

“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.		FISCO e TASSE  la tua guida per un fisco semplice													
INDICATORI SINTETICI DI COSTO DEL CONTO CORRENTE BANCARIO AFFIDATO															
Versione n. 1.0 del 05/03/2014 Realizzato da Nicola Napolitano															
<table border="1"> <tr> <td>Ragione sociale del correntista</td> <td>DEMO SRL</td> </tr> <tr> <td>Banca</td> <td>BANCA POPOLARE</td> </tr> <tr> <td>Filiale</td> <td>BOLOGNA</td> </tr> <tr> <td>c/c n.</td> <td>11111111</td> </tr> <tr> <td>Tipologia del c/c</td> <td>ORDINARIO</td> </tr> <tr> <td>ANNO</td> <td>2013</td> </tr> </table>				Ragione sociale del correntista	DEMO SRL	Banca	BANCA POPOLARE	Filiale	BOLOGNA	c/c n.	11111111	Tipologia del c/c	ORDINARIO	ANNO	2013
Ragione sociale del correntista	DEMO SRL														
Banca	BANCA POPOLARE														
Filiale	BOLOGNA														
c/c n.	11111111														
Tipologia del c/c	ORDINARIO														
ANNO	2013														
Informazioni e istruzioni d'uso	REPORT 1° trimestre	REPORT 3° trimestre	RIEPILOGO ANNO												
INSERIMENTO DATI	REPORT 2° trimestre	REPORT 4° trimestre													
<p>Ultimi arrivi</p> <p>FISCO e TASSE  la tua guida per un fisco semplice</p> <p>BusinessCenter</p> <p>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.</p> <p>Fiscoetasse.com® S.r.l. - Bologna, Galleria del Pincio n. 1- info@fiscoetasse.com - P.IVA: 13193220152</p>															

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	1° TRIMESTRE 2013	2° TRIMESTRE 2013
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	1° TRIMESTRE 2013	2° TRIMESTRE 2013
FIDO ACCORDATO		
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

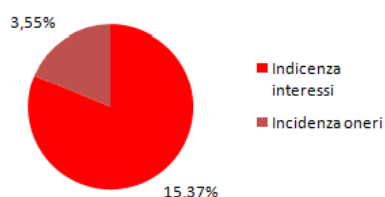
Ragione sociale del correntista	SOCIETA' DEMO SRL
Banca	BANCA DELL'ITALIA
Filiale	ROMA
c/c n.	114455
Tipologia del c/c	ORDINARIO
ANNO	2013

REPORT DEL 1° TRIMESTRE	2013
-------------------------	------

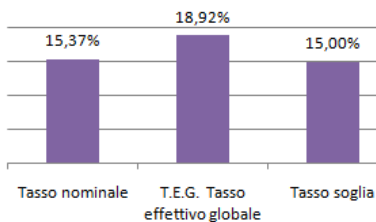
INDICATORI

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%

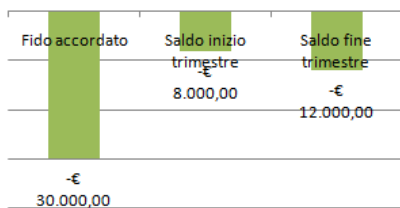
COMPOSIZIONE DEL T.E.G.



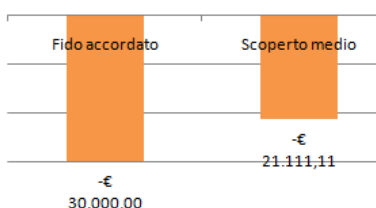
CONFRONTO TASSI



ANDAMENTO SALDO DEBITORE



SCOPERTO MEDIO



LEGENDA INDICATORI

1 T.E.G. - TASSO EFFETTIVO GLOBALE

Formula di calcolo: $\text{Totale competenze} \times 36500 / \text{Numeri debitori}$

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'operatività.

2 INCIDENZA INTERESSI

Formula di calcolo: $\text{Interessi debitori} \times 36500 / \text{Numeri debitori}$

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

3 INCIDENZA ONERI

Formula di calcolo: $\text{Totale costi, spese e commissioni} \times 36500 / \text{Numeri debitori}$

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

4. Il report annuale

**REPORT RIEPILOGATIVO
ANNUALE**

DATI CONTABILI

		1° TRIMESTRE 2013	2° TRIMESTRE 2013	3° TRIMESTRE 2013
A)	INTERESSI DEBITORI	€ 800,00	€ 900,00	€ 500,00
B)	COSTI, SPESE E COMMISSIONI DI FINE TRIMESTRE	€ 150,00	€ 170,00	€ 100,00
C)	COSTI SPESE E COMMISSIONI RELATIVI ALL'OPERATIVITA' DEL CONTO CORRENTE	€ 35,00	€ 50,00	€ 20,00
D)	TOTALE COSTI, SPESE E COMMISSIONI (B+C)	€ 185,00	€ 220,00	€ 120,00
E)	TOTALE COMPETENZE BANCARIE (A+D)	€ 985,00	€ 1.120,00	€ 620,00
INDICATORI SINTETICI DI COSTO		1° TRIMESTRE 2013	2° TRIMESTRE 2013	3° TRIMESTRE 2013
1	T.E.G. TASSO EFFETTIVO GLOBALE $\text{Totale competenze} \times 36500 / \text{Numeri debitori}$	18,92%	20,44%	12,60%
2	INCIDENZA INTERESSI (TASSO NOMINALE MEDIO)	15,37%	16,43%	8,33%
3	INCIDENZA ONERI	3,55%	4,02%	4,33%
4	TASSO EQUIVALENTE $((1 + \text{Tasso nominale medio} / 100 / 4)^4 - 1) \times 100$	16,28%	17,46%	8,60%

