 0 6 0000/986 0000/986 0 380.600 338.601 0 0 6 0000/986 0000/986 0 4 0 380.601 0 <td>5</td> <td>28/01/1998</td> <td>28/01/1998</td> <td>1</td> <td>0</td> <td>8.060.000</td> <td>14.384.041</td> <td>0</td> <td>143.840</td> <td></td> <td></td>	5	28/01/1998	28/01/1998	1	0	8.060.000	14.384.041	0	143.840		
00007986 00007986 1 0 684000 2845291 0 284650 00007986 08007986 0 355000 328529 0 0 0 06007986 08007986 0 422000 0 284739 0 0 0 06007986 08007986 0 422000 0 284739 0 0 0 06007986 08007986 11164714 0 1184907 0 728691 06007986 10007998 0 0 134000 2148077 0 200 1 02007986 10007998 0 0 155556 0 0 0 13007986 11007998 0 0145470 0233347 0 0 0 0 15007986 12007986 1 0 945000 2386476 0 0 0 16007986 12007986 1 0 945600 2386476 0 0 <td< td=""><td>16</td><td>28/01/1998</td><td>29/01/1998</td><td>4</td><td>0</td><td>3.337.250</td><td>17.721.291</td><td>0</td><td>708.852</td><td></td><td></td></td<>	16	28/01/1998	29/01/1998	4	0	3.337.250	17.721.291	0	708.852		
Bit Displayer Bit Disp	17	02/02/1998	02/02/1998	1	0	8.684.000	26.405.291	0	264.053		
06.001988 00001988 0 492.000 0 23.40.291 0 0 06.001988 03001988 0 492.000 0 23.47.291 0 0 0 06.001988 03001988 0 492.000 0 23.47.291 0 0 0 06.001988 03001988 1 0 19.9000 12.20.298 0 28.27.291 0 28.27.291 06.001988 0.6001988 1 0 9.94000 28.22.097 0 28.27.291 0 28.27.291 06.001988 0.6001988 1 0 9.94000 28.22.097 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 28.27.291 0 29.27.291 0 10.27.291 0 10.27.291 0 10.27.291 0 10.27.291 0 10.27.291 10.27.291 10.27	8	02/02/1998	03/02/1998	0	0	3.860.000	30.265.291	0	0		
05007980 00007980 0 422.000 0 28.47.297 0 0 05007980 05007980 05007980 05007980 072.000 72.8691 05007980 05007980 0 11.42.410 0 11.869077 0 72.8691 05007980 05007980 0 0 11.869077 0 72.8691 05007980 110007990 0 61.4641 0 31.56.077 0 72.8691 12007980 110007990 0 61.4641 0 31.56.077 0 20.97.87 13007980 110007990 0 41.4641 0 31.56.077 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 20.167.74 0 <td< td=""><td>9</td><td>05/02/1998</td><td>03/02/1998</td><td>0</td><td>-922.000</td><td>0</td><td>29.343.291</td><td>0</td><td>0</td><td></td><td></td></td<>	9	05/02/1998	03/02/1998	0	-922.000	0	29.343.291	0	0		
06507986 00007986 2 -11.04214 0 1599707 0 339.942 06007986 06007986 1 0 974000 82.2077 0 728.863 06007986 06007986 1 0 974000 82.2077 0 728.863 06007986 1000786 1000786 0 51.8677 0 706.777 06007986 1000786 0 51.8677 0 707.978 707.978 06007986 1000786 0 51.8677 0 707.978 707.978 06007986 12007986 1 0 11.26747 0 707.978 09007986 12007986 1 0 123.8579 0 703.3871 0 913.391 15007986 17007986 1 4 68.06 2.23.83.471 0 298.86 0 0 123.93.471 0 298.86 0 0 123.93.471 0 298.86 0 0 123.93.471	0	05/02/1998	03/02/1998	0	-922.000	0	28.421.291	0	0		
00207988 660/7980 4 0 150000 110 4707 0 728.881 08007988 060/7980 1 0 9740.000 22.207 0 28.22.07 0 19.02.07 0 19.02.07 0 19.02.07 0 19.02.07 0 19.02.07 0 19.02.07 0 19.02.07 0 19.02.07 0	1	05/02/1998	03/02/1998	2	-11.424.214	0	16.997.077	0	339.942		
00001986 6960/1986 1 0 9/9/0000 22/20/07 0 282/37 00001986 1000/1986 0 0 311000 22/16/07 0 0 12001986 1000/1986 0 441454 0 315535 0 0 12001986 1000/1986 1 436/27 22/18/274 0 2107 12001986 1200/1986 1 436/27 22/19/18/1 0 100/198 0 12001986 1200/1986 1 407/27 22/19/18/1 0 100/198 0 12001986 1200/1986 1 407/27 22/19/18/1 0 0 100/198 15001986 1500/1986 0 12/20/28 0 23/28/41 0 0 100/198 17001986 17/20/1986 0 42/18/2 0 23/28/44 0 0 100/198 20001986 17/20/1986 0 42/18/2 0 23/28/44 0 0	2	02/02/1998	05/02/1998	4	0	1.500.000	18.497.077	0	739.883		
080201986 1002/1986 0 0 0 311000 22 140/07 0 0 1500/1986 1002/1986 0 6150556 0 0 6 1500/1986 1002/1986 1 11.85792 0 20.167744 0 20.1677 1500/1986 1202/1986 1 -0.11.85792 0 20.167744 0 20.1677 1500/1986 1202/1986 0 0 1.45172 20.17744 0 20.1677 1500/1986 1202/1986 0 0 1.45272 20.17744 0 20.1677 1500/1986 1202/1986 1 -0.10 1.45272 20.17817 0 0 1.1338 1500/1986 160/1986 1 -0.20 9.235647 0 0 1.1338 1700/1986 1 -1.21609 9.20000 2.293564 0 0 1.1338 1500/1986 1 -1.216389 0 1.138565 0 0 1.1385 <td>23</td> <td>09/02/1998</td> <td>09/02/1998</td> <td>1</td> <td>0</td> <td>9.740.000</td> <td>28.237.077</td> <td>0</td> <td>282.371</td> <td></td> <td></td>	23	09/02/1998	09/02/1998	1	0	9.740.000	28.237.077	0	282.371		
120207986 10027986 0 614541 0 315358 0 0 130207986 10027986 1 421625 0 1336119 0 201674 130207986 11027986 1 421625 0 1336119 0 1016 130207986 12020798 1 421625 0 1336119 0 1016 130207986 12020798 1 421625 0 239647 0 23965 170207986 170207986 0 -144542 0 0 0 239647 0 239647 170207986 170207986 0 -1400000 0 239647 0 0 0 0 20007986 170207986 0 -1400000 0 239647 0<	24	09/02/1998	10/02/1998	0	0	3.911.000	32.148.077	0	0		
1500/1986 1000/1986 1 411.55.702 0 20167744 0 201677 1500/1986 1120/1986 0 1 401.55 2018.714 0 193.6119 0 0500/1986 1220/1986 0 0 1.4575 207.9151 0 0 193.6119 0 0 1500/1986 1220/1986 1 4 4.66.00 2333.61 0 0 193.333 1500/1986 1700/1986 0 -130.00 2386.46 0 0 0 1700/1986 1700/1986 0 -130.00 2386.46 0 0 2000/1986 1700/1986 0 -130.00 2386.46 0 0 2000/1986 1700/1986 0 -130.00 2386.46 0 0 2000/1986 1700/1986 0 -130.00 2386.46 0 0 2000/1986 1700/1986 1 -121.75.88 0 171.365.66 0 171.365.66 2000/1986 1200/1986 1 -121.75.88 0 171.365.66 0 177.265. 2000/1986 2000/1986 0 239.05.60 0 77.265. 0 0 <t< td=""><td>5</td><td>12/02/1998</td><td>10/02/1998</td><td>0</td><td>-614.541</td><td>0</td><td>31.533.536</td><td>0</td><td>0</td><td></td><td></td></t<>	5	12/02/1998	10/02/1998	0	-614.541	0	31.533.536	0	0		
13007986 11007986 1 40165 0 133419 0 1934119 16007986 12007986 1 456.00 146752 20791871 0 0 0 16007986 12007986 1 456.00 120371871 0 0 0 1334 17007986 17007986 0 -1203000 0 2356.467 0 0 2566.467 0 0 17007986 17007986 0 443.022 0 2356.467 0 0 0 2000786 1704.7786 0 0 2356.467 0 0 0 0 2000786 1704.7786 0	6	15/02/1998	10/02/1998	1	-11.365.792	0	20.167.744	0	201.677		
090201986 120201986 0 0 144752 2071917 0 0 16001986 120201986 1 0 960000 2303.471 0 9813.39 16001986 160201986 1 0 960000 2308.471 0 9813.39 17001986 170201986 0 -1238.476 0 0 1 17001986 170201986 0 -1238.476 0 0 0 17001986 170201986 0 -1200000 2308.476 0 0 0 20007986 170201986 1 +1276395 0 119565 0 717.266 20007986 180201986 2 0 5700000 2298.0566 0 717.266 20007986 20001986 0 2298.0566 0 717.266 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	7	13/02/1998	11/02/1998	1	-821.625	0	19,346.119	0	193.461		
1500/1988 120/1986 4 -468.00 0 2033.41 0 613.38 1500/1986 160/1986 1 0 9450.00 2983.41 0 2983.41 0 2983.41 0 2983.41 0 2983.41 0 2983.41 0 2983.41 0 2983.41 0 2983.41 0 0 100.1186 110.1186 0 100.1186 100.1186 0 100.1186 100.1186 0 100.1186 100.1186 0 100.1186 100.1186 0 100.1186 100.1186 0 100.1186	8	09/02/1998	12/02/1998	0	0	1.445.752	20.791.871	0	0		
1150/07980 100/07880 1 0 9.55000 2.298.0.47 0 2.088.476 0 0 1 1.00000 2.088.476 0 0 0 1.00000 1.00000 2.088.476 0 0 0 1.00000 0 2.088.476 0 0 0 1.00000 1.00000 2.088.476 0 0 0 0 1.00000 1.00000 2.088.476 0 0 0 0 0 1.00000 1.00000 2.088.476 0 0 0 0 0 1.00000 1.00000 2.088.476 0 0 0 0 0 1.00000 1.00000 1.00000 2.098.676 0 0 1.00000 1.00000 2.298.656 0 7.77.266 1.00000 2.299.0560 0 1.00000 2.299.0560 0 0 1.00000 2.299.0560 0 1.00000 2.299.0560 0 7.7266 1.00000 1.000000 2.299.05600 0 1.00000 1.000000 2.299.05600 0 1.000000 2.299.05600 0 1.000000 1.0000000 2	9	16/02/1998	12/02/1998	4	-458.400	0	20.333.471	0	813.339		
1700/1988 1700/1988 0 -124.955 0 2268.476 0 0 1700/1988 1700/1988 0 -100.000 0 2358.476 0 0 1700/1988 1700/1988 0 -00.000 0 2358.476 0 0 2000/1988 1700/1986 0 -0.000 0 2368.476 0 0 2000/1986 1700/1986 0 -0.5000 2335.444 0 0 0 2000/1986 1700/1986 1 -1217.5588 0 17.138.565 0 17.7386 2000/1986 2000/1986 3 0 100000 23.98.566 0 77.255 2000/1986 2000/1986 3 0 100000 23.98.566 0 77.255 2000/1986 2000/1986 3 0 100000 23.98.566 0 77.7255 2000/1986 2000/1986 3 0 100000 23.98.566 0 77.7255 2001986 2000/1986 3 0 100000 23.98.566 0	0	16/02/1998	16/02/1998	1	0	9.650.000	29.983.471	0	299.835		
1700/1986 1700/1986 0 -1800.000 0 2388.4% 0 0 1700/1986 1700/1986 0 -2000/188 0 13000 2388.4% 0 0 2000/1986 1700/1986 0 -42002 0 2338.4% 0 0 2000/1986 1700/1986 1 -42002 0 2338.4% 0 0 2000/1986 2000/1986 3 6 100000 2298.986 0 777.286 2000/1986 2000/1986 3 6 100000 2298.986 0 777.286 2000/1986 2000/1986 0 -4.6% 0 229.986.90 0 -4.6% 1 + Central cont - and () 7.6% -4.6% 0 22.998.690 0 -4.6% 2000/1986 2000/1986 0 -4.6% 0 2.998.690 0 -4.6% 1 + Central cont - and () 7.6% -4.6% -4.6% -4.6% -4.6% -4.6% 1 + Central cont - and () 7.6% -4.6% -4.6% -4.6% -4.6% -4.6% 2000/1986 -4.6% -4.6% -4.6% -4.6% -4.6% -4.6% 1 + Central cont - and ()	1	17/02/1998	17/02/1998	0	-124.995	0	29.858.476	0	0		
170201988 170201988 0 0 1500000 2868.4% 0 0 20001988 170201986 0 -451020 2335.444 0 0 20001988 170201986 1 -12176.588 0 171386 16001986 20001988 1 -12176.588 0 171386 16001986 20001986 3 0 100000 2396.566 0 777.285 16001986 20001986 3 0 100000 2396.566 0 777.285 10001986 20001986 3 0 100000 2396.566 0 777.285 10001986 20001986 3 0 100000 2396.566 0 777.285 10001986 20001986 3 0 100000 2396.566 0 777.285 10001986 20001986 3 0 100000 2396.566 0 777.285 10001986 20001986 3 0 2396.560 0 777.285 10001986 20001986 3 0 2396.560 0 777.285 10001986 2000198 3 2 4 5 5 5 100019	2	17/02/1998	17/02/1998	0	-1.500.000	0	28.358.476	0	0		
2000/998 17/20/998 0 - 443.002 0 233.644 0 0 0 2000/988 17/20/998 1 - 12/57.65 7700 0 22/98.66 0 6/71.36 1600/988 1800/988 2 0 6 77000 22/98.66 0 6/71.36 2000/98 22/00/98 0 - 465 0 22/98.60 0 6/71.726 >>> ** Centro contaction (Calcol reveal logal / Calcol reve	3	17/02/1998	17/02/1998	0	0	1.500.000	29.858.476	0	0		
2000/998 17/20/1986 1 1-12/15/38 0 17/13/86/6 0 17/13/86 1800/1986 2000/1986 3 0 15/70:000 22:09.56/6 0 458.170 2000/1986 2000/1986 3 0 100000 22:09.56/6 0 77/72/5 2000/1986 2000/1986 3 0 100000 22:09.56/6 0 77/72/5 2000/1986 2000/1986 3 0 100000 22:09.56/6 0 77/72/5 >>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>>	4	20/02/1998	17/02/1998	0	-543.032	0	29.315.444	0	0		
1500/1988 1800/1986 2 0 577000 2208.566 0 458170 1500/1986 2000/1986 3 0 1000.000 2398.566 0 777.256 2000/1986 2200/1986 0 4567 0 2398.566 0 777.256 > NCERATE CONFIGURATION FOR USAL / Calcol Interest logal / Calco	6	20/02/1998	17/02/1998	1	-12.176.938	0	17.138.506	0	171.385		
1500/1996 200/1996 3 0 100:000 22:09.056 0 7/7.256 200/1996 22:00.1996 22:00.056 0 0 0 > N (Extration of Section for the set of Cactor interest tegat / Restore cettion for timethe / c 0 0 0 > N (Extration of Section for the set of Cactor interest tegat / Restore cettion for timethe / c 0 0 0 > Ciccare sulle linguette per passa- re da uma scheda ad um'altra No	6	16/02/1998	18/02/1998	2	0	5.770.000	22.908.506	0	458.170		
22007988 22007986 0 466 0 2200800 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	7	16/02/1998	20/02/1998	3	0	1.000.000	23.908.506	0	717.255		
N (Entration - Lagna) ("Table interior laga" ("Readon cent for "Interior Laga" ("Readon cent for "Interior") c ^m	8	23/02/1998	23/02/1998	0	-456	0	23.908.050	0	0		
ager 2 Enner 、 、 このコートシロ目 シービーム・三三 日 単目 の Ciccare sulle linguette per passa- re da una scheda ad un'altra	-	+ H Estratto como	Staffa / Tabela	interessi lega	al / Calcolo interes	si legal /	Rieplogo costi per trimestr	e / K	r ^		
Ciccare sulle linguette per passa-	Dise	ano • 🕞 Forme • 🔪	DOPL	<u>ः</u> व व	0 A . A .	= = =					
Ciccare sulle linguette per passa- re da una scheda ad un'altra				and all							
Ciccare sulle linguette per passa- re da una scheda ad un'altra	- CER							-			NUM
re da una scheda ad un'altra					Ciccare s	ulle lin	guette per passa	-			
					re de une	cohoda	ad un'altra				
					re da una	scheda	au un diua.				

Per stampare ogni singola scheda in un'unica pagina:

- Ciccare su "Anteprima di stampa"
 Ciccare su "Imposta stampa"
 Inserire le seguenti impostazioni:

Pagina Margi	ni Intestaz./Piè di pag. Foglio	
Drientamento	erticale \Lambda 💿 Orizzontale	Onvicei
 Imposta al: Adatta a: 	76 % della dimensione normale 1 pag, di largh, per	Opzionim
<u>F</u> ormato:	A4	
<u>Q</u> ualità stampa:	600 dpi	