

PERIZIA ECONOMETRICA INTEGRATIVA CONTRATTO MUTUO

N. REP. N°17170

INTESTATO A: MESSINA LOREDANA

BANCA: BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CHERASCO SCRL

Cod. Pratica: 16520/15MU01



Verona, 23 marzo 2015

ANALISI DEI VALORI CONTABILIZZATI
NEL CONTRATTO DI MUTUO N. M277/2015

Cod. Pratica: 16520/15MU01

Premessa

La valutazione del contratto di mutuo ha utilizzato il parere pro veritate dell'Avv. Massimo Meloni effettuata il 24/03/2015. Lo scopo di questa valutazione è di calcolare gli interessi addebitati dalla banca al cliente o richiesti in fase di contenzioso.

Il cliente **MESSINA LOREDANA** con domicilio in CAVALLERLEONE (CN) in VIA MOSCA, 7 CAP 12030.

In base ai contenuti del parere pro veritate sopra indicato, ha contratto un MUTUO TASSO VARIABILE con la BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CHERASCO SCRL avente i seguenti parametri:

N° contratto: REP. N°17170

Data sottoscrizione: 14/07/2005

Periodicità: MENSILE

N° Rate totali: 239

Valore nozionale: € 155.000,00

Valore erogato: € 155.000,00

Riscatto finale: € 64.703,18



La valutazione prenderà in considerazione sia il calcolo degli oneri e competenze addebitate dalla banca in virtù del contratto di mutuo sottoscritto e risultato dal parere pro veritate usurario all'origine sia il ricalcolo dello stesso sostituendo il metodo a rate costanti (metodo francese) con il metodo a capitale costante (metodo italiano). Questa valutazione è opportuna per la valutazione anche dell'anatocismo congenito all'utilizzo di un metodo che aumenta l'onerosità del contratto per il cliente.

L'analisi è stata effettuata sulla base della documentazione fornita dal cliente.

Analisi del piano di ammortamento utilizzato

L'analisi dell'anatocismo prevede lo studio del metodo di ammortamento utilizzato dagli istituti di credito che per la grandissima maggioranza predilige il metodo a rate costanti (c.d. alla francese).

Doveroso ricordare che l'art. 1283 Codice Civile vieta espressamente la capitalizzazione composta degli interessi, e cioè quella pratica volta ad aggiungere gli interessi del periodo precedente nella base di calcolo dei nuovi interessi, generando così il calcolo degli interessi anche sugli interessi precedenti. Il modello di ammortamento a rate costanti utilizza proprio questo sistema violando così il disposto dell'art. 1283 Codice Civile.

Le banche per poter applicare anatocismo sul mutuo si sono aggrappate al medesimo articolo che vieta l'anatocismo in mancanza di usi contrari. Ed è proprio attraverso "gli usi" che le banche hanno applicato una capitalizzazione composta per loro assai più vantaggiosa.

Con la sentenza n. 2374 del 1999 della Suprema Corte, viene sancito una volta per tutte il fatto che non esiste alcuna consuetudine per cui gli interessi possano essere capitalizzati.

La Cassazione Civile, con la sentenza n. 2593 del 20 febbraio 2003 ha applicato la norma imperativa prevista dall'art. 1283 c.c. anche ai contratti di mutuo.

Il principio dell'art. 1283 c.c., applicato al mutuo, è chiaro: gli interessi scaduti per il mancato pagamento di una rata, non essendovi usi normativi contrari ante 1942, possono produrre ulteriori interessi solo se la banca fa causa al cliente (domanda giudiziale) o sulla base di una convenzione stipulata successivamente alla scadenza del contratto e non, come avviene sempre, nello stesso contratto di mutuo.

Questo a confermare che non è possibile applicare ulteriori interessi nemmeno fossero di mora e nemmeno se previsti contrattualmente.

Per ricapitolare e per chiarezza espositiva l'anatocismo sul contratto di mutuo con metodo di ammortamento a rate costanti avviene in due casi:

- 1) durante il periodo di ammortamento in quanto gli interessi determinati dalla applicazione della cosiddetta "formula francese" che permette di tradurre il TAN, Tasso Annuo Nominale, in TAE Tasso Annuo Effettivo e che permette di applicare al piano di ammortamento l'interesse composto invece che quello semplice proprio del sistema italiano. Trattasi infatti della applicazione al piano di rimborso non del TAN bensì del TAE, che è dato dalla seguente formula:

$$TAE = \{ [(TAN / k * 100) + 1]^{k-1} * 100$$

In cui k sono i periodi di frazionamento annuo previsti per il pagamento delle rate, in cui è sempre $TAE > TAN$.

- 2) Nel caso in cui vi sia l'applicazione di interessi di mora per ritardati pagamenti. In questa ipotesi l'anatocismo si configura nel fatto che gli interessi di mora vengono applicati sul totale della rata scaduta generando così un calcolo anche sulla quota di interesse propria del piano di ammortamento. Gli interessi poi così calcolati diverranno base di calcolo per le rate successive incrementando di fatto l'anatocismo.

Di seguito per maggiore chiarezza si evidenziano le tabelle riepilogative del piano di ammortamento a rate costanti e quella del piano di ammortamento a capitale costante, al fine di poter valutare le differenze risultanti dall'applicazione di un metodo piuttosto che l'altro.

Partendo dal presupposto che il Cliente ha effettuato i pagamenti non rispettando il piano di ammortamento originario, e quindi, non essendo i pagamenti coincidenti con le rate periodiche di cui appunto al piano di ammortamento originario di cui sopra, si è proceduto ad un calcolo primordiale, ma affidabile e preciso in quanto coerente al contratto, ovvero al documento di sintesi. Tale calcolo è sicuramente restrittivo rispetto a quanto effettivamente dovuto al Cliente rappresentando un minus in confronto ai conteggi che potranno essere contabilizzati e verificati in sede di CTU e certificabili solo con il piano di ammortamento aggiornato. Quest'ultimo non potrà prescindere dalla valutazione del differenziale che esiste fra il piano di ammortamento alla francese contrattuale (o a rate costanti) e il piano di ammortamento all'italiana (o a capitale costante). Il primo certamente più che oneroso per il Cliente, pone a carico di quest'ultimo un importo di quota di interesse maggiore a parità di tassi applicati.

Oltretutto l'importo che complessivamente è stato convenuto da addebitare al Cliente con il metodo di ammortamento a rate costanti è dato dalla sommatoria delle quote interessi che il contratto avrebbe addebitato nei vari mesi.

Si ribadisce che tale calcolo è riduttivo rappresentando un minus rispetto ai conteggi che potranno essere contabilizzati e verificati in sede di CTU con documenti aggiornati.

La ragione della presente procedura contabile è che la banca non ha voluto esibire e/o conseguire la documentazione richiesta (piano di ammortamento aggiornato).

Situazione alla data di analisi

Note sulla modalità di pagamento:

Dall'analisi operata alla ricostruzione del rapporto relativo al contratto in essere emerge che il cliente ha pagato le rate senza rispettare la regolarità delle scadenze contrattuali. Sulle rate saldate in ritardo la banca ha applicato interessi di mora.

Ammortamento Francese

Valore nozionale: € 155.000,00

Ammortamento Francese					
N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
					€ 155.000,00
1	0,2817%	€ 700,00	€ 263,42	€ 436,58	€ 154.736,58
2	0,2840%	€ 700,00	€ 260,55	€ 439,45	€ 154.476,03
3	0,2844%	€ 700,00	€ 260,64	€ 439,36	€ 154.215,39
4	0,2921%	€ 700,00	€ 249,56	€ 450,44	€ 153.965,83
5	0,3108%	€ 700,00	€ 221,42	€ 478,58	€ 153.744,41
6	0,3205%	€ 700,00	€ 207,25	€ 492,75	€ 153.537,16
7	0,3247%	€ 700,00	€ 201,52	€ 498,48	€ 153.335,64
8	0,3305%	€ 700,00	€ 193,23	€ 506,77	€ 153.142,41
9	0,3420%	€ 700,00	€ 176,25	€ 523,75	€ 152.966,16
10	0,3501%	€ 700,00	€ 164,49	€ 535,51	€ 152.801,67
11	0,3586%	€ 700,00	€ 152,08	€ 547,92	€ 152.649,59
12	0,3661%	€ 700,00	€ 141,18	€ 558,82	€ 152.508,41
13	0,3775%	€ 700,00	€ 124,28	€ 575,72	€ 152.384,13
14	0,3875%	€ 700,00	€ 109,51	€ 590,49	€ 152.274,62
15	0,3971%	€ 700,00	€ 95,34	€ 604,66	€ 152.179,28
16	0,4068%	€ 700,00	€ 80,88	€ 619,12	€ 152.098,40
17	0,4146%	€ 700,00	€ 69,43	€ 630,57	€ 152.028,97
18	0,4189%	€ 700,00	€ 63,13	€ 636,87	€ 151.965,84
19	0,4277%	€ 700,00	€ 49,97	€ 650,03	€ 151.915,87
20	0,4326%	€ 700,00	€ 42,84	€ 657,16	€ 151.873,03
21	0,4364%	€ 700,00	€ 37,20	€ 662,80	€ 151.835,83
22	0,4448%	€ 700,00	€ 24,71	€ 675,29	€ 151.811,12
23	0,4530%	€ 700,00	€ 12,30	€ 687,70	€ 151.798,82
24	0,4606%	€ 700,00	€ 0,84	€ 699,16	€ 151.797,98
25	0,4669%	€ 700,00	-€ 8,77	€ 708,77	€ 151.806,75
26	0,4842%	€ 700,00	-€ 35,12	€ 735,12	€ 151.841,87
27	0,5000%	€ 700,00	-€ 59,21	€ 759,21	€ 151.901,08
28	0,4939%	€ 4.997,50	€ 4.247,24	€ 750,26	€ 147.653,84
29	0,4889%	€ 700,00	-€ 21,90	€ 721,90	€ 147.675,74
30	0,5064%	€ 700,00	-€ 47,36	€ 747,81	€ 147.723,10
31	0,4818%	€ 700,00	-€ 11,66	€ 711,66	€ 147.734,76
32	0,4672%	€ 700,00	€ 9,83	€ 690,17	€ 147.724,93
33	0,4839%	€ 700,00	-€ 14,87	€ 714,87	€ 147.739,80





Ammortamento Francese					
N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
34	0,5026%	€ 700,00	-€ 42,52	€ 742,52	€ 147.782,32
35	0,5119%	€ 700,00	-€ 56,52	€ 756,52	€ 147.838,84
36	0,5266%	€ 700,00	-€ 78,49	€ 778,49	€ 147.917,33
37	0,5330%	€ 700,00	-€ 88,40	€ 788,40	€ 148.005,73
38	0,5341%	€ 700,00	-€ 90,47	€ 790,47	€ 148.096,20
39	0,5378%	€ 700,00	-€ 96,39	€ 796,39	€ 148.192,59
40	0,5402%	€ 700,00	-€ 99,38	€ 800,55	€ 148.291,97
41	0,4697%	€ 700,00	€ 3,52	€ 696,48	€ 148.288,45
42	0,3920%	€ 700,00	€ 118,71	€ 581,29	€ 148.169,74
43	0,3221%	€ 700,00	€ 222,77	€ 477,23	€ 147.946,97
44	0,2757%	€ 700,00	€ 292,04	€ 407,96	€ 147.654,93
45	0,2537%	€ 699,61	€ 324,96	€ 374,65	€ 147.329,97
46	0,2500%	€ 700,00	€ 331,68	€ 368,32	€ 146.998,29
47	0,2501%	€ 700,00	€ 332,50	€ 367,69	€ 146.665,79
48	0,2500%	€ 700,00	€ 333,34	€ 366,66	€ 146.332,45
49	0,2500%	€ 700,00	€ 334,17	€ 365,83	€ 145.998,28
50	0,2500%	€ 700,00	€ 335,00	€ 365,00	€ 145.663,28
51	0,2500%	€ 700,00	€ 335,84	€ 364,16	€ 145.327,44
52	0,2500%	€ 700,00	€ 336,68	€ 363,32	€ 144.990,76
53	0,2500%	€ 700,00	€ 337,52	€ 362,48	€ 144.653,24
54	0,2502%	€ 700,00	€ 338,37	€ 361,92	€ 144.314,87
55	0,2500%	€ 700,00	€ 339,21	€ 360,79	€ 143.975,66
56	0,2500%	€ 700,00	€ 340,06	€ 359,94	€ 143.635,60
57	0,2500%	€ 700,00	€ 340,91	€ 359,09	€ 143.294,69
58	0,2500%	€ 700,00	€ 341,76	€ 358,24	€ 142.952,93
59	0,2500%	€ 700,00	€ 342,62	€ 357,38	€ 142.610,31
60	0,2500%	€ 700,00	€ 343,47	€ 356,53	€ 142.266,84
61	0,2510%	€ 700,00	€ 344,33	€ 357,11	€ 141.922,51
62	0,2503%	€ 700,00	€ 345,19	€ 355,19	€ 141.577,32
63	0,2507%	€ 700,00	€ 346,06	€ 354,90	€ 141.231,26
64	0,2509%	€ 700,00	€ 346,92	€ 354,33	€ 140.884,34
65	0,2498%	€ 699,77	€ 347,79	€ 351,98	€ 140.536,55
66	0,2500%	€ 700,00	€ 348,66	€ 351,34	€ 140.187,89
67	0,2500%	€ 700,00	€ 349,53	€ 350,47	€ 139.838,36
68	0,2500%	€ 700,00	€ 350,40	€ 349,60	€ 139.487,96
69	0,2502%	€ 700,00	€ 351,28	€ 349,01	€ 139.136,68
70	0,2500%	€ 700,00	€ 352,16	€ 347,84	€ 138.784,52
71	0,2544%	€ 699,59	€ 346,55	€ 353,04	€ 138.437,97
72	0,2503%	€ 700,00	€ 353,92	€ 346,47	€ 138.084,05
73	0,2564%	€ 700,00	€ 347,44	€ 354,00	€ 137.736,61
74	0,2522%	€ 700,00	€ 354,41	€ 347,32	€ 137.382,20
75	0,2500%	€ 700,00	€ 356,56	€ 343,44	€ 137.025,64
76	0,2516%	€ 699,64	€ 354,94	€ 344,70	€ 136.670,70
77	0,2506%	€ 700,00	€ 358,34	€ 342,56	€ 136.312,36
78	0,2511%	€ 700,00	€ 359,24	€ 342,29	€ 135.953,12
79	0,2544%	€ 700,00	€ 360,13	€ 345,80	€ 135.592,99
80	0,2555%	€ 700,00	€ 361,03	€ 346,43	€ 135.231,96

Ammortamento Francese					
N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
81	0,2584%	€ 700,00	€ 361,94	€ 349,44	€ 134.870,02
		Totall	€ 20.129,98	€ 40.903,31	

*Le variazioni evidenziate in grassetto nella colonna "Quota Capitale e Variazioni" se positive sono da intendersi come estinzioni se negative sono da intendersi come nuove erogazioni

Totale capitale pagato	Totale interessi indicizzazione e mora pagati	Capitale residuo
€ 20.129,98	€ 40.903,31	€ 134.870,02

Ammortamento Italiano

Valore nozionale: € 155.000,00

Ammortamento Italiano					
N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
					€ 155.000,00
1	0,2817%	€ 814,39	€ 377,81	€ 436,58	€ 154.622,19
2	0,2840%	€ 816,94	€ 377,81	€ 439,13	€ 154.244,38
3	0,2844%	€ 816,51	€ 377,81	€ 438,70	€ 153.866,57
4	0,2921%	€ 827,23	€ 377,81	€ 449,42	€ 153.488,76
5	0,3108%	€ 854,91	€ 377,81	€ 477,10	€ 153.110,95
6	0,3205%	€ 868,53	€ 377,81	€ 490,72	€ 152.733,13
7	0,3247%	€ 873,68	€ 377,81	€ 495,87	€ 152.355,32
8	0,3305%	€ 881,34	€ 377,81	€ 503,53	€ 151.977,51
9	0,3420%	€ 897,58	€ 377,81	€ 519,77	€ 151.599,70
10	0,3501%	€ 908,54	€ 377,81	€ 530,73	€ 151.221,89
11	0,3586%	€ 920,07	€ 377,81	€ 542,26	€ 150.844,08
12	0,3661%	€ 930,02	€ 377,81	€ 552,21	€ 150.466,27
13	0,3775%	€ 945,82	€ 377,81	€ 568,01	€ 150.088,46
14	0,3875%	€ 959,41	€ 377,81	€ 581,59	€ 149.710,65
15	0,3971%	€ 972,29	€ 377,81	€ 594,48	€ 149.332,84
16	0,4068%	€ 985,35	€ 377,81	€ 607,54	€ 148.955,02
17	0,4146%	€ 995,35	€ 377,81	€ 617,54	€ 148.577,21
18	0,4189%	€ 1.000,22	€ 377,81	€ 622,41	€ 148.199,40
19	0,4277%	€ 1.011,73	€ 377,81	€ 633,92	€ 147.821,59
20	0,4326%	€ 1.017,26	€ 377,81	€ 639,45	€ 147.443,78
21	0,4364%	€ 1.021,28	€ 377,81	€ 643,47	€ 147.065,97
22	0,4448%	€ 1.031,89	€ 377,81	€ 654,08	€ 146.688,16
23	0,4530%	€ 1.042,30	€ 377,81	€ 664,49	€ 146.310,35
24	0,4606%	€ 1.051,69	€ 377,81	€ 673,88	€ 145.932,54
25	0,4669%	€ 1.059,19	€ 377,81	€ 681,38	€ 145.554,73
26	0,4842%	€ 1.082,66	€ 377,81	€ 704,84	€ 145.176,92





Ammortamento Italiano					
N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
27	0,5000%	€ 1.103,70	€ 377,81	€ 725,89	€ 144.799,10
28	0,4939%	€ 1.092,99	€ 377,81	€ 715,18	€ 144.421,29
29	0,4889%	€ 1.083,91	€ 377,81	€ 706,10	€ 144.043,48
30	0,5064%	€ 1.107,23	€ 377,81	€ 729,42	€ 143.665,67
31	0,4818%	€ 1.069,92	€ 377,81	€ 692,11	€ 143.287,86
32	0,4672%	€ 1.047,21	€ 377,81	€ 669,40	€ 142.910,05
33	0,4839%	€ 1.069,38	€ 377,81	€ 691,57	€ 142.532,24
34	0,5026%	€ 1.094,16	€ 377,81	€ 716,35	€ 142.154,43
35	0,5119%	€ 1.105,52	€ 377,81	€ 727,71	€ 141.776,62
36	0,5266%	€ 1.124,38	€ 377,81	€ 746,57	€ 141.398,81
37	0,5330%	€ 1.131,47	€ 377,81	€ 753,66	€ 141.020,99
38	0,5341%	€ 1.130,98	€ 377,81	€ 753,17	€ 140.643,18
39	0,5378%	€ 1.134,12	€ 377,81	€ 756,31	€ 140.265,37
40	0,5402%	€ 1.135,54	€ 377,81	€ 757,73	€ 139.887,56
41	0,4697%	€ 1.034,82	€ 377,81	€ 657,01	€ 139.509,75
42	0,3920%	€ 924,69	€ 377,81	€ 546,88	€ 139.131,94
43	0,3221%	€ 825,93	€ 377,81	€ 448,12	€ 138.754,13
44	0,2757%	€ 760,42	€ 377,81	€ 382,61	€ 138.376,32
45	0,2537%	€ 728,92	€ 377,81	€ 351,11	€ 137.998,51
46	0,2500%	€ 722,80	€ 377,81	€ 344,99	€ 137.620,70
47	0,2501%	€ 722,04	€ 377,81	€ 344,23	€ 137.242,88
48	0,2500%	€ 720,91	€ 377,81	€ 343,10	€ 136.865,07
49	0,2500%	€ 719,97	€ 377,81	€ 342,16	€ 136.487,26
50	0,2500%	€ 719,03	€ 377,81	€ 341,22	€ 136.109,45
51	0,2500%	€ 718,09	€ 377,81	€ 340,28	€ 135.731,64
52	0,2500%	€ 717,14	€ 377,81	€ 339,33	€ 135.353,83
53	0,2500%	€ 716,20	€ 377,81	€ 338,39	€ 134.976,02
54	0,2502%	€ 715,52	€ 377,81	€ 337,71	€ 134.598,21
55	0,2500%	€ 714,31	€ 377,81	€ 336,50	€ 134.220,40
56	0,2500%	€ 713,36	€ 377,81	€ 335,55	€ 133.842,59
57	0,2500%	€ 712,42	€ 377,81	€ 334,61	€ 133.464,78
58	0,2500%	€ 711,48	€ 377,81	€ 333,66	€ 133.086,96
59	0,2500%	€ 710,53	€ 377,81	€ 332,72	€ 132.709,15
60	0,2500%	€ 709,59	€ 377,81	€ 331,78	€ 132.331,34
61	0,2510%	€ 709,98	€ 377,81	€ 332,17	€ 131.953,53
62	0,2503%	€ 708,05	€ 377,81	€ 330,24	€ 131.575,72
63	0,2507%	€ 707,64	€ 377,81	€ 329,83	€ 131.197,91
64	0,2509%	€ 706,97	€ 377,81	€ 329,16	€ 130.820,10
65	0,2498%	€ 704,65	€ 377,81	€ 326,84	€ 130.442,29
66	0,2500%	€ 703,92	€ 377,81	€ 326,10	€ 130.064,48
67	0,2500%	€ 702,97	€ 377,81	€ 325,16	€ 129.686,67
68	0,2500%	€ 702,03	€ 377,81	€ 324,22	€ 129.308,85
69	0,2502%	€ 701,35	€ 377,81	€ 323,54	€ 128.931,04
70	0,2500%	€ 700,14	€ 377,81	€ 322,33	€ 128.553,23
71	0,2544%	€ 704,82	€ 377,81	€ 327,01	€ 128.175,42
72	0,2503%	€ 698,60	€ 377,81	€ 320,79	€ 127.797,61
73	0,2564%	€ 705,44	€ 377,81	€ 327,63	€ 127.419,80

N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Ammortamento Italiano			
		Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
74	0,2522%	€ 699,12	€ 377,81	€ 321,30	€ 127.041,99
75	0,2500%	€ 695,40	€ 377,81	€ 317,59	€ 126.664,18
76	0,2516%	€ 696,45	€ 377,81	€ 318,63	€ 126.286,37
77	0,2506%	€ 694,34	€ 377,81	€ 316,53	€ 125.908,56
78	0,2511%	€ 693,98	€ 377,81	€ 316,17	€ 125.530,74
79	0,2544%	€ 697,10	€ 377,81	€ 319,29	€ 125.152,93
80	0,2555%	€ 697,57	€ 377,81	€ 319,76	€ 124.775,12
81	0,2584%	€ 700,23	€ 377,81	€ 322,42	€ 124.397,31
Totali			€ 30.602,69	€ 39.162,89	



Totale capitale pagato	Totale interessi indicizzazione e mora pagati	Capitale residuo
€ 30.602,69	€ 39.162,89	€ 124.397,31

Tabella riepilogativa dei calcoli.

Valore nozionale: € 155.000,00

N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Ammortamento Francese				Ammortamento Italiano			
		Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo	Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
					€ 155.000,00				€ 155.000,00
1	0,2817%	€ 700,00	€ 263,42	€ 436,58	€ 154.736,58	€ 814,39	€ 377,81	€ 436,58	€ 154.622,19
2	0,2840%	€ 700,00	€ 260,55	€ 439,45	€ 154.476,03	€ 816,94	€ 377,81	€ 439,13	€ 154.244,38
3	0,2844%	€ 700,00	€ 260,64	€ 439,36	€ 154.215,39	€ 816,51	€ 377,81	€ 438,70	€ 153.866,57
4	0,2921%	€ 700,00	€ 249,56	€ 450,44	€ 153.965,83	€ 827,23	€ 377,81	€ 449,42	€ 153.488,76
5	0,3108%	€ 700,00	€ 221,42	€ 478,58	€ 153.744,41	€ 854,91	€ 377,81	€ 477,10	€ 153.110,95
6	0,3205%	€ 700,00	€ 207,25	€ 492,75	€ 153.537,16	€ 868,53	€ 377,81	€ 490,72	€ 152.733,13
7	0,3247%	€ 700,00	€ 201,52	€ 498,48	€ 153.335,64	€ 873,68	€ 377,81	€ 495,87	€ 152.355,32
8	0,3305%	€ 700,00	€ 193,23	€ 506,77	€ 153.142,41	€ 881,34	€ 377,81	€ 503,53	€ 151.977,51
9	0,3420%	€ 700,00	€ 176,25	€ 523,75	€ 152.966,16	€ 897,58	€ 377,81	€ 519,77	€ 151.599,70
10	0,3501%	€ 700,00	€ 164,49	€ 535,51	€ 152.801,67	€ 908,54	€ 377,81	€ 530,73	€ 151.221,89
11	0,3586%	€ 700,00	€ 152,08	€ 547,92	€ 152.649,59	€ 920,07	€ 377,81	€ 542,26	€ 150.844,08
12	0,3661%	€ 700,00	€ 141,18	€ 558,82	€ 152.508,41	€ 930,02	€ 377,81	€ 552,21	€ 150.466,27
13	0,3775%	€ 700,00	€ 124,28	€ 575,72	€ 152.384,13	€ 945,82	€ 377,81	€ 568,01	€ 150.088,46
14	0,3875%	€ 700,00	€ 109,51	€ 590,49	€ 152.274,62	€ 959,41	€ 377,81	€ 581,59	€ 149.710,65
15	0,3971%	€ 700,00	€ 95,34	€ 604,66	€ 152.179,28	€ 972,29	€ 377,81	€ 594,48	€ 149.332,84
16	0,4068%	€ 700,00	€ 80,88	€ 619,12	€ 152.098,40	€ 985,35	€ 377,81	€ 607,54	€ 148.955,02
17	0,4146%	€ 700,00	€ 69,43	€ 630,57	€ 152.028,97	€ 995,35	€ 377,81	€ 617,54	€ 148.577,21
18	0,4189%	€ 700,00	€ 63,13	€ 636,87	€ 151.965,84	€ 1.000,22	€ 377,81	€ 622,41	€ 148.199,40
19	0,4277%	€ 700,00	€ 49,97	€ 650,03	€ 151.915,87	€ 1.011,73	€ 377,81	€ 633,92	€ 147.821,59
20	0,4326%	€ 700,00	€ 42,84	€ 657,16	€ 151.873,03	€ 1.017,26	€ 377,81	€ 639,45	€ 147.443,78
21	0,4364%	€ 700,00	€ 37,20	€ 662,80	€ 151.835,83	€ 1.021,28	€ 377,81	€ 643,47	€ 147.065,97
22	0,4448%	€ 700,00	€ 24,71	€ 675,29	€ 151.811,12	€ 1.031,89	€ 377,81	€ 654,08	€ 146.688,16
23	0,4530%	€ 700,00	€ 12,30	€ 687,70	€ 151.798,82	€ 1.042,30	€ 377,81	€ 664,49	€ 146.310,35

N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Ammortamento Francese				Ammortamento Italiano			
		Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo	Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
24	0,4606%	€ 700,00	€ 0,84	€ 699,16	€ 151.797,98	€ 1.051,69	€ 377,81	€ 673,88	€ 145.932,54
25	0,4669%	€ 700,00	-€ 8,77	€ 708,77	€ 151.806,75	€ 1.059,19	€ 377,81	€ 681,38	€ 145.554,73
26	0,4842%	€ 700,00	-€ 35,12	€ 735,12	€ 151.841,87	€ 1.082,66	€ 377,81	€ 704,84	€ 145.176,92
27	0,5000%	€ 700,00	-€ 59,21	€ 759,21	€ 151.901,08	€ 1.103,70	€ 377,81	€ 725,89	€ 144.799,10
28	0,4939%	€ 4.997,50	€ 4.247,24	€ 750,26	€ 147.653,84	€ 1.092,99	€ 377,81	€ 715,18	€ 144.421,29
29	0,4889%	€ 700,00	-€ 21,90	€ 721,90	€ 147.675,74	€ 1.083,91	€ 377,81	€ 706,10	€ 144.043,48
30	0,5064%	€ 700,00	-€ 47,36	€ 747,81	€ 147.723,10	€ 1.107,23	€ 377,81	€ 729,42	€ 143.665,67
31	0,4818%	€ 700,00	-€ 11,66	€ 711,66	€ 147.734,76	€ 1.069,92	€ 377,81	€ 692,11	€ 143.287,86
32	0,4672%	€ 700,00	€ 9,83	€ 690,17	€ 147.724,93	€ 1.047,21	€ 377,81	€ 669,40	€ 142.910,05
33	0,4839%	€ 700,00	-€ 14,87	€ 714,87	€ 147.739,80	€ 1.069,38	€ 377,81	€ 691,57	€ 142.532,24
34	0,5026%	€ 700,00	-€ 42,52	€ 742,52	€ 147.782,32	€ 1.094,16	€ 377,81	€ 716,35	€ 142.154,43
35	0,5119%	€ 700,00	-€ 56,52	€ 756,52	€ 147.838,84	€ 1.105,52	€ 377,81	€ 727,71	€ 141.776,62
36	0,5266%	€ 700,00	-€ 78,49	€ 778,49	€ 147.917,33	€ 1.124,38	€ 377,81	€ 746,57	€ 141.398,81
37	0,5330%	€ 700,00	-€ 88,40	€ 788,40	€ 148.005,73	€ 1.131,47	€ 377,81	€ 753,66	€ 141.020,99
38	0,5341%	€ 700,00	-€ 90,47	€ 790,47	€ 148.096,20	€ 1.130,98	€ 377,81	€ 753,17	€ 140.643,18
39	0,5378%	€ 700,00	-€ 96,39	€ 796,39	€ 148.192,59	€ 1.134,12	€ 377,81	€ 756,31	€ 140.265,37
40	0,5402%	€ 700,00	-€ 99,38	€ 800,55	€ 148.291,97	€ 1.135,54	€ 377,81	€ 757,73	€ 139.887,56
41	0,4697%	€ 700,00	€ 3,52	€ 696,48	€ 148.288,45	€ 1.034,82	€ 377,81	€ 657,01	€ 139.509,75
42	0,3920%	€ 700,00	€ 118,71	€ 581,29	€ 148.169,74	€ 924,69	€ 377,81	€ 546,88	€ 139.131,94
43	0,3221%	€ 700,00	€ 222,77	€ 477,23	€ 147.946,97	€ 825,93	€ 377,81	€ 448,12	€ 138.754,13
44	0,2757%	€ 700,00	€ 292,04	€ 407,96	€ 147.654,93	€ 760,42	€ 377,81	€ 382,61	€ 138.376,32
45	0,2537%	€ 699,61	€ 324,96	€ 374,65	€ 147.329,97	€ 728,92	€ 377,81	€ 351,11	€ 137.998,51
46	0,2500%	€ 700,00	€ 331,68	€ 368,32	€ 146.998,29	€ 722,80	€ 377,81	€ 344,99	€ 137.620,70
47	0,2501%	€ 700,00	€ 332,50	€ 367,69	€ 146.665,79	€ 722,04	€ 377,81	€ 344,23	€ 137.242,88
48	0,2500%	€ 700,00	€ 333,34	€ 366,66	€ 146.332,45	€ 720,91	€ 377,81	€ 343,10	€ 136.865,07
49	0,2500%	€ 700,00	€ 334,17	€ 365,83	€ 145.998,28	€ 719,97	€ 377,81	€ 342,16	€ 136.487,26
50	0,2500%	€ 700,00	€ 335,00	€ 365,00	€ 145.663,28	€ 719,03	€ 377,81	€ 341,22	€ 136.109,45
51	0,2500%	€ 700,00	€ 335,84	€ 364,16	€ 145.327,44	€ 718,09	€ 377,81	€ 340,28	€ 135.731,64
52	0,2500%	€ 700,00	€ 336,68	€ 363,32	€ 144.990,76	€ 717,14	€ 377,81	€ 339,33	€ 135.353,83
53	0,2500%	€ 700,00	€ 337,52	€ 362,48	€ 144.653,24	€ 716,20	€ 377,81	€ 338,39	€ 134.976,02
54	0,2502%	€ 700,00	€ 338,37	€ 361,92	€ 144.314,87	€ 715,52	€ 377,81	€ 337,71	€ 134.598,21
55	0,2500%	€ 700,00	€ 339,21	€ 360,79	€ 143.975,66	€ 714,31	€ 377,81	€ 336,50	€ 134.220,40
56	0,2500%	€ 700,00	€ 340,06	€ 359,94	€ 143.635,60	€ 713,36	€ 377,81	€ 335,55	€ 133.842,59
57	0,2500%	€ 700,00	€ 340,91	€ 359,09	€ 143.294,69	€ 712,42	€ 377,81	€ 334,61	€ 133.464,78
58	0,2500%	€ 700,00	€ 341,76	€ 358,24	€ 142.952,93	€ 711,48	€ 377,81	€ 333,66	€ 133.086,96
59	0,2500%	€ 700,00	€ 342,62	€ 357,38	€ 142.610,31	€ 710,53	€ 377,81	€ 332,72	€ 132.709,15
60	0,2500%	€ 700,00	€ 343,47	€ 356,53	€ 142.266,84	€ 709,59	€ 377,81	€ 331,78	€ 132.331,34
61	0,2510%	€ 700,00	€ 344,33	€ 357,11	€ 141.922,51	€ 709,98	€ 377,81	€ 332,17	€ 131.953,53
62	0,2503%	€ 700,00	€ 345,19	€ 355,19	€ 141.577,32	€ 708,05	€ 377,81	€ 330,24	€ 131.575,72
63	0,2507%	€ 700,00	€ 346,06	€ 354,90	€ 141.231,26	€ 707,64	€ 377,81	€ 329,83	€ 131.197,91
64	0,2509%	€ 700,00	€ 346,92	€ 354,33	€ 140.884,34	€ 706,97	€ 377,81	€ 329,16	€ 130.820,10
65	0,2498%	€ 699,77	€ 347,79	€ 351,98	€ 140.536,55	€ 704,65	€ 377,81	€ 326,84	€ 130.442,29
66	0,2500%	€ 700,00	€ 348,66	€ 351,34	€ 140.187,89	€ 703,92	€ 377,81	€ 326,10	€ 130.064,48
67	0,2500%	€ 700,00	€ 349,53	€ 350,47	€ 139.838,36	€ 702,97	€ 377,81	€ 325,16	€ 129.686,67
68	0,2500%	€ 700,00	€ 350,40	€ 349,60	€ 139.487,96	€ 702,03	€ 377,81	€ 324,22	€ 129.308,85
69	0,2502%	€ 700,00	€ 351,28	€ 349,01	€ 139.136,68	€ 701,35	€ 377,81	€ 323,54	€ 128.931,04
70	0,2500%	€ 700,00	€ 352,16	€ 347,84	€ 138.784,52	€ 700,14	€ 377,81	€ 322,33	€ 128.553,23
71	0,2544%	€ 699,59	€ 346,55	€ 353,04	€ 138.437,97	€ 704,82	€ 377,81	€ 327,01	€ 128.175,42
72	0,2503%	€ 700,00	€ 353,92	€ 346,47	€ 138.084,05	€ 698,60	€ 377,81	€ 320,79	€ 127.797,61

N° Rata	T.A.N. di periodo Ricalcolato	Ammortamento Francese				Ammortamento Italiano			
		Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo	Importo Rata	Quota Capitale e Variazioni *	Quota Interessi Indicizzazione e Mora	Debito Residuo
73	0,2564%	€ 700,00	€ 347,44	€ 354,00	€ 137.736,61	€ 705,44	€ 377,81	€ 327,63	€ 127.419,80
74	0,2522%	€ 700,00	€ 354,41	€ 347,32	€ 137.382,20	€ 699,12	€ 377,81	€ 321,30	€ 127.041,99
75	0,2500%	€ 700,00	€ 356,56	€ 343,44	€ 137.025,64	€ 695,40	€ 377,81	€ 317,59	€ 126.664,18
76	0,2516%	€ 699,64	€ 354,94	€ 344,70	€ 136.670,70	€ 696,45	€ 377,81	€ 318,63	€ 126.286,37
77	0,2506%	€ 700,00	€ 358,34	€ 342,56	€ 136.312,36	€ 694,34	€ 377,81	€ 316,53	€ 125.908,56
78	0,2511%	€ 700,00	€ 359,24	€ 342,29	€ 135.953,12	€ 693,98	€ 377,81	€ 316,17	€ 125.530,74
79	0,2544%	€ 700,00	€ 360,13	€ 345,80	€ 135.592,99	€ 697,10	€ 377,81	€ 319,29	€ 125.152,93
80	0,2555%	€ 700,00	€ 361,03	€ 346,43	€ 135.231,96	€ 697,57	€ 377,81	€ 319,76	€ 124.775,12
81	0,2584%	€ 700,00	€ 361,94	€ 349,44	€ 134.870,02	€ 700,23	€ 377,81	€ 322,42	€ 124.397,31
Totali			€ 20.129,98	€ 40.903,31		Totali	€ 30.602,69	€ 39.162,89	

Differenze tra ammortamento Francese e Italiano			
	Francese	Italiano	Differenza
Totale interessi indicizzazione e mora pagati	€ 40.903,31	€ 39.162,89	€ 1.740,42

L'importo evidenziato in tabella, dovuto al differente metodo di calcolo degli interessi sul contratto si sostanzia come anatocismo. In particolare il metodo francese si differenzia dal metodo italiano in quanto mantenendo fissa la rata anziché la quota capitale genera un effetto distorsivo che si concretizza in un maggiore onere di interessi per il cliente. Il maggior interesse pagato è l'effetto anatocistico del metodo a rate costanti (cd ammortamento alla francese).

Nota importante:

A titolo esemplificativo si fa notare che la rata/e citata nel riquadro sottostante, essendo stata corrisposta in ritardo, ha generato interessi di mora.

Per la rata n° 78 di € 700,00 alla data 31/01/2012 sono stati sommati interessi moratori pari a € 1,53 calcolati sull'importo complessivo della rata includendo nel calcolo sia la quota interessi che la quota capitale.



Conclusioni

Dall'analisi tesa alla ricostruzione del rapporto relativo al contratto di mutuo che la società ha intrattenuto presso l'istituto di credito, emerge chiaramente che la banca ha indebitamente addebitato interessi e oneri e di seguito evidenziamo il dettaglio di quanto dovrà essere restituito.

In base a quanto descritto sopra, lo scrivente ha effettuato il ricalcolo del contratto di mutuo applicando le modalità di calcolo aderenti alla normativa vigente sulla trasparenza bancaria (L.17.02.1992 n. 154 - D.lgs. 01.09.1993 n. 385) e sull'usura (L. 108/96).

Di seguito verifichiamo il capitale residuo che l'ente erogatore calcola come ancora dovuto.

Capitale Erogato - Capitale Pagato e Variazioni = Capitale Residuo		
Totale Capitale Erogato	Totale Capitale Pagato e Variazioni	Differenza Totale Capitale Residuo
€ 155.000,00	€ 20.129,98	€ 134.870,02

Considerando che il contratto risulta usurario ab origine e quindi diventa a titolo gratuito, è opportuno valutare quanto corrisposto dal cliente in rapporto al residuo capitale richiesto dall'ente erogatore e indicato nella tabella precedente.

Come totale pagato dal cliente è stato considerato l'effettivo esborso comprensivo quindi della quota capitale, quota interessi, eventuale indicizzazione e interesse di mora.

Ulteriori interessi calcolati per preammortamento, moratorie e sospensioni pari a **€ 242,64** sono aggiunti al totale pagato dal cliente.

Totale Residuo / N° Rate Residue = Nuova rata di pagamento				
Totale Pagato (capitale + interessi)	Totale Erogato	Nuovo Debito Residuo	N° Rate Residue	Ricalcolo Nuova Rata
€ 61.275,93	€ 155.000,00	€ 29.020,89	158	€ 183,68
Riscatto: 64703,18				

Procediamo anche a verificare il caso in cui quanto corrisposto dal cliente sia un importo superiore al finanziamento erogato dall'ente.

Importo totale pagato – Totale erogato		
Totale Pagato	Totale Erogato	Differenza
€ 61.275,93	€ 155.000,00	€ 0,00

È opportuno procedere quindi alla valutazione dell'importo del maggior importo che il cliente ha pagato all'ente erogante e di cui richiede la restituzione.

Importo pagato	€ 61.275,93	+
Importo erogato	€ 155.000,00	-
Importo residuo	€ 134.870,02	+
Totale credito a favore del cliente	€ 41.145,95	=

In conclusione, alla luce della documentazione esaminata e del danno subito dal cliente e indicato nella precedente tabella, si procede alla quantificazione della posizione a saldo del cliente rispetto alla posizione dell'ente erogatore del finanziamento determinando quindi l'importo a debito o a credito del cliente. L'importo risulterà a credito se il pagamento è stato eccedente l'importo erogato; ovvero risulterà a debito nel caso opposto e quindi si procede al ricalcolo della nuova rata per le scadenze in essere in assenza di interesse.

Quantificazioni finali	Importi a credito del cliente	Importi a debito del cliente
Maggior importo pagato	€ 41.145,95	
Importo residuo		€ 134.870,02
Totale a credito del cliente	€ 0,00	
Totale a debito del cliente		€ 29.020,89
Importo nuova rata ricalcolata		€ 183,68
Riscatto		€ 64.703,18



Con tutto ciò riportato io sottoscritto dott. Alessandro Cotturri, in qualità di dottore commercialista iscritto alla Sez. A dell'Albo di Milano, ritengo di aver compiutamente risposto al quesito formulatomi.

Verona, 23/03/2015

In fede

