

"I.S.C. – INDICATORI SINTETICI DI COSTO" è acquistabile nel **Business Center** di **FISCOeTASSE.com**, la tua guida per un fisco semplice, accanto al professionista dal 1999, per assicurare l'aggiornamento professionale attraverso vari canali: [Portale per l'aggiornamento quotidiano](#), [Blog](#), [Forum](#), [Area Abbonamenti](#), [Business Center](#), [Site Center](#) e [Fisco Professionisti](#).

In particolare, nel **Business Center** troverai utili software, tools ed interessanti ebook dedicati al Professionista. E se ti [iscrivi alla newsletter](#) riceverai gratuitamente le notizie più interessanti sul fisco direttamente via mail.

I.S.C. – INDICATORI SINTETICI DI COSTO

Controllo del costo bancario del conto corrente affidato

Versione n. 1.0 del 05/09/2014

Note: richiede Excel 97 per Windows o superiori

Clicca qui per accedere alla scheda del prodotto: "I.S.C. – INDICATORI SINTETICI DI COSTO"

Scopo del software è quello di avere sotto controllo il costo del conto corrente bancario affidato, e quindi delle condizioni effettivamente applicate dalla banca.

Il software è specifico per quei conti correnti bancari con costante saldo debitore e quindi con generazione di soli Numeri e Interessi dare.

Il fine concreto del software è, oltre a quello di monitorare il costo bancario, anche quello di avere un punto di partenza per eventuale rinegoziazione delle condizioni di contratto con l'Istituto di credito.

Note: richiede Excel 97 per Windows o superiori.

Inserimento Dati:

i dati necessari per le elaborazioni possono essere prelevati direttamente dalla documentazione trimestrale inviata dalla banca: estratto conto, riassunto scalare e prospetto competenze e spese.

I dati da inserire, per ogni trimestre, sono i seguenti:

- Numeri debitori
- Interessi debitori
- Costi, spese e commissioni di fine trimestre
- Costi, spese e commissioni relativi all'operatività del conto corrente
- Saldo inizio e fine trimestre
- Fido accordato
- Tasso soglia del trimestre pubblicato in Gazzetta Ufficiale (è presente il link di collegamento al sito della Banca d'Italia)

Il software effettua le seguenti elaborazioni: Report per ognuno dei trimestri di n. 2 pagine:

- 1° pagina contiene n. 8 indicatori di costo e n. 4 grafici;
- 2° pagina un dettagliato commento per ogni singolo indicatore e la loro modalità di calcolo.

Inoltre viene elaborato un Report unico annuale per valutare il trend nel corso dell'anno dei singoli indicatori, oltre a 7 grafici.

Di seguito vengono riportate le immagini di alcune videate dell'applicazione.

1. Videata iniziale

I.S.C.

INDICATORI SINTETICI DI COSTO
DEL CONTO CORRENTE BANCARIO AFFIDATO

Versione n. 1.0 del 05/03/2014

Realizzato da Nicola Napolitano

FISCO eTASSE 
 la tua guida per un fisco semplice

Ragione sociale del correntista

DEMO SRL
Banca
Filiale
c/c n.
Tipologia del c/c
ANNO

BANCA POPOLARE

BOLOGNA

11111111

ORDINARIO

2013

Informazioni e istruzioni d'uso

REPORT 1° trimestre

REPORT 3° trimestre

RIEPILOGO ANNO

INSEGNAMENTO DATI

REPORT 2° trimestre

REPORT 4° trimestre

Ultimi arrivi

FISCO eTASSE
la tua guida per un fisco semplice

BusinessCenter

L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del software soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del software, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del prodotto sottintende l'accettazione incondizionata delle norme suddette nonché di quanto riportato nella licenza d'uso.

L'utilizzo del software è subordinato al possesso della fattura attestante l'acquisto della licenza d'uso.

Fiscoetasse.com® S.r.l. - Bologna, Galleria del Pincio n. 1- info@fiscoetasse.com - P.IVA: 13193220152

www.fiscoetasse.com/businesscenter

2. Inserimento dati trimestrali

	1° TRIMESTRE 2013	2° TRIMESTRE 2013
NUMERI DEBITORI (DARE)		
TOTALE INTERESSI DEBITORI (DARE)		
COSTI, SPESE E COMMISSIONI DI FINE TRIMESTRE		
Voce 1		
Voce 2		
Voce 3		
Voce 4		
Voce 5		
Voce 6		
Totale costi, spese e commissioni di fine trimestre	€ -	€ -
COSTI SPESE E COMMISSIONI RELATIVI ALL'OPERATIVITA' DEL CONTO CORRENTE		
Voce 1		
Voce 2		
Voce 3		
Voce 4		
Voce 5		
Voce 6		
Voce 7		
Voce 8		
Totale costi, spese e commissioni relativi all'operatività del conto corrente	€ -	€ -
TOTALE COSTI, SPESE E COMMISSIONI (B+C)	€ -	€ -
TOTALE COMPETENZE BANCARIE (A+D)	€ -	€ -
ALTRI DATI		
FIDO ACCORDATO	1° TRIMESTRE 2013	2° TRIMESTRE 2013
Saldo liquido DARE di inizio trimestre		€ -
Saldo liquido DARE di fine trimestre		
TASSO SOGLIA DEL TRIMESTRE, SU BASE ANNUA, PUBBLICATO IN GAZZETTA UFFICIALE		
Per consultare i Tassi soglia, utilizzare il seguente link: T.E.G.M. e Tassi soglia		

3. I report trimestrali

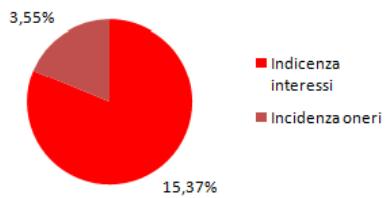
Ragione sociale del correntista	SOCIETA' DEMO SRL
Banca	BANCA DELL'ITALIA
Filiale	ROMA
c/c n.	114455
Tipologia del c/c	ORDINARIO
ANNO	2013

REPORT DEL 1° TRIMESTRE 2013

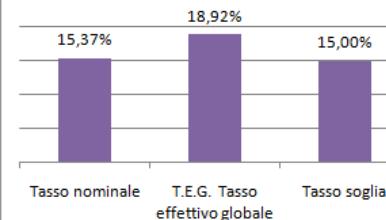
INDICATORI

1	T.E.G. TASSO EFFETTIVO GLOBALE	18,92%
2	INCIDENZA INTERESSI (TASSO NOMINALE MEDIO)	15,37%
3	INCIDENZA ONERI	3,55%
4	TASSO EQUIVALENTE	16,28%
5	TASSO SOGLIA da Gazzetta Ufficiale	15,000%
6	DIFFERENZA T.E.G.-TASSO SOGLIA	3,922%

COMPOSIZIONE DEL T.E.G.



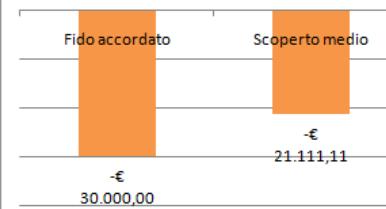
CONFRONTO TASSI



ANDAMENTO SALDO DEBITORE



SCOPERTO MEDIO



LEGENDA INDICATORI

1 T.E.G. - TASSO EFFETTIVO GLOBALE

Formula di calcolo: Totale competenzex36500/Numeri debitori

Applicando la formula inversa dell'interesse, con incognita il tasso, si ottiene il tasso. Tale indicatore prende in considerazione oltre agli interessi debitori maturati, anche commissioni addebitate dalla banca sia a fine trimestre che nel corso dell'operativi

2 INDICIDENZA INTERESSI

Formula di calcolo: Interessi debitorix36500/Numeri debitori

Il T.E.G. (indicatore n. 1) può essere stratificato per l'analisi dell'incidenza dei soli in Questo indicatore esprime l'incidenza degli interessi sul T.E.G., ed inoltre rappreser

3 INDICIDENZA ONERI

Formula di calcolo: Totale costi, spese e commissionix36500/Numeri debitori

Il T.E.G. (indicatore n. 1) può essere stratificato per l'analisi dell'incidenza dei soli cu

4. Il report annuale

REPORT RIEPILOGATIVO ANNUALE		1° TRIMESTRE 2013	2° TRIMESTRE 2013	3° TRIMESTRE 2013
DATI CONTABILI				
A)	INTERESSI DEBITORI	€ 800,00	€ 900,00	€ 700,00
B)	COSTI, SPESE E COMMISSIONI DI FINE TRIMESTRE	€ 150,00	€ 170,00	€ 130,00
C)	COSTI SPESE E COMMISSIONI RELATIVI ALL'OPERATIVITA' DEL CONTO CORRENTE	€ 35,00	€ 50,00	€ 40,00
D)	TOTALE COSTI, SPESE E COMMISSIONI (B+C)	€ 185,00	€ 220,00	€ 170,00
E)	TOTALE COMPETENZE RANCARIF (A+D)	€ 985,00	€ 1120,00	€ 870,00
INDICATORI SINTETICI DI COSTO		1° TRIMESTRE 2013	2° TRIMESTRE 2013	3° TRIMESTRE 2013
1	T.E.G. TASSO EFFETTIVO GLOBALE Totale competenzex36500/Numeri debitori	18,92%	20,44%	12,67%
2	INCIDENZA INTERESSI (TASSO NOMINALE MEDIO)	15,37%	16,43%	8,33%
3	INCIDENZA ONERI	3,55%	4,02%	4,33%
4	TASSO EQUIVALENTE ((1+Tasso nominale medio/100/4)^4-1)x100)	16,28%	17,46%	8,50%

