

GUIDA AL CARICAMENTO DATI

Per ricevere assistenza, segnalare eventuali malfunzionamenti o possibili migliorie del software si prega di rivolgersi esclusivamente all'indirizzo mail:

software@assoctu.it

SOMMARIO

1. Caricare movimenti o scalare?	3
2. Caricamento movimenti	7
3. Caricamento competenze	16
4. Caricamento scalare	24
5. Visualizzazione del caricamento	30
• per trimestre	
• aggregata (storico)	

CARICARE MOVIMENTI O SCALARE?

1. Richieste del Quesito:

Un'analisi preliminare del Quesito è utile per decidere se caricare movimenti o scalari:

- caricare movimenti: necessario se il Quesito fa riferimento ai criteri della Cass. S.U. 24418/10 in merito alla prescrizione. In tal caso infatti è necessario individuare le singole rimesse solutorie tra i movimenti in avere (a tal fine si rende opportuno caricare anche le descrizioni dei diversi movimenti)
- caricare scalari: è la soluzione più veloce ed “economica”, da adottare se il Quesito non richiede la determinazione delle rimesse solutorie.

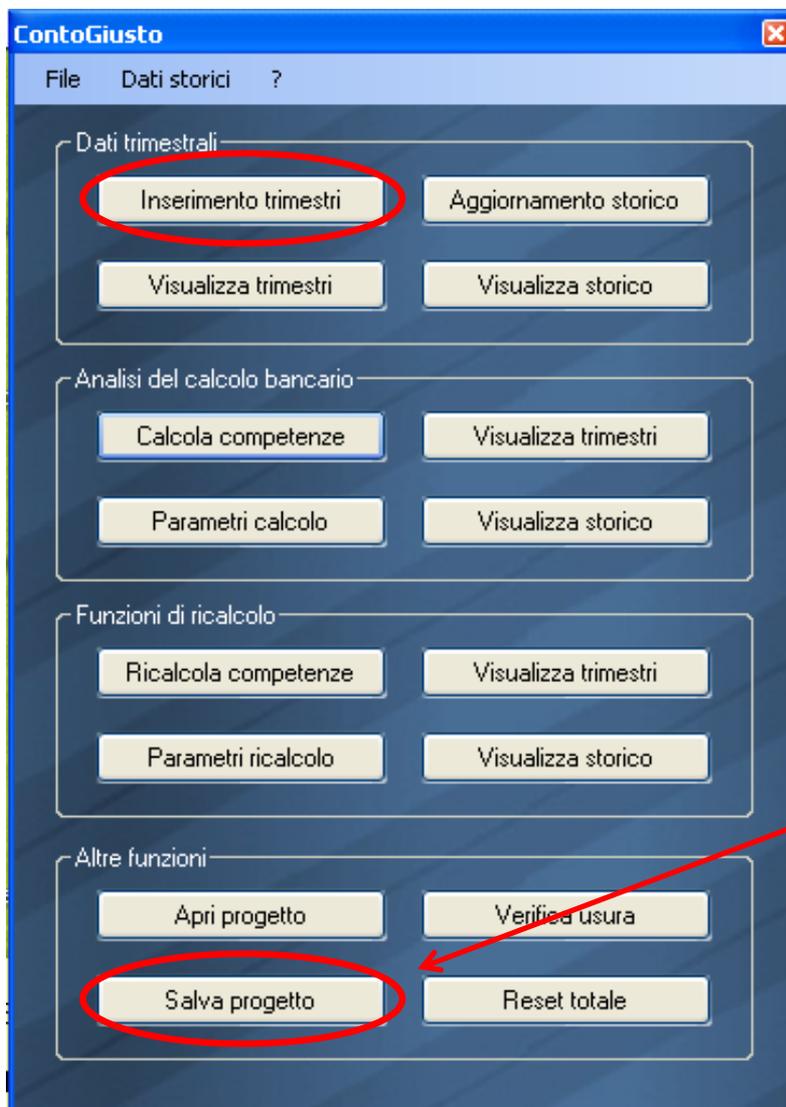
2. Documentazione contabile disponibile:

Verificare che la documentazione sia completa di estratti conto, scalari e fogli competenze per tutto il periodo da esaminare.

Il software permette di applicare i criteri ex Cass. 24418/10 anche in caso di caricamento scalare (fornendo la migliore approssimazione possibile dei risultati che si otterrebbero caricando i movimenti)

CARICAMENTO DATI

Avviare il software e scegliere la schermata «inserimento trimestre»



Per salvare quanto inserito, una volta terminato il caricamento chiudere la schermata «inserimento trimestre» premendo OK e utilizzare la funzione «salva progetto»

OPERAZIONI PRELIMINARI

Scegliere il primo trimestre (anno e trimestre) per il quale si dispone della documentazione e inserire il nome del conto.

Specificare se si effettua caricamento movimenti o scalare.

Solo per il primo trimestre caricato, inserire il saldo iniziale (come normale movimento).

Inserimento dati trimestre

Nome conto: N. 100 società Alfa | Data creazione: 06/06/2012 | ID conto: 69BD020822

Trimestre: 1 | Anno: 2003 | Valuta: Euro

Inserisci per: Conto movimenti (dropdown menu open showing Conto movimenti and Conto scalare)

Buttons: Carica movimenti, Salva movimenti, OK, Annulla, Reset

Conto movimenti | Elementi competenze

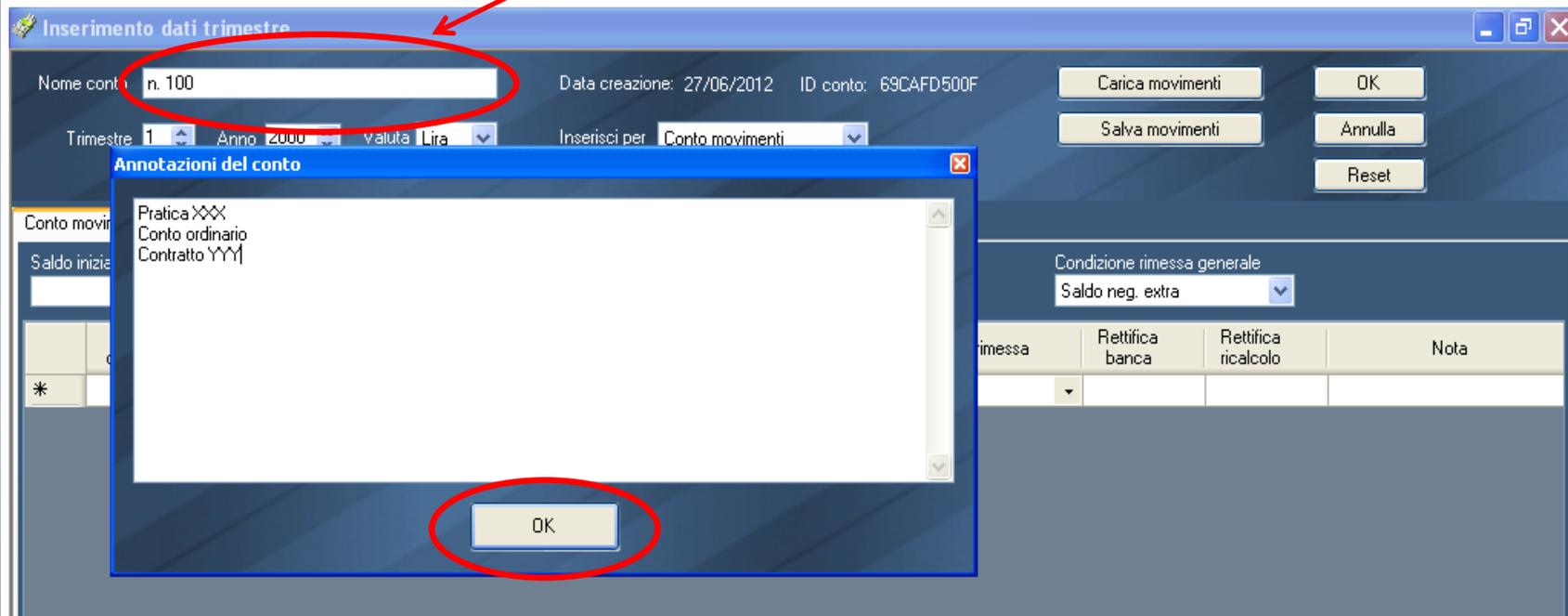
Saldo iniziale al 31/12/2002: 0,00 | Saldo finale corrente | Considera "Altre spese" in misura | Condizione rimessa generale: Saldo neg. extra

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione	Condizione rimessa	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo	Nota

OPERAZIONI PRELIMINARI

Facendo *doppio click* sul campo “nome conto” viene visualizzato uno **spazio per le note**, utile per appuntare le caratteristiche salienti del conto (riferimento della pratica, note sul contratto, etc.)

Una volta compilato il campo, premere OK. Le informazioni inserite potranno essere richiamato e/o modificato in qualunque momento.



CARICAMENTO MOVIMENTI (E RELATIVE COMPETENZE)

CARICAMENTO MOVIMENTI

Per caricare i movimenti è necessario inserire data operazione, data valuta, importo dare/avere e descrizione.

Per cancellare una o più righe: evidenziare la riga o le righe cliccando sul riquadro evidenziato a sinistra della data operazione e premere CANC

Per inserire una riga: effettuare doppio click sullo stesso riquadro

Per modificare un campo (importo o data): cliccare sul campo, evidenziandolo, e digitare quanto desiderato.

Inserimento dati trimestre

Nome conto: Data creazione: 06/06/2012 ID conto: 69BD020B22

Trimestre: Anno: Valuta: Inserisci per:

Conto movimenti | Elementi competenze

Saldo iniziale al 31/03/2003: Saldo finale corrente: Considera "Altre spese" in usura Condizione rimessa generale:

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione	Condizione rimessa	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo	Nota
	01/04/2003	01/04/2003	10.000,00		25 - Giroconto dare	0 - Saldo neg. extra			
	23/05/2003	25/04/2003		5.000,00	4 - Versamento assegni	0 - Saldo neg. extra			
									

Inserimento descrizioni:

NB: le descrizioni dei movimenti sono funzionali, per il software, unicamente all'individuazione della data contabile/valuta al momento di determinare il "saldo per data disponibilità" richiesto dalla Cass. SU n. 24418/10.

La slide n. 11 riporta l'indicazione della data valuta/contabile associata a ciascuna descrizione

È invece **indispensabile specificare la descrizione del movimento di addebito delle competenze, ("*addebito competenze*")** in quanto permette al software a individuare il movimento da stornare al momento del ricalcolo e sostituire con quello delle competenze "ricalcolate". Qualora non si indichi la descrizione, il software ricerca comunque il movimento di importo e data più vicini a quelli inseriti negli «**elementi competenze**»

CARICAMENTO MOVIMENTI

Inserimento descrizioni:

- il programma prevede 40 categorie di operazioni, tra cui “*generica (disp. valuta)*” e “*generica (disp. operazione)*”, da utilizzare quando non si riesca a determinare una categoria specifica.
- è importante indicare i movimenti di addebito / accredito competenze. Qualora non siano indicati, il software ricerca comunque i movimenti di importo compatibile con le competenze banca: se non li trova, avvisa con un messaggio di errore

Nome conto: N. 100 società Alfa

Trimestre: 1 Anno: 2003 Valuta: Euro

Conto movimenti: Elementi competenze

Saldo iniziale al 31/12/2002: 0,00 Saldo finale corrente

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere
✎	01/01/2003	01/01/2003	1.000.000,00	
*				

Condizione rimesse generale: se" in usura Saldo neg. extra

Condizione rimesse	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo	Nota
0 - Saldo neg. extra			

Generica (disp. valuta)
 Generica (disp. operazione)
 Gen. c/scalare
 Debiti competenze
 Versamento assegni
 Vers. ass. stessa banca
 Ins. Vers. ass. circolari
 Versamento contanti
 Storno avere
 Vers. ass. e valori terzi
 Disp. pres. effetti
 Presentazione effetti
 Bonifico in entrata
 Effetti maturati
 Assegno pagato
 Estinzione anticipo
 Valori diversi
 Passaggio sofferenza
 Sconto avere
 Giroconto avere
 Addebito
 Bonifico in uscita
 Addebito competenze
 Prelevamento sportello
 Saldo iniziale
 Giroconto dare
 Imposta bollo
 Can. Intern. Bank.
 Emissione assegno
 Disp. fav. terzi
 Commissioni

CARICAMENTO MOVIMENTI

Si riporta la **tabella completa delle descrizioni**, con indicazione del numero di codice e della data disponibilità (contabile o valuta): nel caricamento si può inserire il codice al posto della descrizione

Codice	C/V	Descrizione	Codice	C/V	Descrizione
0	V	Generica (disp. valuta)	20	C	Addebito
1	C	Generica (disp. Operazione)	21	C	Bonifico in uscita
2	V	Gen. c/scalare	22	C	Addebito competenze
3	C	Accr. competenze	23	C	Prelevamento sportello
4	V	Versamento assegni	24	C	Saldo iniziale
5	C	Vers. ass. stessa banca	25	C	Giroconto dare
6	V	Vers. assegni circolari	26	C	Imposta bollo
7	C	Versamento contanti	27	C	Can. Intern. Bank.
8	V	Storno avere	28	C	Emissione assegno
9	V	Vers. ass. e valori terzi	29	C	Disp. fav. terzi
10	V	Disp. pres. effetti	30	C	Commissioni
11	V	Presentazione effetti	31	C	Spese trimestrali
12	C	Bonifico in entrata	32	C	Effetti insoluti
13	V	Effetti maturati	33	C	Assegno impagato
14	V	Assegno pagato	34	C	Prel. ass. interno
15	C	Estinzione anticipo	35	C	Effetti ritirati
16	C	Valori diversi	36	C	Carta credito
17	C	Passaggio sofferenza	37	C	Storno dare
18	C	Sconto avere	38	C	CMS
19	C	Giroconto avere	39	C	Comp. conto accessorio
			40	C	Altre spese

CARICAMENTO MOVIMENTI

Nella schermata di caricamento movimenti sono presenti alcune funzionalità aggiuntive, qui descritte brevemente.

I movimenti contrassegnati dalla descrizione “altre spese”, attivando questo flag, verranno considerati nella verifica dell’usura. Utile qualora la banca abbia addebitato in conto spese non indicate nel foglio comp. Trimestrale (es. commissioni o spese revisione fido)

La funzione «**condizione rimessa generale**» permette di indicare al software quali rimesse possono essere considerate nell’analisi delle rimesse solutorie ex Cass. SU 24418/10: se quelle intervenute extrafido, tutte, nessuna, etc. Intervenendo sulle singole righe è possibile anche imporre condizioni specifiche per le singole rimesse.

CARICAMENTO MOVIMENTI

Controllare la correttezza del caricamento:

È possibile, utilizzando il tasto «**Saldo finale corrente**» controllare che il saldo finale del trimestre risultante dai movimenti inseriti coincida con quello indicato negli e/c cartacei della Banca.

Per fare ciò è necessario inserire il saldo iniziale del trimestre (come indicato negli e/c cartacei) nell'apposito campo.

Inserimento dati trimestre

Nome conto: <non assegnato> Data creazione: 21/02/2012 ID conto: 6976EAED17

Trimestre: 1 Anno: 1991 Valuta: Lira Inserisci per: Conto movimenti

Carica movimenti OK

Salva movimenti Annulla

Reset

Conto movimenti Elementi competenze

Saldo iniziale al 31/12/1990: 0 Saldo finale corrente

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere
▶	23/01/1991	23/01/1991	5.500	
*				

ContoGiusto

Numero movimenti inseriti: 1

Saldo movimenti (Avere-Dare): -5.500

Saldo finale: -5.500

Totale rettifiche banca: 0

Saldo finale rettificato banca: -5.500

Totale rettifiche ricalcolo: 0

Saldo finale rettificato ricalcolo: -5.500

OK

Condizione rimessa generale: Saldo neg. extra

Rettifica banca Rettifica ricalcolo

CARICAMENTO MOVIMENTI

Segnalazione di potenziali errori/incongruenze:

Se nel corso del caricamento il software registra delle incongruenze (ad es. data operazione e data valuta molto distanti tra loro) lo segnala evidenziando in giallo la riga corrispondente.

Si possono avere informazioni sull'incongruenza scorrendo sul simbolo di allarme evidenziato in figura.

Cliccando sul simbolo la segnalazione in giallo scompare.

Inserimento dati trimestre

Nome conto: <non assegnato> Data creazione: 11/04/2012 ID conto: 6997ECCA68

Trimestre: 1 Anno: 2002 Valuta: Euro Inserisci per: Conto movimenti

Conto movimenti Elementi competenze

Saldo iniziale al 31/12/2001: 0,00 Saldo finale corrente: Considera "Altre spese" in usura Condizione rimessa generale: Saldo neg. extra

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione	Condizione rimessa	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo
	03/01/2002	24/12/2001	36.070,74		25 - Giroconto dare	0 - Saldo neg. extra		
	07/01/2002	31/12/2002		500,00	0 - Generica (disp. valuta)	0 - Saldo neg. extra		
	07/01/2002	31/12/2001	413,16		39 - Comp. conto accessorio	0 - Saldo neg. extra		

CARICAMENTO MOVIMENTI

Segnalazione di potenziali errori/incongruenze:

Se il software registra un palese errore (ad es. descrizione del movimento incompatibile con l'inserimento in dare/avere: movimento in dare con descrizione "versamento") lo segnala aprendo una finestra di dialogo e obbligando a intervenire sulla riga indicata.

Inserimento dati trimestre

Nome conto <non assegnato> Data creazione: 11/04/2012 ID conto: 6997ECCA68

Trimestre 1 Anno 2002 Valuta Euro Inserisci per Conto movimenti

Conto movimenti Elementi competenze

Saldo iniziale al 31/12/2001: 0,00 Considera "Altre spese" in usura Condizione rimessa generale: Saldo neg. extra

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione	Condizione rimessa	Rettifica banca	Rettific ricalcol
	03/01/2002	24/12/2001	36.070,74		25 - Giroconto dare	0 - Saldo neg. extra		
	07/01/2002	31/12/2002		500,00	Giroconto dare	0 - Saldo neg. extra		
	07/01/2002	31/12/2002						
	07/01/2002	31/12/2002						
	08/01/2002	02/01/2002						
	09/01/2002	07/01/2002						
	10/01/2002	12/01/2002						
	11/01/2002	31/12/2002						
	14/01/2002	10/01/2002						

ContoGiusto ✕

 La descrizione operazione selezionata è una voce in Dare ma ciò è in disaccordo con i valori attuali di Dare/Avere.

CARICAMENTO COMPETENZE

Inserimento competenze:

Una volta terminato l'inserimento delle righe di movimenti, accedere alla pagina «**elementi competenze**» ed inserire:

1. Importo di interessi creditori, debitori, CMS e spese addebitate;
2. Parametri di calcolo delle competenze (tassi, aliquote e fidi)

Inserimento dati trimestre

Nome conto: Conto n. 100 Società Alfa Data creazione: 06/06/2012 ID conto: 698D020B22

Trimestre: 2 Anno: 2003 Valuta: Euro Inserisci per: Conto movimenti

Carica competenze OK

Salva competenze Annulla

Reset

Conto movimenti **Elementi competenze**

Tassi a credito Aliquota fiscale (%) Liquidazione trimestri antergrati Commissioni massimo scoperto Calcolo scoperto Liquidazione trimestri antergrati

27,000 Saldo precedenti Valuta scalare

	Data decorrenza	Tasso (%)	Limite giacenza	Nota		Data decorrenza	Aliquota (%)	Limite scoperto	Nota
*					*				

CARICAMENTO COMPETENZE

Ad esempio, se si ha il foglio competenze del II trim. 2003 qui riprodotto:

1) INTERESSI CREDITORI		NUMERI CREDITORI	INT. CREDITORI
DECORRENZA	TASSO		
		TOTALE LORDO	0,00
		0,00 TOTALE	0,00
		TOTALE NETTO	0,00

RITENUTA FISCALE 0,000% IMPONIBILE

2) INTERESSI DEBITORI		NUMERI DEBITORI	INT. DEBITORI
DECORRENZA	TASSO		
28/02/03			2.768,45 (A)
28/02/03	7,500%	12.300.246,19	2.527,45
31/03/03	7,500%	459.671,46	94,45
01/04/03	7,500%	45.581.774,79	9.366,12
	13,350%	1.148.387,95	420,03
31/03/03			5.300,64- (B)
		TOTALE	9.875,86

3) COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO		BASE DI CALCOLO	IMPORTO COMMISSIONE
ALIQUOTA			
0,250%		516.000,00	1.185,58 (A)
1,750%		44.627,11	1.290,00
			780,97
			1.185,58- (B)
		TOTALE	2.070,97

4) SPESE		NUM.	COSTO	IMPORTO
OPERAZIONI VARIE		10	1,00	10,00
OPERAZIONI ASSEGNO		39	1,00	39,00
OPERAZIONI ESENTI		3	ESENTE	
IMPORTO FORFETTARIO		30	FORFAIT	12,00
RIMBORSO FORFETTARIO				0,00
SPESE FISSE DI CHIUSURA				5,00
SPESE LIQUID. INTER. DEBITORI O PEN.				12,00
		TOTALE SPESE		78,00

CARICAMENTO COMPETENZE

La corrispondente schermata «**elementi competenze**» dovrà essere così compilata:

Nome conto Data creazione: 06/06/2012 ID conto: 69BD020B22

Trimestre Anno Valuta Inserisci per

Conto movimenti **Elementi competenze**

Tassi a credito					Commissioni massimo scoperto						
		Aliquota fiscale (%)	Liquidazione trimestri antergrati					Calcolo scoperto	Liquidazione trimestri antergrati		
		27,000	Saldo precedenti					Valuta scalare	Saldo precedenti		
	Data decorrenza	Tasso (%)	Limite giacenza	Nota			Data decorrenza	Aliquota (%)	Limite scoperto	Nota	
*							01/04/2003	0,250	516.000,00		
						▶	01/04/2003	1,750	Nessun limite		
*						*					

Tassi a debito					Riassunto competenze					
		Liquidazione trimestri antergrati					Spese da stornare nel ricalcolo			
		Saldo precedenti					0,00			
	Data decorrenza	Tasso (%)	Limite fido	Nota			Data valuta	Dare	Avere	Descrizione
	01/04/2003	7,500	516.000,00				30/06/2003			3 - Accr. competenze
▶	01/04/2003	13,350	Nessun limite				30/06/2003	9.875,86		22 - Addebito competenze
*						▶	30/06/2003	2.070,97		38 - CMS
							30/06/2003	78,00		31 - Spese trimestrali
*						*				

CARICAMENTO COMPETENZE

Nel dettaglio:

- per gli **interessi a credito**, non essendo questi computati, non sarà necessario compilare alcun campo;
- per le **C.M.S.**, in presenza di differenti aliquote applicate entro ed extra fido, sarà sufficiente compilare due righe con medesima data di decorrenza, la prima con l'aliquota entro fido e l'importo del fido, la seconda con l'aliquota eccedente il fido e la dizione "*nessun limite*"

1) INTERESSI CREDITORI		NUMERI CREDITORI	INT. CREDITORI
DECORRENZA	TASSO		
RITENUTA FISCALE 0,000% IMPONIBILE		TOTALE LORDO	0,00
		0,00 TOTALE	0,00
		TOTALE NETTO	0,00

2) COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO		BASE DI CALCOLO	IMPORTO COMMISSIONE
ALIQUOTA			
0,250%		516.000,00	1.185,58 (A)
1,750%		44.627,11	1.290,00
			780,97
			1.185,58- (B)
		TOTALE	2.070,97



Conto movimenti | Elementi competenze

Tassi a credito				Commissioni massimo scoperto			
Aliquota fiscale (%)		Liquidazione trimestri antergrati		Calcolo scoperto		Liquidazione trimestri antergrati	
27,000		Saldo precedenti		Valuta scalare		Saldo precedenti	
Data decorrenza	Tasso (%)	Limite giacenza	Nota	Data decorrenza	Aliquota (%)	Limite scoperto	Nota
*				01/04/2003	0,250	516.000,00	
				01/04/2003	1,750	Nessun limite	
*							

CARICAMENTO COMPETENZE

Per gli **interessi a debito**:

- Inserire solo le date di decorrenza e i tassi compresi nel trimestre da caricare. Il foglio comp. riporta anche il tasso per il 28/2/03, riferito a operazioni antergate: il software tratta automaticamente le partite antergate (vd. menu «**liquidazione trimestri antergati**»)
- In presenza di tassi diversi applicati a diversi limiti di fido, inserire tante righe con medesima data di decorrenza quanti sono i tassi. Nell'esempio il limite di fido è desunto dalle C.M.S.

2) INTERESSI DEBITORI		NUMERI DEBITORI	INT. DEBITORI
DECORRENZA	TASSO		
28/02/03			2.768,45 (A)
28/02/03	7,500%	12.300.246,19	2.527,45
31/03/03	7,500%	459.671,46	94,45
01/04/03	7,500%	45.581.774,79	9.366,12
	13,350%	1.148.387,95	420,03
31/03/03			5.300,64- (B)
TOTALE			9.875,86



Tassi a debito		Liquidazione trimestri antergati		
		Saldo precedenti <input type="button" value="v"/>		
	Data decorrenza	Tasso (%)	Limite fido	Nota
	01/04/2003	7,500	516.000,00	
▶	01/04/2003	13,350	Nessun limite	
*				

CARICAMENTO COMPETENZE

Per gli **interessi a debito (segue)**:

- in presenza di più linee di fido, ad ogni tasso andrà associato il limite superiore di applicazione del fido

Ad esempio, se l'Istituto applica il 5% su un primo scaglione di 10.000, il 7% su un ulteriore scaglione di 25.000 ed il 10% oltre (extrafido), il campo andrà così compilato:

Tassi a debito		Liquidazione trimestri antergrati		
			Saldo precedenti	
	Data decorrenza	Tasso (%)	Limite fido	Nota
	01/01/2010	5,000	10.000,00	
	01/01/2010	7,000	35.000,00	
▶	01/01/2010	10,000	Nessun limite	
*				

In tal modo il software interpreterà le condizioni come “applica il 5% da 0 a 10.000, applica il 7% da 10.000 a 35.000 (ovvero sui corretti 25.000), applica il 10% oltre 35.000

CARICAMENTO COMPETENZE

Per le **C.M.S.:**

- seguire la stessa logica degli interessi, inserendo in righe successive le aliquote con le relative basi di calcolo, e lasciando “nessun limite” in corrispondenza dell’ultima aliquota;

-_inserire come data di decorrenza quella iniziale del trimestre (1/1, 1/4, 1/7, 1/10).

NB: le Banche spesso considerano il saldo dell’ultimo giorno del trimestre come facente parte del trimestre successivo. Ad esempio, il saldo al 31/3 è considerato parte del II trimestre: si rende pertanto necessario a volte inserire le condizioni delle CMS non all’1/4, ma al 31/3 (tornando nel trimestre precedente) in modo che vengano applicate anche al 31/3

ATTENZIONE: COMMISSIONI SOSTITUTIVE DELLE CMS

A partire dal III trim. ‘09, le CMS sono state sostituite da commissioni calcolate in percentuale sull’accordato. Queste devono essere inserite come spese trimestrali, perché calcolate non più sul massimo scoperto, e non come CMS. Nel box delle CMS inserire aliquota 0% al 1/7/09 specificando in nota “non più computate CMS”

CARICAMENTO COMPETENZE

Per il riassunto delle competenze:

- inserire gli importi degli interessi creditori, debitori e delle C.M.S.
- dalla quarta riga in poi è possibile inserire l'importo delle spese, aggregate o disaggregate secondo le esigenze dell'utente.

ESE	NUM	COSTO	IMPORTO
OPERAZIONI VARIE	10	1,00	10,00
OPERAZIONI ASSEGNO	39	1,00	39,00
OPERAZIONI ESENTI	3	ESENTE	
IMPORTO FORFETTARIO	30	FORFAIT	12,00
RIMBORSO FORFETTARIO			0,00
SPESE FISSE DI CHIUSURA			5,00
SPESE LIQUID. INTER. DEBITORI O PEN.			12,00
TOTALE SPESE			78,00



Riassunto competenze				Spese da stornare nel ricalcolo
				0,00
	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione
	30/06/2003			3 - Accr. competenze ▾
	30/06/2003	9.875,86		22 - Addebito competenze ▾
▶	30/06/2003	2.070,97		38 - CMS ▾
	30/06/2003	78,00		31 - Spese trimestrali ▾
*				▾

CARICAMENTO DATI

Una volta terminato l'inserimento dati del trimestre, è possibile continuare il caricamento selezionando il trimestre successivo.

Nome conto: Conto n. 100 Società Alfa Data creazione: 07/06/2012 ID conto: 69BD980158

Trimestre: 3 Anno: 2003 Valuta: Euro Inserisci per: Conto movimenti

Carica movimenti OK

Salva movimenti Annulla

Reset

Conto movimenti | Elementi competenze

Saldo iniziale al 31/03/2003: 0,00 Saldo finale corrente

Condizione rimessa generale: Saldo neg. extra

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione	Condizione rimessa	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo	Nota
*									

Alla fine del caricamento complessivo, **per salvare quanto inserito chiudere la schermata «inserimento dati trimestre» cliccando su OK e utilizzare la funzione «salva progetto»**

ContoGiusto

File Dati storici ?

Dati trimestrali

Inserimento trimestri Aggiornamento storico

Visualizza trimestri Visualizza storico

Analisi del calcolo bancario

Calcola competenze Visualizza trimestri

Parametri calcolo Visualizza storico

Funzioni di ricalcolo

Ricalcola competenze Visualizza trimestri

Parametri ricalcolo Visualizza storico

Altre funzioni

Apri progetto Verifica usura

Salva progetto Reset totale

ALTRE FUNZIONI CARICAMENTO COMPETENZE

Per interessi (creditori e debitori) e CMS è possibile specificare tramite il menu a tendina indicato **come trattare le competenze dovute a partite antergate** (contabilizzate nel trimestre in esame ma con data valuta precedente), per uniformarsi al comportamento adottato dalla Banca:

- *“saldo precedenti”*: addebita/accredita le competenze dovute a partite antergate, andando a ricalcolare le variazioni delle competenze precedentemente addebitate;

- *“non liquidare”*: ignora le competenze antegate;

NB: si possono selezionare impostazioni diverse per le singole voci dei singoli trimestri

Nome conto <non assegnato> Data creazione: 25/04/2

Trimestre 1 Anno 2010 Valuta Euro Inserisci per Conto movi

Conto movimenti Elementi competenze

Tassi a credito Aliquota fiscale (%) Liquidazione trimestri antergati

27,000 Saldo precedenti

Saldo precedenti

Non liquidare

	Data decorrenza	Tasso (%)	Limite giacenza
*			

CARICAMENTO SCALARE

CARICAMENTO SCALARE

Per caricare lo scalare, scegliere “caricamento scalare” dall’apposita maschera.

Compilare i campi “data valuta” e “saldi per valuta” così come presenti sugli estratti conto.

Inserimento dati trimestre

Nome conto: c/c 286/59 Data creazione: 20/06/2012 ID conto: 69C66F926F

Trimestre: 3 Anno: 2006 Valuta: Euro

Inserisci per: **Conto scalare** (selezionato)

Carica scalare OK

Salva scalare Annulla

Reset

Conto scalare Elementi competenze

Valuta postergata al 30/09/2006: 0,00

Convenzione condizione rimessa: Saldo neg. extra

Convenzione data operazione: Inizio trimestre Data valuta

Centro trimestre 01/07/2006

Convenzione data disponibilità: Data valuta Data operazione

Rettifiche valute coincidenti: Sostitutive Additive

Data valuta	Saldi per valuta	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo	Nota
06/09/2006	-90,82			
07/09/2006	-5.090,82			
08/09/2006	-10.090,82			
14/09/2006	-12.090,82			
20/09/2006	-11.938,82			
22/09/2006	-15.212,82			
25/09/2006	-14.952,82			
26/09/2006	-15.152,82			
30/09/2006	-15.152,82			
*				

CARICAMENTO SCALARE

Come comportarsi con eventuali **partite antergate**?

1. Se nello scalare della Banca sono segnalati solo i movimenti antergati: calcolare il saldo corretto alla data del movimento (sommando il saldo caricato nel trimestre precedente e l'importo del/dei movimenti aventi pari data valuta) e inserirlo.

Esempio (scalare banca del I trim. '08)

23/12/07	+100	giroconto
31/12/07	-58.525	saldo
01/01/08	-58.000	saldo
etc.		

Supponendo che al 23/12/07 il saldo caricato nel trimestre precedente fosse pari a -59.000, nel caricamento si dovrà inserire:

23/12/07	-58.900
31/12/07	-58.525
01/01/08	-58.000

Non è necessario ricalcolare tutti i saldi successivi al 23/12/07, il software compie l'operazione autonomamente

Come comportarsi con eventuali **partite antergate**?

2. Se nello scalare della Banca è segnalato il saldo “rettificato” per i movimenti antergati è sufficiente inserire tale saldo.

Anche in questo caso non è necessario ricalcolare tutti i saldi successivi a quello “rettificato”, il software compie l’operazione autonomamente

Per il caricamento delle competenze si opera in modo analogo al caricamento per movimenti

CARICAMENTO SCALARE: ULTERIORI OPZIONI

I ricalcoli secondo i criteri stabiliti dalla **Cass. S.U. 24418/10** (vd. sez. 3) richiedono l'indicazione di un **criterio per l'individuazione delle rimesse** aventi natura solutoria.

Analogamente a quanto previsto per il caricamento dei movimenti, il campo evidenziato in rosso determina la condizione sotto cui le rimesse del trimestre potranno assumere natura solutoria (solo se intervenute con saldo negativo extrafile, intervenute con saldo negativo, mai, sempre, etc.).

È sempre possibile, dopo aver impostato il criterio generale, andare a specificare una condizione per la singola rimessa (ad esempio quando non si vuole che questa possa avere natura solutoria)

Conto scalare | Elementi competenze

Valuta postergata al 31/03/2000

0

Convenzione condizione rimessa

Saldo neg. extra

Data valuta

*



Conto movimenti | Elementi competenze

Saldo iniziale al 31/12/1999

0

Saldo finale corrente

Condizione rimessa generale

Saldo neg. extra

Considera "Altre spese" in usura

	Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione	Condizione rimessa	Rettifica banca	Rettifica ricalcolo	Nota
	01/01/2000	01/01/2000	2.000.000		0 - Generica (disp. valuta)	0 - Saldo neg. extra			
	01/01/2000	01/01/2000		152.222	0 - Generica (disp. valuta)				
*									

Saldo neg. extra

Saldo neg. intra/extra

Mai

Sempre

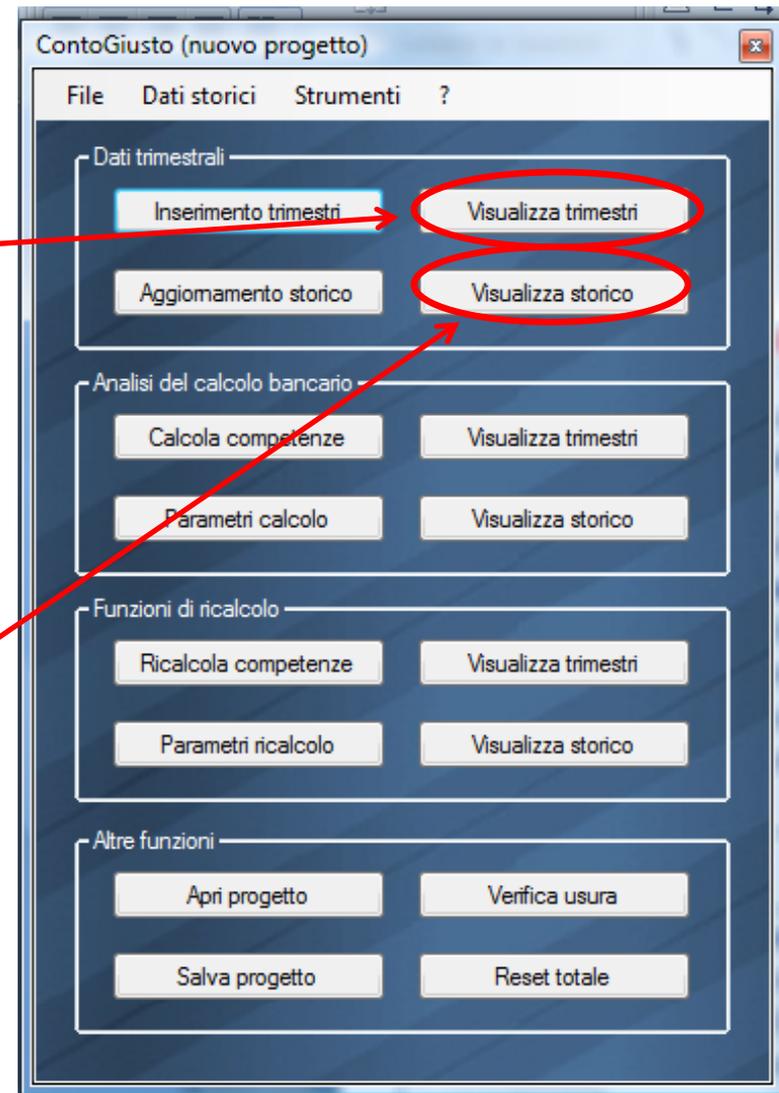
Saldo pos./neg. extra

VISUALIZZAZIONE DATI CARICATI

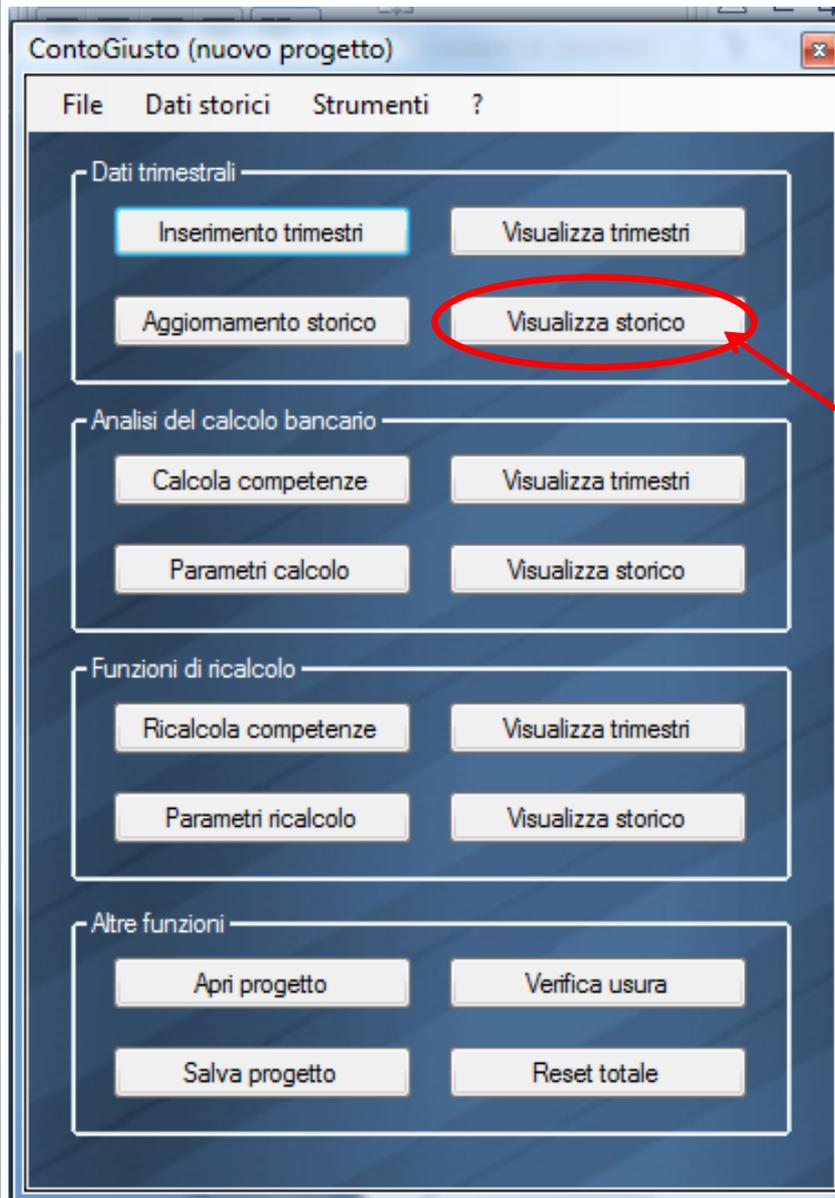
Si può scegliere se visualizzare i dati inseriti per trimestre «**visualizza trimestri**», o in aggregato «**visualizza storico**»

Fornisce un **riepilogo** dei dati caricati distinti per **trimestre**: permette di passare dalla visualizzazione per movimenti a quella per scalare, e riporta i parametri e le competenze banca

Fornisce il **riepilogo generale**, per l'intero periodo, dei dati caricati (movimenti/scalare e competenze). Può essere utile per trasferire dati ad altri consulenti



VISUALIZZAZIONE DATI CARICATI



Nella visualizzazione aggregata, tutti i valori sono convertiti in euro, per permettere un confronto immediato degli stessi

Nelle schermate di visualizzazione, non è possibile modificare i dati inseriti. Per farlo, è necessario riaprire la schermata «**inserimento trimestri**»