

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.

The screenshot shows the SaldoReale software interface. At the top, there are menu options: File, Estratto conto, Tassi Interessi, Spese e CMS, Staffa, Interessi legali, Riepilogo costi, and Esporta. The main window is divided into several sections:

- Saldo iniziale:** Fields for Date (11/01/1998), Importo (0), and Valuta (Lire).
- Inserimento e modifica:** Fields for Anno operazione (1998), Anno valuta (1998), Data operazione (0307), and Data valuta (3006). It also includes an Importo (+/-) field with -71.054 and a Costo dropdown menu set to Interessi Passivi. Buttons for Nuovo, Modifica, and Elimina are present.
- Dettaglio:** A table with columns: DATA OPERAZIONE, DATA VALUTA, DARE/AVERE, DEBITO, CREDITO, COSTI, and SALDO CONTABILE. The table lists various transactions from 1998, including interest payments and bank charges.
- Subtotali:** Checkboxes for Saldo progressivo mensile, Totali period. mensili, Totali period. trimestrali, Totali period. semestrali, and Totali period. annuali.

DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	DARE/AVERE	DEBITO	CREDITO	COSTI	SALDO CONTABILE
		Totale period. giugno 1998				24.925.299
		Totale period. 2° TRIM. 1998				-2.837.116
		TOTALI period. 1° SEM. 1998				18.389.032
01/07/1998	29/06/1998	D	-920.000	0		17.469.032
01/07/1998	29/06/1998	D	-920.000	0		16.549.032
03/07/1998	30/06/1998	D	-71.054	0	Interessi Passivi	16.477.978
03/07/1998	30/06/1998	D	-16.341	0	Cms	16.461.637
03/07/1998	30/06/1998	D	-179.600	0	Spese	16.282.037
06/07/1998	30/06/1998	D	-12.784.346	0		3.497.691
06/07/1998	10/07/1998	A	0	1.230.000		4.727.691
06/07/1998	08/07/1998	A	0	7.411.000		12.138.691
06/07/1998	05/07/1998	A	0	5.954.000		18.092.691
07/07/1998	30/06/1998	D	-3.150	0	Spese per comunicazioni	18.089.541
09/07/1998	06/07/1998	D	-482.000	0		17.607.541
09/07/1998	07/07/1998	D	-12.556.137	0		5.051.404
10/07/1998	30/06/1998	D	-18.000	0	Imposta di Bollo	5.033.404
13/07/1998	15/07/1998	A	0	1.585.000		6.618.404
13/07/1998	13/07/1998	A	0	12.430.000		19.048.404

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

The close-up shows the 'Saldo iniziale' section with the following fields:

- Data: 11/01/1998
- Importo: 0
- Valuta: Lire

Inserimento e modifica: la registrazione di ogni operazione risulta 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.

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

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 OPERAZIONE	DATA VALUTA	DARE/AVERE	DEBITO	CREDITO	COSTI	SALDO CONTABILE
11/01/1998	14/01/1998	A	0	2.391.000		2.391.000
12/01/1998	12/01/1998	A	0	4.172.000		6.563.000
20/01/1998	22/01/1998	A	0	6.890.000		13.453.000
20/01/1998	20/01/1998	A	0	8.055.000		21.508.000
22/01/1998	20/01/1998	D	-763.825	0		20.724.175
23/01/1998	19/01/1998	D	-1.043.694	0		19.680.481
23/01/1998	21/01/1998	D	-462.000	0		19.198.481
28/01/1998	29/01/1998	A	0	3.237.250		22.635.741
28/01/1998	28/01/1998	A	0	8.080.000		30.895.741
29/01/1998	27/01/1998	D	-12.874.450	0		17.721.291
Saldo progr. al 31/01/1998						17.721.291
Totali period. gennaio 1998						17.721.291
02/02/1998	05/02/1998	A	0	1.500.000		19.221.291
02/02/1998	02/02/1998	A	0	3.880.000		23.091.291
02/02/1998	02/02/1998	A	0	6.684.000		29.765.291
05/02/1998	02/02/1998	D	-322.000	0		29.443.291
05/02/1998	02/02/1998	D	-322.000	0		29.121.291
05/02/1998	03/02/1998	D	-11.424.214	0		18.497.077
09/02/1998	12/02/1998	A	0	1.445.752		19.942.829

Totale: E’ possibile visualizzare 5 tipi di subtotali:

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

Totale periodici mensili: totali calcolati per ogni singolo mese;

Totale periodici trimestrali: totali calcolati ad ogni singolo trimestre;

Totale periodici semestrali: totali calcolati ad ogni singolo semestre;

Totale periodici annuali: totali calcolati per ogni singolo anno.

Subtotali

Saldo progressivo mensile
 Totali period. mensili
 Totali period. trimestrali
 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.

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:

ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE						
INTERESSI DEBITORI						
DECORRENZA	TASSO	NUMERI DEBITORI	INTERESSI DEBITORI		LIMITE	
19.12.1997	12.250	366	123	FINO A	40.000.000	
19.12.1997	15.250	3.742	1.563	OLTRE	40.000.000	
01.01.1998	12.250	1.147.288	385.048	FINO A	40.000.000	
01.01.1998	15.250	136.004	59.823	OLTRE	40.000.000	
03.02.1998	12.250	352.000	118.136	FINO A	44.000.000	
03.02.1998	15.250	84.173	35.168	OLTRE	44.000.000	
11.02.1998	12.250	80.000	26.849	FINO A	40.000.000	
11.02.1998	15.250	23.503	9.819	OLTRE	40.000.000	
13.02.1998	12.250	479.800	160.861	FINO A	43.800.000	
13.02.1998	15.250	71.669	29.849	OLTRE	43.800.000	
24.02.1998	12.250	772.158	259.148	FINO A	40.000.000	
24.02.1998	15.250	182.561	76.275	OLTRE	40.000.000	
16.03.1998	12.250	402.657	135.138	FINO A	47.000.000	
16.03.1998	15.250	12.816	5.354	OLTRE	47.000.000	
25.03.1998	12.250	80.000	26.849	FINO A	40.000.000	
25.03.1998	15.250	19.689	8.226	OLTRE	40.000.000	
27.03.1998	12.250	172.000	57.726	FINO A	43.000.000	
27.03.1998	15.250	29.078	12.149	OLTRE	43.000.000	
31.03.1998	12.250	337.120	113.143	FINO A	48.160.000	
31.03.1998	15.250	119.520	49.836	OLTRE	48.160.000	
07.04.1998	12.250	90.320	30.312	FINO A	45.160.000	
07.04.1998	15.250	45.320	18.935	OLTRE	45.160.000	
09.04.1998	12.250	289.000	93.972	FINO A	40.000.000	
09.04.1998	15.250	198.352	82.873	OLTRE	40.000.000	
16.04.1998	12.250	514.800	172.775	FINO A	46.800.000	
16.04.1998	15.250	86.437	36.114	OLTRE	46.800.000	
27.04.1998	12.250	120.000	40.273	FINO A	40.000.000	
27.04.1998	15.250	17.673	7.383	OLTRE	40.000.000	
30.04.1998	12.250	361.525	121.333	FINO A	45.240.000	
30.04.1998	15.250	27.674	11.562	OLTRE	45.240.000	
08.05.1998	9.125	180.980	45.240	FINO A	45.240.000	
08.05.1998	12.125	3.243	-4.077	OLTRE	45.240.000	
12.05.1998	9.125	92.805	23.201	FINO A	46.712.000	
12.05.1998	12.125	381	126	OLTRE	46.712.000	
14.05.1998	9.125	600.000	150.000	FINO A	40.000.000	
14.05.1998	12.125	75.230	24.990	OLTRE	40.000.000	
29.05.1998	9.125	125.250	31.312	FINO A	41.750.000	
29.05.1998	12.125	7.022	2.332	OLTRE	41.750.000	
01.06.1998	9.125	168.400	42.100	FINO A	42.100.000	
01.06.1998	12.125	22.379	7.434	OLTRE	42.100.000	
05.06.1998	9.125	172.400	43.100	FINO A	43.100.000	
05.06.1998	12.125	1.830	607	OLTRE	43.100.000	
09.06.1998	9.125	41.350	10.337	FINO A	41.350.000	
09.06.1998	12.125	2.207	733	OLTRE	41.350.000	
10.06.1998	9.125	205.000	51.250	FINO A	41.000.000	
10.06.1998	12.125	9.787	3.251	OLTRE	41.000.000	
15.06.1998	9.125	41.610	10.402	FINO A	41.610.000	
15.06.1998	12.125	1.947	646	OLTRE	41.610.000	
16.06.1998	9.125	324.880	81.220	FINO A	40.810.000	
16.06.1998	12.125	21.140	7.022	OLTRE	40.810.000	
24.06.1998	9.125	280.000	70.000	FINO A	40.000.000	
24.06.1998	12.125	20.704	6.877	OLTRE	40.000.000	
TOTALI		8.646.570	2.797.166			
DI CUI GIA' LIQUIDATI			1.437.244			
TOTALE INTERESSI DI COMPETENZA			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.

Spese

Dal: 09/01/2011

Importo:

Descrizione:

DAL	IMPORTO	DESCRIZIONE
30/06/1998	92,76	Spese
30/09/1998	50,56	
31/12/1998	45,45	
31/03/1999	48,03	
30/06/1999	48,03	
30/09/1999	48,03	

Commissioni di Massimo Scoperto

Calcolo automatico Importo personalizzato

Trimestre: 1

Anno:

% Tasso:

Fido:

Tasso oltre:

TRIMESTRE	% TASSO	FIDO CONSENTITO	TASSO OLTRE
2° trimestre 1998	0,2500	0,00	0,0000
3° trimestre 1998	0,2500	15.493,71	0,2500
4° trimestre 1998	0,2500	15.493,71	0,2500
1° trimestre 1999	0,2500	0,00	0,0000
2° trimestre 1999	0,2500	0,00	0,0000
3° trimestre 1999	0,2500	0,00	0,0000
4° trimestre 1999	0,2500	0,00	0,0000
1° trimestre 2000	0,2500	15.493,71	0,7000
2° trimestre 2000	0,2500	15.493,71	0,7000
3° trimestre 2000	0,2500	15.493,71	0,7000
4° trimestre 2000	0,2500	15.493,71	0,7000
1° trimestre 2001	0,2500	15.493,71	0,7000

Fase IV: Calcolo dei vari tipi di capitalizzazione Staffa.

Capitalizzazione

C/c Spese Selezione tutto

Commissioni Spese per comunicazioni Debito tutto

Competenze e spese Spese per servizio cartella

Imposta di Bollo Spese pratica fido

Interessi Passivi

Oneri per passaggio a debito di conti non

Riepilogo spese e debiti per operazioni var

Simula il saldo a zero Competenze Spese Anticipo

Include postegate nel trimestre Interessi Passivi Interessi Attivi Oneri Anticipo per debito

Calcolo giorni:

Anno solare:

Considera anni bisestili

Capitalizzazione: Nuova capitalizzazione Capitalizzazione lineare

Capitalizzazione semestrale Capitalizzazione annuale

Capitalizza interessi Attivi a fine anno

DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	GIORNI	DEBITO	CREDITO	SALDO PER VALUTA	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI	COSTI	ANTEREGATE/PO
12/01/1998	12/01/1998	2	0	4.172,000	4.172,000	0	0	0	0
11/01/1998	14/01/1998	5	0	2.391,000	6.563,000	0	0	0	328,150
23/01/1998	19/01/1998	1	-1.943,004	0	5.291,795	0	0	0	19,151
22/01/1998	20/01/1998	1	783,825	0	12.798,491	0	0	0	127,995
23/01/1998	21/01/1998	1	482,000	0	12.300,491	0	0	0	123,000
20/01/1998	22/01/1998	5	0	6.099,000	18.194,491	0	0	0	293,525
20/01/1998	22/01/1998	1	11.074,491	0	6.524,041	0	0	0	13,281
28/01/1998	28/01/1998	1	0	8.060,000	14.384,041	0	0	0	143,840
28/01/1998	29/01/1998	4	0	3.337,200	17.721,241	0	0	0	709,052
02/02/1998	02/02/1998	1	0	8.068,000	25.469,241	0	0	0	264,052
05/02/1998	03/02/1998	2	11.424,214	0	16.997,027	0	0	0	339,342
02/02/1998	05/02/1998	4	0	1.500,000	18.497,027	0	0	0	739,003
08/02/1998	08/02/1998	1	0	9.740,000	28.237,027	0	0	0	282,231
15/02/1998	18/02/1998	1	11.305,792	0	20.167,744	0	0	0	201,677
13/02/1998	11/02/1998	1	421,625	0	19.346,119	0	0	0	193,461
16/02/1998	12/02/1998	4	499,400	0	20.333,471	0	0	0	813,339
16/02/1998	16/02/1998	1	0	9.930,000	29.263,471	0	0	0	299,659
20/02/1998	17/02/1998	1	11.176,038	0	17.138,506	0	0	0	171,385
14/02/1998	19/02/1998	5	0	6.791,000	23.929,506	0	0	0	492,171

Mostra subtotali Riepilogo le valute Cerca da mille per altre le valute

Vai al Visualizza dettaglio calcol.

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 **per poter determinare la perfetta corrispondenza e il 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.

RIASSUNTIVO SCALARE				
VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
12/01/98	4.172.000	2		83440
14/01/98	6.563.000	5		328150
15/01/98	5.519.316	1		55193
20/01/98	12.790.491	1		127904
21/01/98	12.308.491	1		123084
22/01/98	19.198.491	5		959924
27/01/98	6.324.041	1		63240
28/01/98	14.384.041	1		143840
29/01/98	17.721.291	4		708851
02/02/98	26.405.291	1		264052
03/02/98	16.997.077	2		339941
05/02/98	18.497.077	4		739883
09/02/98	28.237.077	1		282370
10/02/98	20.167.744	1		201677
11/02/98	19.346.119	1		193461
12/02/98	20.333.471	4		813338
16/02/98	29.983.471	1		299834
17/02/98	17.138.506	1		171385
18/02/98	22.908.506	2		458170
20/02/98	23.908.506	3		717255
23/02/98	29.654.050	1		296540
24/02/98	16.418.607	1		164186
25/02/98	23.747.063	2		474941
27/02/98	22.850.875	1		228508
28/02/98	22.832.875	2		456657
02/03/98	29.232.875	2		584657
04/03/98	19.492.294	2		389845
06/03/98	21.665.294	3		649958
09/03/98	31.781.590	1		317815
10/03/98	19.778.688	1		197786
11/03/98	22.919.688	1		229196
12/03/98	21.919.688	1		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
24/03/98	1.826.148	1		18261

Dettaglio					
DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	GIORNI	DEBITO	CREDITO	SALDO PER VALUTA
12/01/1998	12/01/1998	2		0	4.172.000
11/01/1998	14/01/1998	5		2.391.000	6.563.000
23/01/1998	19/01/1998	1	-1.043.684	0	5.519.316
22/01/1998	20/01/1998	1	763.825	0	12.790.491
23/01/1998	21/01/1998	1	482.000	0	12.308.491
20/01/1998	22/01/1998	5		6.890.000	19.198.491
29/01/1998	27/01/1998	1	-12.874.450	0	6.324.041
28/01/1998	28/01/1998	1		8.060.000	14.384.041
28/01/1998	29/01/1998	4		3.337.250	17.721.291
02/02/1998	02/02/1998	1		8.684.000	26.405.291
05/02/1998	03/02/1998	2	-11.424.214	0	16.997.077
02/02/1998	05/02/1998	4		1.500.000	18.497.077
09/02/1998	09/02/1998	1		9.740.000	28.237.077
15/02/1998	10/02/1998	1	-9.385.752	0	20.167.744
13/02/1998	11/02/1998	1	-821.625	0	19.346.119
16/02/1998	12/02/1998	4	458.400	0	20.333.471
16/02/1998	16/02/1998	1		9.650.000	29.983.471
20/02/1998	17/02/1998	1	-12.176.938	0	17.138.506
16/03/1998	16/03/1998	3		6.230.000	23.368.506

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 altri 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.



Competenze

<input checked="" type="checkbox"/> Interessi Passivi	<input type="checkbox"/> Spese
<input checked="" type="checkbox"/> Interessi Attivi	<input checked="" type="checkbox"/> 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 affidati	prova	Recupero spese e dritti per operazioni varie	rettifica cambio condizioni bancarie	Spese
1° trimestre 1998: dal 01/01/1998 al 31/03/1998					-18.000						
2° trimestre 1998: dal 01/04/1998 al 30/06/1998		-71.054			-36.000						-179.600
3° trimestre 1998: dal 01/07/1998 al 30/09/1998		-662.713			-18.000						-97.900
4° trimestre 1998: dal 01/10/1998 al 31/12/1998		-524.476			-36.000	68.660					-88.000
1° trimestre 1999: dal 01/01/1999 al 31/03/1999		-489.353			-18.000						-93.000
2° trimestre 1999: dal 01/04/1999 al 30/06/1999		-330.108			-36.000						-93.000
3° trimestre 1999: dal 01/07/1999 al 30/09/1999		-298.519			-18.000						-93.000
4° trimestre 1999: dal 01/10/1999 al 31/12/1999		-413.231			-36.000	52					-195.300
1° trimestre 2000: dal 01/01/2000 al 31/03/2000		-917.320			-18.000						-214.200
2° trimestre 2000: dal 01/04/2000 al 30/06/2000		-1.397.445			-18.000						-294.000
3° trimestre 2000: dal 01/07/2000 al 30/09/2000		-1.746.437									-247.800
4° trimestre 2000: dal 01/10/2000 al 31/12/2000		-1.365.846			-18.000						-258.300
1° trimestre 2001: dal 01/01/2001 al 31/03/2001		-1.450.476			-18.000						-199.500
2° trimestre 2001: dal 01/04/2001 al 30/06/2001		-1.084.664			-18.000						-201.600
3° trimestre 2001: dal 01/07/2001 al 30/09/2001		-615.657			-75.000						
4° trimestre 2001: dal 01/10/2001 al 31/12/2001		-282.210			-18.000	1.469					-65.600
1° trimestre 2002: dal 01/01/2002 al 31/03/2002											
2° trimestre 2002: dal 01/04/2002 al 30/06/2002											
3° trimestre 2002: dal 01/07/2002 al 30/09/2002											
4° trimestre 2002: dal 01/10/2002 al 31/12/2002		-9.011.462		-2.657.130							
TOTALI	-9.011.462	-11.649.509	-2.657.130		-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 **interessi anatocistici** è sufficiente confrontare la colonna “Interessi passivi” e la colonna “Competenze calcolate: interessi passivi” e procedere alla loro differenza.

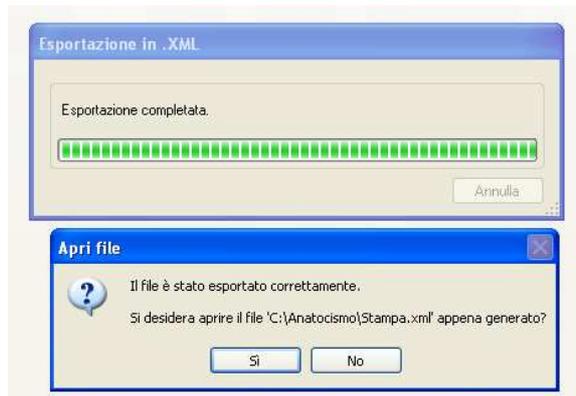
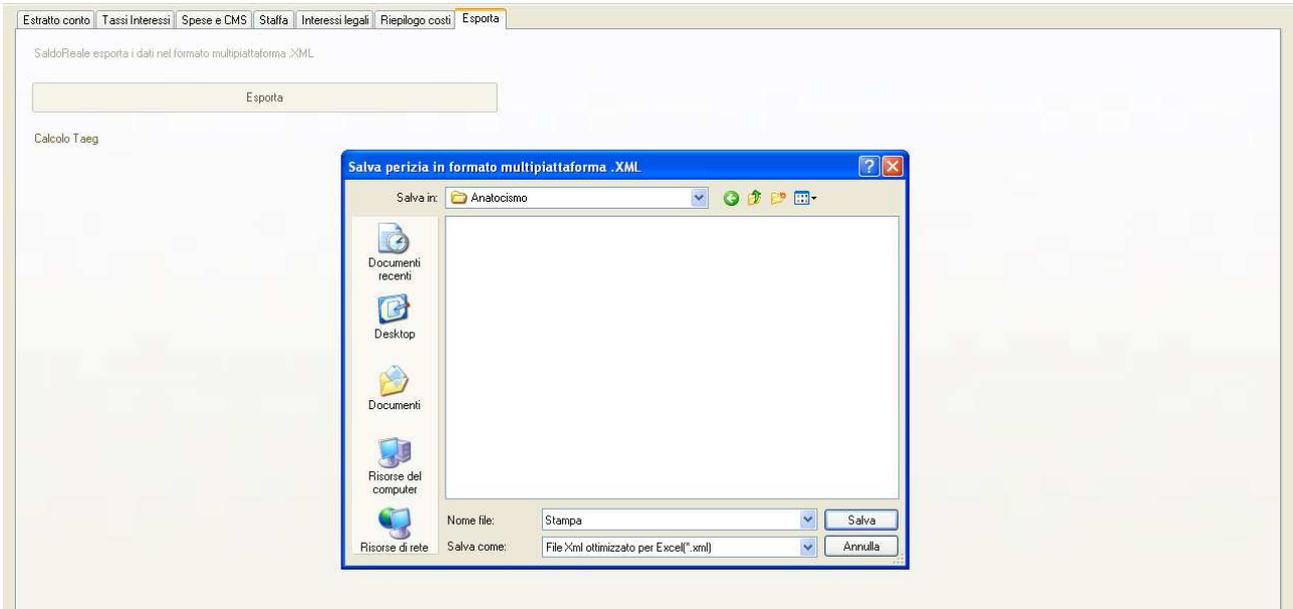
In questo esempio **il totale della colonna interessi passivi** è di Euro 11.649.509 e rappresenta gli interessi calcolati dalla banca. Tale importo è superiore al totale riportato nella colonna “Competenze calcolate: interessi passivi”, che rappresenta invece gli interessi quantificati dal programma 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.



Il file xml aperto si presenta in questo modo:

STAFFA									
DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	GIORNI	DEBITO	CREDITO	SALDI PER VALUTA	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI	COSTI	ANTERGATE/POSTERGATE
12/01/1998	12/01/1998	2	0	4.172.000	4.172.000	0	0	83.440	
11/01/1998	14/01/1998	5	0	2.391.000	6.563.000	0	0	328.150	
22/01/1998	19/01/1998	1	-1.043.684	0	5.519.316	0	0	55.190	
20/01/1998	20/01/1998	0	0	8.056.000	13.574.316	0	0	0	
22/01/1998	20/01/1998	1	-783.825	0	12.790.491	0	0	127.905	
23/01/1998	21/01/1998	1	-482.000	0	12.308.491	0	0	123.085	
23/01/1998	22/01/1998	5	0	6.690.000	19.000.491	0	0	959.825	
29/01/1998	27/01/1998	1	-12.874.450	0	6.324.041	0	0	63.240	
28/01/1998	28/01/1998	1	0	8.080.000	14.384.041	0	0	143.840	
28/01/1998	29/01/1998	4	0	3.337.250	17.721.291	0	0	708.862	
02/02/1998	02/02/1998	1	0	6.694.000	26.405.291	0	0	264.050	
02/02/1998	03/02/1998	0	0	3.880.000	30.365.291	0	0	0	
05/02/1998	03/02/1998	0	-922.000	0	29.343.291	0	0	0	
05/02/1998	03/02/1998	0	-922.000	0	28.421.291	0	0	0	
05/02/1998	03/02/1998	2	-11.424.214	0	16.997.077	0	0	339.842	
02/02/1998	05/02/1998	4	0	1.500.000	18.497.077	0	0	739.883	
09/02/1998	09/02/1998	1	0	9.740.000	28.237.077	0	0	282.371	
09/02/1998	10/02/1998	0	0	3.911.000	32.148.077	0	0	0	
12/02/1998	10/02/1998	0	-614.541	0	31.533.536	0	0	0	
15/02/1998	10/02/1998	1	-11.365.792	0	20.167.744	0	0	201.677	
13/02/1998	11/02/1998	1	-821.625	0	19.346.119	0	0	193.461	
09/02/1998	12/02/1998	0	0	1.445.752	20.791.871	0	0	0	
15/02/1998	12/02/1998	4	-458.400	0	20.333.471	0	0	913.299	
16/02/1998	16/02/1998	1	0	9.650.000	29.983.471	0	0	299.836	
17/02/1998	17/02/1998	0	-124.995	0	29.858.476	0	0	0	
17/02/1998	17/02/1998	0	-1.500.000	0	28.358.476	0	0	0	
17/02/1998	17/02/1998	0	0	1.500.000	29.858.476	0	0	0	
20/02/1998	17/02/1998	0	-543.032	0	29.315.444	0	0	0	
20/02/1998	17/02/1998	1	-12.176.938	0	17.138.506	0	0	171.365	
16/02/1998	18/02/1998	2	0	5.770.000	22.908.506	0	0	458.170	
15/02/1998	20/02/1998	3	0	1.000.000	23.908.506	0	0	717.255	
23/02/1998	23/02/1998	0	-456	0	23.908.050	0	0	0	

Cliccare sulle linguette per passare da una scheda ad un'altra.

Per stampare ogni singola scheda in un'unica pagina:

1. Cliccare su “Anteprima di stampa”
2. Cliccare su “Imposta stampa”
3. Inserire le seguenti impostazioni:

