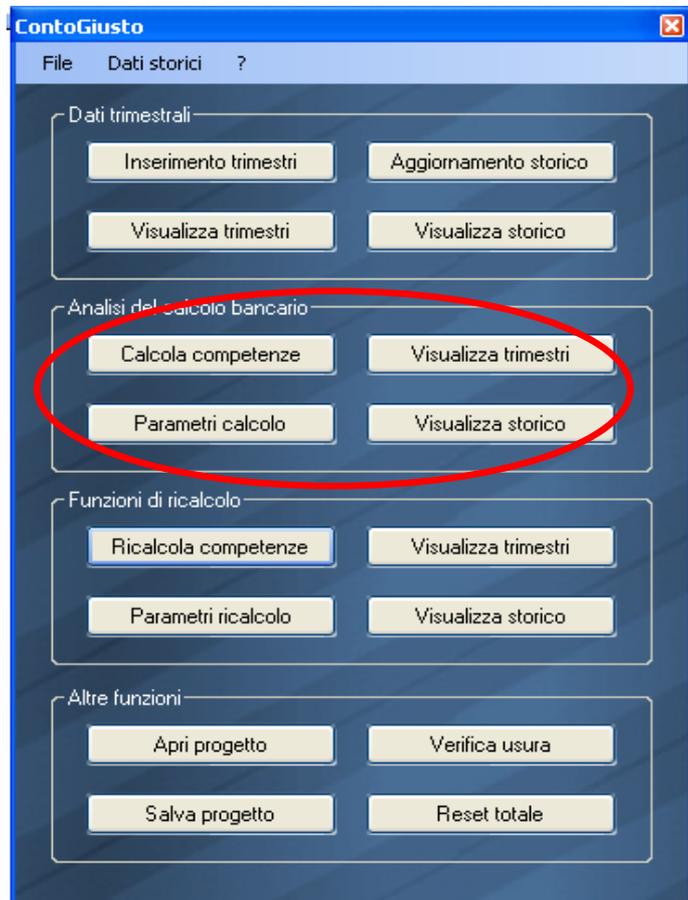


GUIDA ALLA VERIFICA DELLA CORRETTEZZA DEL CARICAMENTO (Sezione “analisi del calcolo bancario”)

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

software@assoctu.it

Funzione “Analisi del calcolo bancario”



1. Inserimento dati da parte dell'utente

2. Verifica e calcolo bancario

3. Scelta parametri di ricalcolo e calcolo software

4. Funzionalità aggiuntive

VERIFICA DEL CARICAMENTO

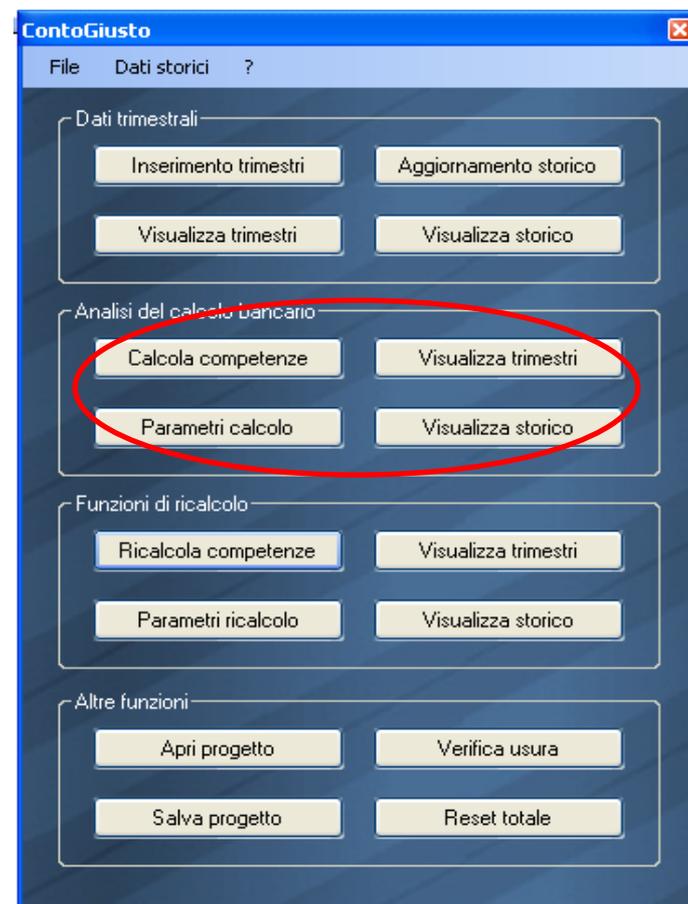
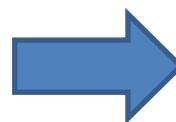
Terminato il caricamento dati l'utente può confrontare la correttezza dei dati inseriti paragonandoli con quelli rinvenuti dell'estratto conto bancario.

Il software replica i conteggi della Banca utilizzando i dati inseriti e confronta le competenze così ottenute con quelle cartacee: eventuali scostamenti permettono di individuare gli errori nel caricamento

Cliccando su «**parametri di calcolo**» si otterrà il riepilogo dei criteri della banca.

Per replicare il calcolo della Banca l'utente dovrà cliccare sul tasto «**Calcola competenze**».

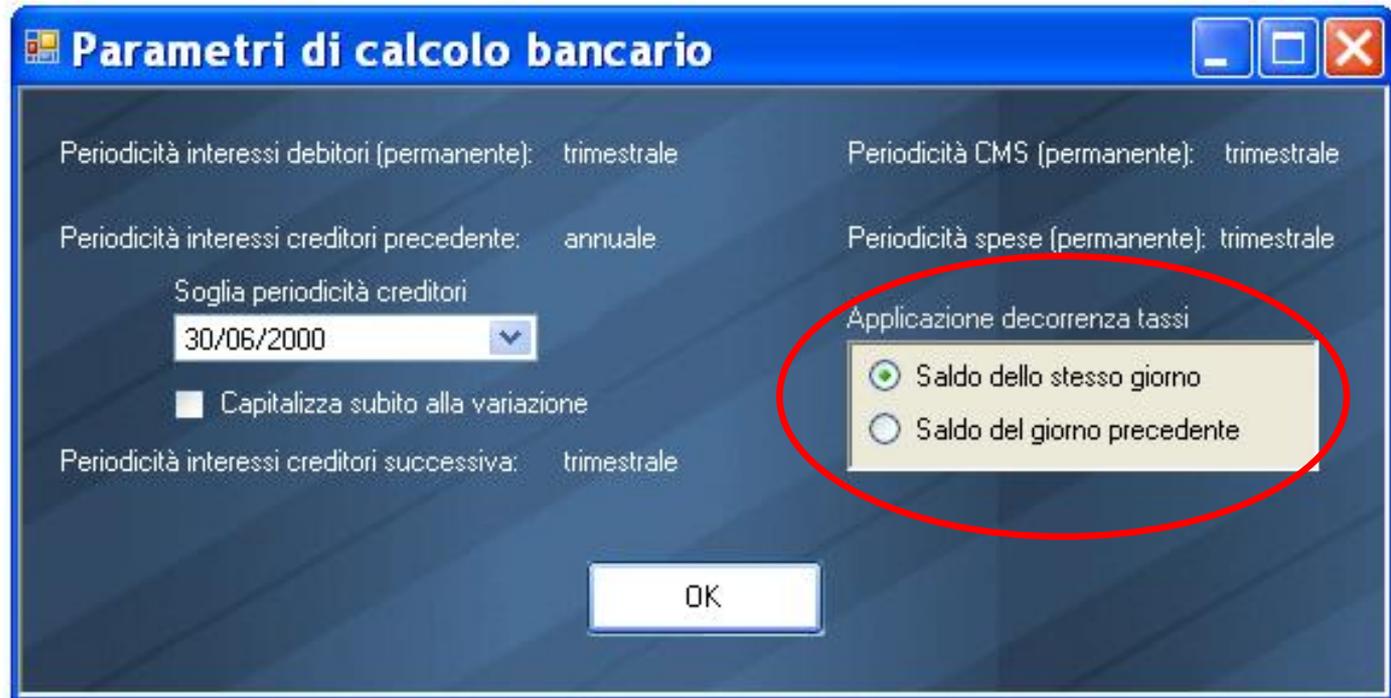
Il risultato di tale calcolo sarà visualizzato nella schermata «**visualizza trimestri**» e «**visualizza storico**»



Le impostazioni del calcolo bancario (non modificabili) prevedono:

1. capitalizzazione trimestrale per interessi a debito, C.M.S. e spese;
2. capitalizzazione annuale per interessi a credito prima della Delibera CICR 9/02/00, trimestrale successivamente.

È prevista la possibilità di modificare la data di adozione della pari periodicità prevista dalla Delibera CICR 9/02/00 (prevista in automatico al 30/06/00).



In caso di variazione dei tassi, alcune banche computano i numeri debitori e creditori a partire dal giorno della variazione, altre dal giorno precedente.

Il programma permette di uniformarsi ad entrambe le convenzioni, al fine di replicare con esattezza l'estratto conto bancario: intervenire su questa opzione qualora si notino, nella verifica del calcolo bancario, scostamenti diffusi e di modesta entità.

VERIFICA DEL CARICAMENTO

Procedura di controllo.

1. In prima approssimazione, una volta lanciato il calcolo bancario (“*calcola competenze*”) in «**visualizza storico**» si può controllare lo scostamento complessivo tra le competenze cartacee (a sinistra) e quelle calcolate sulla base del caricamento, in «**capitalizzazione sintesi**». Se la differenza è significativa, si consiglia di verificare i singoli trimestri che evidenziano scostamenti tramite «**visualizza trimestri**»

> salva capitalizzazioni

OK

Capitalizzazioni (dettaglio) Capitalizzazioni (sintesi)

TRIMESTRE	COMPETENZA	CAPITALIZZAZIONI (da Banca)		CAPITALIZZAZIONI (da Calcolo)		SCOSTAM.
		DARE	AVERE	DARE	AVERE	
2-2008	Int. Creditori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Int. Debitori	6,59	0,00	6,59	0,00	0,00
	CMS	56,48	0,00	56,48	0,00	0,00
	Spese/storni	165,00	0,00	165,00	0,00	0,00
3-2008	Int. Creditori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Int. Debitori	38,94	0,00	35,94	0,00	2,99
	CMS	19,54	0,00	19,54	0,00	0,00
	Spese/storni	165,00	0,00	165,00	0,00	0,00
4-2008	Int. Creditori	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Int. Debitori	4,74	0,00	4,74	0,00	0,00
	CMS	4,39	0,00	4,39	0,00	0,00
	Spese/storni	165,00	0,00	165,00	0,00	0,00
	TOTALI	625,68	0,00	622,70	0,00	2,97

VERIFICA DEL CARICAMENTO

Procedura di controllo.

2. In «**visualizza trimestri**» si può in prima battuta controllare il «**riassunto competenze**», che offre, trimestre per trimestre, lo scostamento tra le competenze cartacee (a sinistra) e quelle calcolate sulla base dei dati caricati.

Se lo scostamento, in termini monetari e/o percentuali, è significativo, si passa a controllare nello specifico il calcolo degli interessi e delle C.M.S., per verificare se ci sono errori nei parametri (tassi e aliquote) o nell'inserimento dei movimenti/saldi (che si riflettono nella misura dei numeri e del massimo scoperto, che devono essere uguali a quelli presenti nel foglio competenze della Banca)

Visualizzazione calcolo bancario

Nome conto: <non assegnato> Data creazione: 20/06/2012 ID conto: 69C62491B0 Stampa riassunto

Trimestre: 3 Anno: 2008 Valuta: Euro Inserito per: Conto movimenti Aliquota fiscale (%): 27,000 Salva riassunto

OK

Interessi creditorì Interessi debitori Commissioni massimo scoperto **riassunto competenze** Lista capitalizzazioni

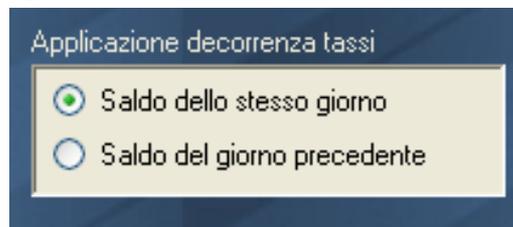
TRIMESTRE 3-2008		RIEPILOGO COMPETENZE (da Banca)		RIEPILOGO COMPETENZE (da Calcolo)		SCOSTAM.	SCOSTAM. (%)
	A DEBITO	A CREDITO		A DEBITO	A CREDITO		
Interessi creditorì (netti)		0,00	Interessi creditorì (netti)		0,00	0,00	0
Interessi debitori	38,94		Interessi debitori	35,94		2,99	7,692
Commissione massimo scoperto	19,54		Commissione massimo scoperto	19,54		0,00	0,002
Altre spese/storni banca	165,00		Altre spese/storni banca	165,00		0,00	0
Totali	223,48	0,00	Totali	220,48	0,00		
Sbilancio competenze	223,48		Sbilancio competenze	220,48		2,99	1,340

VERIFICA DEL CARICAMENTO

Errori più frequenti

Oltre ad errori nel caricamento (date valuta e importi – tassi e limiti di fido), due situazioni sono degne di nota:

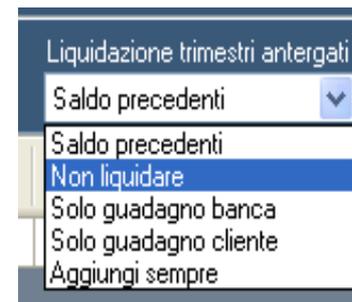
1. Se si riscontrano scostamenti diffusi in ogni trimestre ma di importo modesto, si può provare a modificare l'opzione in «**parametri di calcolo**» che riguarda la **prassi di decorrenza dei tassi**



2. Se si riscontrano scostamenti solo in alcuni trimestri, si può verificare se sono dovuti ad eventuali **partite antergate**.

Ad esempio, può succedere che il software calcoli interessi (o CMS) in più dovuti a operazioni antergate, che tuttavia la banca non ha liquidato (si nota confrontando il riepilogo degli interessi/CMS in «visualizza trimestri» e il foglio competenze cartaceo)

Si risolve impostando non liquidare in «*inserimento trimestri*»



VERIFICA DEL CARICAMENTO

Riepilogo degli interessi creditori. Per il trimestre di competenza sono riepilogati: decorrenza, tasso (%), numeri creditori/1000, interessi creditori, limiti di giacenza.

Viene inoltre indicata la data di accredito in conto.

Visualizzazione calcolo bancario

Nome conto: <non assegnato> Data creazione: 15/01/2012 ID conto: 695EB58F51

Trimestre Anno Valuta: Lira Inserito per: Conto movimenti Aliquota fiscale (%): 27,000

Interessi creditori Interessi debitori Commissioni massimo scoperto Lista capitalizzazioni Riassunto competenze

TRIMESTRE 1-2000				
DECORRENZA	TASSO (%)	NUMERI DEBITORI / 1000	INTERESSI DEBITORI	LIMITE
01/01/2000	5,000	21.458	2.939	Nessun limite
02/01/2000	4,000	1.576.349	172.751	Nessun limite
Totali		1.597.807	175.690	
Numeri orfani non liquidati		2.903		
		Interessi già liquidati	0	
		Totale interessi di competenza	175.690	Pagamento il 31/03/2000

VERIFICA DEL CARICAMENTO

Riepilogo degli interessi debitori. Per il trimestre di competenza sono riepilogati: decorrenza, tasso (%), numeri debitori/1000, interessi debitori, limiti di fido.

Sono inoltre distinti gli interessi dovuti a **partite antergate**. A volte gli scostamenti tra i risultati del caricamento e quelli cartacei sono dovuti al diverso trattamento delle competenze antergate. Se si nota che la banca non liquida tali competenze, tornando in «**inserimento trimestri**» è possibile impostare “non liquidare” dall’apposito menu in “elementi competenze”

Visualizzazione calcolo bancario

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

Trimestre: 1 Anno: 2000 Valuta: Lira Incento per: Conto movimenti Aliquota fiscale (%): 27,000

Interessi creditori **Interessi debitori** Commissioni massimo scoperto Riassunto competenze Analisi competenze a debito Lista capitalizzazioni

TRIMESTRE (antergato) 4-1999	DECORRENZA	TASSO (%)	NUMERI DEBITORI / 1000	INTERESSI DEBITORI	LIMITE
	01/10/1999	3,400	180.000	16.767	30.000.006 (limite fido)
	01/10/1999	3,400	599.693	55.862	Nessun limite
	07/10/1999	8,000	30.000	6.575	30.000.000
	07/10/1999	10,000	0	0	30.000.006 (limite fido)
	07/10/1999	10,000	103.877	28.460	Nessun limite
	08/11/1999	9,000	12.135	2.992	30.000.006 (limite fido)

VERIFICA DEL CARICAMENTO

Riepilogo delle C.M.S.. Per il trimestre di competenza sono riepilogati: decorrenza, aliquota (%), base di calcolo, importo della commissione.

Vale anche in questo caso l'attenzione particolare che bisogna prestare al trattamento delle rettifiche delle CMS per partite antergate.

Viene inoltre indicata la data di addebito in conto.

Visualizzazione calcolo bancario

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

Trimestre: 4 Anno: 1991 Valuta: Lira Inserito per: Conto movimenti Aliquota fiscale (%): 30,000

Interessi creditori Interessi debitori **Commissioni massimo scoperto** Riassunto competenze Analisi competenze a debito Lista capitalizzazioni

TRIMESTRE 4-1991				
DECORRENZA	ALIQUOTA (%)	BASE DI CALCOLO	IMPORTO COMMISSIONE	LIMITE
02/10/1991	0,125	29.154.748	36.443	30.000.006 (limite fido)
	Totale	29.154.748	36.443	(intra fido)
			0	(extra fido)
		Commissioni già liquidate	0	(intra fido)
			0	(extra fido)
		Totale CMS di competenza	36.443	(intra fido)
			0	(extra fido)
			36.443	Pagamento il 31/12/1991

Analisi competenze a debito e lista capitalizzazioni . Le due schermate finali offrono informazioni su entità e regime di capitalizzazione delle competenze. Non risultano utili per la verifica della correttezza del caricamento.

Visualizzazione calcolo bancario

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

Trimestre: 4 Anno: 1991 Valuta: Lira Inserito per: Conto movimenti Aliquota fiscale (%): 30,000

Interessi creditori | Interessi debitori | Commissioni massimo scoperto | Riassunto competenze | **Analisi competenze a debito** | Lista capitalizzazioni

TRIMESTRE 4-1991	DATA OPERAZIONE	DATA VALUTA	DARE	AVERE	DESCRIZIONE	NOTA
ANALISI INTERESSI DEBITORI						
Banca (intra fido)	31/12/1991	31/12/1991	319.728	0	Addebito competenze	Capital. debitori (intra) 4-1991
Banca (extra fido)	31/12/1991	31/12/1991	0	0	Addebito competenze	Capital. debitori (extra) 4-1991
		Totale	319.728	0		
ANALISI CMS						
Banca (intra fido)	31/12/1991	31/12/1991	36.443	0	CMS	Capital. CMS (intra) 4-1991
Banca (extra fido)	31/12/1991	31/12/1991	0	0	CMS	Capital. CMS (extra) 4-1991
		Totale	36.443	0		
ANALISI SPESE/STORNI						
Banca (intra fido)	31/12/1991	31/12/1991	114.000	0	Spese trimestrali	Capital. spese (intra) 4-1991
Banca (extra fido)	31/12/1991	31/12/1991	0	0	Spese trimestrali	Capital. spese (extra) 4-1991
		Totale	114.000	0		