

Li 17/02/2022

Gent.mo

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

**OGGETTO: Analisi su Contratto di contratto di MUTUO IPOTECARIO del
14/07/2009 REP. 10000/10000 stipulato presso banca XXXXXXXX da
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**

INDICE

- 1) **CARATTERISTICHE CONTRATTUALI DEL RAPPORTO BANCARIO IN ESAME**
- 2) **INDETERMINATEZZA CONDIZIONI CONTRATTUALI**
 - 2.1) **ANATOCISMO E/O COSTO OCCULTO, EFFETTO SORPRESA**
 - 2.2) **INDETERMINATEZZA PATTUIZIONE TASSO DI INTERESSE PER MANCATA INDICAZIONE DEL REGIME FINANZIARIO**
- 3) **VERIFICA USURA PATTIZIA AI SENSI DELLA L. 108/96**
 - 3.1) **VERIFICA TEG CON COSTO OCCULTO ALLA STIPULA (TASSO EFFETTIVO o REALE)**
- 4) **CONCLUSIONI**
- 5) **ALLEGATI**
 - **allegato – Decreti ministeriali Tassi Soglia.**

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

Faccio seguito all'incarico in oggetto conferitomi per significare quanto segue dopo aver esaminato la documentazione rimessa esposta successivamente:

- contratto di mutuo;
- rendiconti e quietanze dei pagamenti effettuati.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

1) CARATTERISTICHE DEL RAPPORTO BANCARIO IN ESAME

In data 14/07/2009 la XXXXXXXXX ha concesso un mutuo a xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx per un importo di € 80.000,00 alle condizioni economiche riportate nella Tabella 1.

Nella Tabella 2 sono invece indicate, sinteticamente, le anomalie rilevate sul contratto oggetto d'esame. Tali anomalie sono state calcolate sulla base delle sentenze illustrate nel corpo delle relazione e verranno illustrate dettagliatamente nei capitoli successivi.

Tabella 1 - Sintesi condizioni contrattuali

data stipula	14/07/2009
importo finanziato	80.000,00€
durata totale (anni)	20
tipologia tasso (fisso/variabile)	VARIABILE
indicizzazione tasso	EURIBOR1m365
numero rate	240
numero rate/anno	12
tasso iniziale (TAN)	3,650%
tasso di mora	8,235%
clausola di salvaguardia sulla mora	SI
tasso soglia	5,09%
Tasso soglia mora	8,235%

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

Nella tabella che segue sono segnalate le anomalie riscontrate sul rapporto oggetto di esame:

Tabella 2 - Indicazione anomalie rilevate

ANATOCISMO E/O COSTO OCCULTO, EFFETTO SORPRESA	SI
INDETERMINATEZZA TASSO DI INTERESSE PER MANCATA INDICAZIONE DEL REGIME FINANZIARIO	SI
USURA TEG CON COSTO OCCULTO	SI

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

2) INDETERMINATEZZA CONDIZIONI CONTRATTUALI

2.1) ANATOCISMO E/O COSTO OCCULTO, EFFETTO SORPRESA

Usualmente i piani di ammortamento dei mutui stipulati in Italia sono costruiti con una proporzionalità crescente nell'attribuzione della rata di rimborso al capitale, di modo che le prime rate restituiscono una piccola parte del capitale avuto in prestito, mentre le ultime rate del mutuo estinguono il capitale residuo.

Di conseguenza, vi può essere una proporzionalità con diversi gradi di progressione nell'imputazione del rimborso del capitale contenuta nella quota parte della rata che la parte mutuataria sarebbe tenuta a pagare.

La diversa modulazione di tutti questi elementi ci fornisce una varietà di sistemi di calcolo che determinano le diverse metodologie per la formulazione dei vari piani di ammortamento⁴.

Per quanto detto **il costo finale di un dato finanziamento**, concesso ad un certo tasso d'interesse, **varia**, a parità del tasso nominale indicato in contratto, **a seconda del sistema (regime finanziario) scelto per strutturare il piano di ammortamento (tasso effettivo annuo)**.

Pertanto è opportuno precisare che la **metodologia di ammortamento** di un mutuo corrisponde alla regola con il quale si procede al rimborso dell'importo prestato (metodologia espressa nel contratto oggetto di esame) e **che tale variabile si differenzia dal regime finanziario applicato**.

⁴ **BRUNO INZITARI**, *Profilo del diritto e delle obbligazioni*, Cedam, Padova, 2000, indica di aver contato più di 50 metodi per definire un piano di ammortamento di mutuo per un dato tasso d'interesse.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

A sostegno di quanto precisato si indica che in tecnica i piani di ammortamento maggiormente utilizzati sono:

- mutuo puro in cui si ha il pagamento periodico degli interessi e solo alla fine si rimborsa la somma prestata;
- mutuo con ammortamento alla italiana in cui si generano quote capitali costanti;
- mutuo con ammortamento alla francese in cui si determinano rate costanti;
- mutuo con ammortamento all'americana (o mutuo a due tassi) in cui si hanno le caratteristiche del mutuo puro e un piano di accumulo delle somme prestate.

Non si deve confondere, come accennato, la metodologia di ammortamento con il **regime finanziario** prescelto (non indicato nel presente contratto di finanziamento) che è il principio secondo il quale vanno effettuate le valutazioni finanziarie sottostanti al principio stesso.

I regimi principalmente utilizzati sono:

- **regime finanziario in capitalizzazione composta** (regime utilizzato nel finanziamento oggetto di esame, ma non indicato nel contratto, anzi sottaciuto) nel quale gli interessi maturati, a causa della loro capitalizzazione, sono causa di ulteriori interessi, **con presenza quindi del fenomeno anatocistico**⁵;
- **regime finanziario della capitalizzazione semplice**, nel quale gli interessi precedentemente maturati sono soltanto contabilizzati e non generano ulteriori interessi, quindi **con assenza del fenomeno anatocistico**⁶.

5 Successivamente si dimostrerà matematicamente come le sentenze che indicano che nei mutui con ammortamento alla francese non esiste anatocismo si basano su semplici congetture e non su teoremi. Il matematico **un teorema è una congettura dimostrata e quindi dimostrabile**, diversamente **una congettura è una affermazione non dimostrata**.

6 E' opportuno precisare che le sentenze ad oggi hanno fatto confusione tra il piano di ammortamento alla francese e quello alla italiana, indicando che quello alla italiana è meno costoso ma anche derivando spesso l'affermazione che nel piano di ammortamento alla italiana non vi è un fenomeno anatocistico. Ciò non è vero. L'effetto dell'anatocismo non si calcola riportando un mutuo con ammortamento alla francese

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

La conferma che il **regime finanziario in capitalizzazione** composta genera la produzione di interessi su interessi è data dal fatto che tale regime è caratterizzato da **leggi finanziarie scindibili** (cosa che non avviene nel regime in capitalizzazione semplice) per cui possiamo affermare che:

$$r_{x,y} = r_{x,u} r_{u,y}$$

$$(1+i)^{y-x} = (1+i)^{u-x} (1+i)^{y-u}$$

da cui deriva che:

$$i_{x,y} = i_{x,u} + i_{u,y} + i_{x,u} i_{u,y}$$

che tradotto sta a significare che il montante unitario finale, relativo all'intero intervallo $[x,y]$, non si modifica se, ad un'epoca intermedia u , l'operazione finanziaria di investimento viene interrotta e immediatamente ripresa; l'interesse relativo all'intero intervallo $[x,y]$ risulta pari all'interesse relativo al primo periodo $[x,u]$, calcolato sul capitale iniziale, **più l'interesse relativo al secondo periodo $[u,y]$, calcolato sul capitale iniziale maggiorato dell'interesse del primo periodo** (ecco quindi una **prima dimostrazione** che nel regime finanziario composto si ha la presenza di anatocismo). E', infatti, nel terzo addendo della formula sopra indicata che si **annida la capitalizzazione periodica degli interessi**⁷, tale aspetto, come si vedrà di seguito è matematicamente dimostrabile al contrario delle congetture di cui alle sentenze di segno opposto che indicano che tale capitalizzazione degli interessi non si verifica.

Il **regime finanziario con capitalizzazione semplice** invece è caratterizzato da **leggi finanziarie additive**:

$$i_{x,y} = i_{x,u} + i_{u,y}$$

in uno alla italiana come si vedrà nel corpo della relazione.

- 7 Tale indicazione si rileva anche da un articolo tratto da "Banche e Banchieri – Rivista della Associazione Nazionale Banche Private" a cura di **Paola Fernesini e Gennaro Olivieri**, n. 2/15 pag.134-171.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

$$i(y-x) = i(u-x) + (y-u)$$

che tradotto sta a significare che partendo dal capitale unitario iniziale, l'interesse relativo all'intero intervallo $[x,y]$ risulta pari all'interesse relativo al primo periodo $[x,u]$ calcolato sul capitale iniziale, più l'interesse relativo al secondo periodo $[u,y]$, **calcolato sempre sul capitale iniziale.**

Le proprietà di scindibilità (tipica della capitalizzazione composta) **e quella additiva** (tipica della capitalizzazione semplice) **sono incompatibili tra loro.**

In letteratura⁸ è pacifico affermare, quindi, che nel **regime semplice** gli interessi non contribuiscono a formare l'interesse nel periodo successivo **e quindi che gli interessi sono direttamente proporzionali al capitale impiegato nel tempo.**

Nel regime composto, per converso, gli interessi contribuiscono a formare gli interessi per il periodo successivo e, quindi, gli interessi composti **non sono direttamente proporzionali al capitale** impiegato nel tempo.

..... **OMISSIS**

La quota di interesse della rata del piano di ammortamento alla francese è determinata da:

$$I_k = R - C_k$$

dove:

8 *"In ogni istante gli interessi prodotti si aggiungono al capitale per fruttare nell'istante successivo"*, così riferendosi al regime composto, **POLIDORI C.** - *Matematica Finanziaria*, Le Monnier, Firenze, 1954.

LEVI E. - *Corso di Matematica Finanziaria*, La Goliardica, Milano, 1959, secondo cui *"l'interesse si aggiunge al capitale e da quel momento l'interesse si calcola sul montante. Nel montante composto non si ha più la proporzionalità del tempo"*.

OTTAVIANI G. - *Lezioni di Matematica Finanziaria*, Veschi, Roma, 1988 secondo il quale *"l'interesse che matura in ciascun periodo, al termine del periodo viene sommato al capitale per concorrere alla produzione dell'interesse nel periodo successivo"*.

"La maggiorazione per l'interesse relativa al differimento dell'operazione viene sommata al valore all'inizio dell'anno e contribuisce alla formazione dell'interesse qualora l'operazione venga prolungata nel l'anno successivo", così **MORICONI F.**, in *Matematica Finanziaria*, Il Mulino, Bologna, 1994.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it

www.studiogiansalvo.it

I = interesse alla scadenza t_k

R = rata

C = capitale alla scadenza t_k

Si può inoltre affermare che le relazioni matematiche esistenti tra le quote interessi nel piano di ammortamento sono data da:

$$(I_{k-1} - I_k) / (I_{k-2} - I_{k-1}) = (1+i) \text{ [progressione geometrica per } k > 2 \text{]}$$

dove:

i = tasso periodale

L'interesse della singola rata si calcola con la seguente formula:

$$I_1 = C * i = [c_1 + c_2 + c_3 + \dots + c_n] * i = R * [1 - (1+i)^{-n}]$$

ed essendo sempre (per $K > 1$)

$$I_k = I_{k-1} - i * c_{k-1}$$

Come si può vedere dalla formula sopra esposta, **nel piano di ammortamento alla francese oggetto di esame, gli interessi della rata k -esima si ottengono dagli interessi della rata precedente ($k-1$) diminuiti dagli interessi calcolati sulla quota capitale della rata precedente estinta e quindi non fruttifera.**

Ora possiamo derivare tutti gli altri interessi della rata come di seguito riportato:

$$I_2 = I_1 - i * c_1 = [c_1 + c_2 + c_3 + \dots + c_n] * i - i * c_1$$

$$I_2 = [c_1 + c_2 + c_3 + \dots + c_n] * i$$

$$I_3 = I_2 - i * c_2 = [c_2 + c_3 + \dots + c_n] * i - i * c_2 = [c_3 + \dots + c_n] * i$$

.....

$$I_n = I_{n-1} - i * c_{n-1} = c_n * i$$

considerando il legame tra le quote capitali in progressione geometrica tra loro, abbiamo:

$$c_n = c_1 * (1+i)^{n-1}, \quad c_{n-1} = c_1 * (1+i)^{n-2}, \quad \dots, \quad c_k = c_1 * (1+i)^{k-1}$$

da cui derivano:

$$I_1 = [c_1 + c_1(1+i) + c_1(1+i)^2 + \dots + c_1(1+i)^{n-1}] * i$$

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

$$I_1 = c_1 * [1 + c_1(1+i) + c_1(1+i)^2 + \dots + c_1(1+i)^{n-1}] * i$$

...

$$I_n = c_1 * i * (1+i)^{n-1}$$

$$I_{n-1} = I_{n-2} - i * c_{n-2} = [c_{n-1} + c_n] * i = [c_1 * (1+i)^{n-2} + c_1 * (1+i)^{n-1}] * i$$

$$I_{n-1} = c_1 * i * [(1+i)^{n-2} + c_1 * (1+i)^{n-1}]$$

...

$$I_{k+1} = I_k - i * c_k = [c_{k+1} + c_{k+2} + \dots + c_n] * i = [c_1 * (1+i)^k + c_1 * (1+i)^{k+1} + \dots + c_1 * (1+i)^{n-2} + c_1 * (1+i)^{n-1}] * i =$$

$$= c_1 * i * [(1+i)^k + (1+i)^{k+1} + \dots + (1+i)^{n-2} + (1+i)^{n-1}] * i =$$

$$I = I_{k-1} - i * c_{k-1} = [c_k + c_{k+1} + \dots + c_{n-1} + c_n] * i = [c_1 * (1+i)^{k-1} + c_1 * (1+i)^1 + \dots + c_1 * (1+i)^{n-2} + c_1 * (1+i)^{n-1}] * i =$$

$$= c_1 * i * [(1+i)^{k-1} + (1+i)^k + \dots + (1+i)^{n-2} + (1+i)^{n-1}] * i =$$

Utilizzando gli sviluppi algebrici, otteniamo la formula dove si “annida” l’anatocismo:

$$I_k = c_1 * i * \sum_{H=k}^n (1+i)^{H-1}$$

Ed ancora, con ulteriori passaggi, si dimostrerà matematicamente che **nel piano di ammortamento alla francese oggetto di esame, la componente di una rata, pagata anticipatamente, diventa capitale nella rata successiva e si capitalizza dimostrando ulteriormente che avviene la trasformazione dell’interesse in capitale.**

Considerando, infatti, le singole rate del piano di ammortamento come composte ognuna da una quota capitale e da una quota interessi, **osserviamo come le componenti delle quote interessi di una rata che si trasformano, si capitalizzano, diventano componente della quota capitale nelle rata successiva:**

$$R_1 = c_1 + I_1 = c_1 + C * i$$

dove

$$c_1 = c_1$$

e

$$I_1 = c_1 * i * [1 + (1+i) + (1+i)^2 + \dots + (1+i)^{n-1}]$$

ovvero

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

$$I_1 = [c_1 * i] + c_1 * i * [(1+i) + (1+i)^2 + \dots + (1+i)^{n-1}]$$

in cui $[c_1 * i]$ è la quota di interesse che diventerà capitale nella rata successiva R_2

$$R_2 = c_2 + I_2 =$$

dove

$$c_2 = c_2$$

e

$$I_2 = c_2 - c_1 * i = c_1 * i * [1 + (1+i) + (1+i)^2 + \dots + (1+i)^{n-1}] - c_1 * i$$

ovvero

$$I_2 = c_1 * i * [(1+i) + (1+i)^2 + \dots + (1+i)^{n-1}]$$

$$I_2 = [c_1 * i * (1+i)] + c_1 * i * [(1+i)^2 + \dots + (1+i)^{n-1}]$$

in cui $[c_1 * i * (1+i)]$ è la quota di interesse che diventerà capitale nella rata successiva R_3 e

proseguendo

$$R_n = c_n + I_n$$

dove

$$c_n = c_1 * (1+i)^{n-1} = c_1 * (1+i) * (1+i)^{n-2}$$

$$c_n = c_1 * (1+i)^{n-2} + [c_1 * i * (1+i)^{n-2}]$$

ovvero

$$c_n = c_{n-1} + [c_1 * i * (1+i)^{n-2}]$$

e

$$I_n = c_1 * i * [(1+i)^{n-1}]$$

Si è pertanto dimostrato matematicamente come **con il piano di ammortamento alla francese oggetto di esame, sono sempre pagati in anticipo interessi composti che vengono poi ulteriormente ripagati come capitale.**

Gli interessi indicati nella formula esposta precedentemente sono anatocistici in quanto generati a partire da altri interessi scaduti, capitalizzati nel futuro e sommati più volte tra loro, come dimostrato precedentemente.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

..... *OMISSIS*

Di seguito si riporta il calcolo del piano di ammortamento alla stipula in regime semplice, con tempo di equilibrio finale.

Tabella 3 - Piano di ammortamento alla stipula in regime semplice con impostazione finale in t_n del principio di equità.

numero rate	importo rata	interesse da attualizzare	coefficiente di attualizzazione	interesse attualizzato	quota capitale	debito residuo
0						80.000,00
1	422,94	243,33	0,579053	140,90	282,03	79.717,97
2	422,94	242,48	0,580074	140,65	282,28	79.435,68
3	422,94	241,62	0,581100	140,40	282,53	79.153,15
4	422,94	240,76	0,582129	140,15	282,79	78.870,36
5	422,94	239,90	0,583161	139,90	283,04	78.587,32
6	422,94	239,04	0,584197	139,64	283,29	78.304,03
7	422,94	238,17	0,585237	139,39	283,55	78.020,48
8	422,94	237,31	0,586281	139,13	283,81	77.736,67
9	422,94	236,45	0,587328	138,87	284,06	77.452,61
10	422,94	235,59	0,588380	138,61	284,32	77.168,29
11	422,94	234,72	0,589434	138,35	284,59	76.883,70
12	422,94	233,85	0,590493	138,09	284,85	76.598,85
13	422,94	232,99	0,591556	137,83	285,11	76.313,74
14	422,94	232,12	0,592622	137,56	285,38	76.028,36
15	422,94	231,25	0,593692	137,29	285,64	75.742,72
16	422,94	230,38	0,594766	137,02	285,91	75.456,80
17	422,94	229,51	0,595844	136,75	286,18	75.170,62
18	422,94	228,64	0,596926	136,48	286,45	74.884,17

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

19	422,94	227,77	0,598012	136,21	286,73	74.597,44
20	422,94	226,90	0,599101	135,94	287,00	74.310,44
21	422,94	226,03	0,600195	135,66	287,28	74.023,16
22	422,94	225,15	0,601293	135,38	287,55	73.735,61
23	422,94	224,28	0,602395	135,10	287,83	73.447,78
24	422,94	223,40	0,603500	134,82	288,11	73.159,66
25	422,94	222,53	0,604610	134,54	288,40	72.871,27
26	422,94	221,65	0,605724	134,26	288,68	72.582,59
27	422,94	220,77	0,606842	133,97	288,96	72.293,62
28	422,94	219,89	0,607964	133,69	289,25	72.004,37
29	422,94	219,01	0,609091	133,40	289,54	71.714,83
30	422,94	218,13	0,610221	133,11	289,83	71.425,01
31	422,94	217,25	0,611356	132,82	290,12	71.134,89
32	422,94	216,37	0,612495	132,52	290,41	70.844,47
33	422,94	215,49	0,613638	132,23	290,71	70.553,77
34	422,94	214,60	0,614786	131,93	291,00	70.262,76
35	422,94	213,72	0,615937	131,64	291,30	69.971,46
36	422,94	212,83	0,617093	131,34	291,60	69.679,86
37	422,94	211,94	0,618254	131,03	291,90	69.387,95
38	422,94	211,06	0,619419	130,73	292,21	69.095,75
39	422,94	210,17	0,620588	130,43	292,51	68.803,24
40	422,94	209,28	0,621762	130,12	292,82	68.510,42
41	422,94	208,39	0,622940	129,81	293,13	68.217,29
42	422,94	207,49	0,624122	129,50	293,44	67.923,86
43	422,94	206,60	0,625309	129,19	293,75	67.630,11
44	422,94	205,71	0,626501	128,88	294,06	67.336,05
45	422,94	204,81	0,627697	128,56	294,38	67.041,67
46	422,94	203,92	0,628898	128,24	294,69	66.746,98
47	422,94	203,02	0,630103	127,92	295,01	66.451,97
48	422,94	202,12	0,631313	127,60	295,33	66.156,63
49	422,94	201,23	0,632528	127,28	295,66	65.860,98
50	422,94	200,33	0,633747	126,96	295,98	65.565,00

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

51	422,94	199,43	0,634971	126,63	296,31	65.268,69
52	422,94	198,53	0,636200	126,30	296,64	64.972,05
53	422,94	197,62	0,637433	125,97	296,97	64.675,09
54	422,94	196,72	0,638672	125,64	297,30	64.377,79
55	422,94	195,82	0,639915	125,31	297,63	64.080,16
56	422,94	194,91	0,641163	124,97	297,97	63.782,19
57	422,94	194,00	0,642415	124,63	298,31	63.483,88
58	422,94	193,10	0,643673	124,29	298,65	63.185,23
59	422,94	192,19	0,644936	123,95	298,99	62.886,25
60	422,94	191,28	0,646204	123,61	299,33	62.586,91
61	422,94	190,37	0,647476	123,26	299,68	62.287,24
62	422,94	189,46	0,648754	122,91	300,03	61.987,21
63	422,94	188,54	0,650037	122,56	300,38	61.686,83
64	422,94	187,63	0,651324	122,21	300,73	61.386,10
65	422,94	186,72	0,652617	121,85	301,08	61.085,02
66	422,94	185,80	0,653915	121,50	301,44	60.783,58
67	422,94	184,88	0,655219	121,14	301,80	60.481,78
68	422,94	183,97	0,656527	120,78	302,16	60.179,62
69	422,94	183,05	0,657841	120,42	302,52	59.877,10
70	422,94	182,13	0,659160	120,05	302,89	59.574,21
71	422,94	181,20	0,660484	119,68	303,25	59.270,96
72	422,94	180,28	0,661813	119,31	303,62	58.967,33
73	422,94	179,36	0,663148	118,94	304,00	58.663,34
74	422,94	178,43	0,664489	118,57	304,37	58.358,97
75	422,94	177,51	0,665834	118,19	304,75	58.054,22
76	422,94	176,58	0,667186	117,81	305,12	57.749,09
77	422,94	175,65	0,668542	117,43	305,51	57.443,59
78	422,94	174,72	0,669905	117,05	305,89	57.137,70
79	422,94	173,79	0,671272	116,66	306,27	56.831,43
80	422,94	172,86	0,672646	116,28	306,66	56.524,76
81	422,94	171,93	0,674025	115,88	307,05	56.217,71
82	422,94	171,00	0,675409	115,49	307,45	55.910,26

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

83	422,94	170,06	0,676800	115,10	307,84	55.602,42
84	422,94	169,12	0,678196	114,70	308,24	55.294,18
85	422,94	168,19	0,679598	114,30	308,64	54.985,55
86	422,94	167,25	0,681006	113,90	309,04	54.676,51
87	422,94	166,31	0,682419	113,49	309,45	54.367,06
88	422,94	165,37	0,683839	113,08	309,85	54.057,21
89	422,94	164,42	0,685264	112,67	310,26	53.746,94
90	422,94	163,48	0,686695	112,26	310,68	53.436,27
91	422,94	162,54	0,688133	111,85	311,09	53.125,17
92	422,94	161,59	0,689576	111,43	311,51	52.813,66
93	422,94	160,64	0,691025	111,01	311,93	52.501,73
94	422,94	159,69	0,692481	110,58	312,35	52.189,38
95	422,94	158,74	0,693942	110,16	312,78	51.876,60
96	422,94	157,79	0,695410	109,73	313,21	51.563,39
97	422,94	156,84	0,696884	109,30	313,64	51.249,75
98	422,94	155,88	0,698365	108,86	314,07	50.935,68
99	422,94	154,93	0,699851	108,43	314,51	50.621,17
100	422,94	153,97	0,701344	107,99	314,95	50.306,22
101	422,94	153,01	0,702844	107,55	315,39	49.990,83
102	422,94	152,06	0,704349	107,10	315,84	49.674,99
103	422,94	151,09	0,705862	106,65	316,29	49.358,71
104	422,94	150,13	0,707380	106,20	316,74	49.041,97
105	422,94	149,17	0,708906	105,75	317,19	48.724,78
106	422,94	148,20	0,710438	105,29	317,65	48.407,13
107	422,94	147,24	0,711976	104,83	318,11	48.089,02
108	422,94	146,27	0,713521	104,37	318,57	47.770,45
109	422,94	145,30	0,715073	103,90	319,04	47.451,42
110	422,94	144,33	0,716632	103,43	319,51	47.131,91
111	422,94	143,36	0,718197	102,96	319,98	46.811,93
112	422,94	142,39	0,719770	102,49	320,45	46.491,48
113	422,94	141,41	0,721349	102,01	320,93	46.170,55
114	422,94	140,44	0,722935	101,53	321,41	45.849,14

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

115	422,94	139,46	0,724528	101,04	321,90	45.527,24
116	422,94	138,48	0,726129	100,55	322,38	45.204,86
117	422,94	137,50	0,727736	100,06	322,88	44.881,98
118	422,94	136,52	0,729350	99,57	323,37	44.558,61
119	422,94	135,53	0,730972	99,07	323,87	44.234,75
120	422,94	134,55	0,732601	98,57	324,37	43.910,38
121	422,94	133,56	0,734237	98,07	324,87	43.585,51
122	422,94	132,57	0,735880	97,56	325,38	43.260,13
123	422,94	131,58	0,737531	97,05	325,89	42.934,23
124	422,94	130,59	0,739189	96,53	326,41	42.607,83
125	422,94	129,60	0,740855	96,01	326,92	42.280,90
126	422,94	128,60	0,742528	95,49	327,45	41.953,46
127	422,94	127,61	0,744209	94,97	327,97	41.625,49
128	422,94	126,61	0,745898	94,44	328,50	41.296,99
129	422,94	125,61	0,747594	93,91	329,03	40.967,96
130	422,94	124,61	0,749298	93,37	329,57	40.638,39
131	422,94	123,61	0,751009	92,83	330,11	40.308,29
132	422,94	122,60	0,752729	92,29	330,65	39.977,64
133	422,94	121,60	0,754456	91,74	331,20	39.646,44
134	422,94	120,59	0,756191	91,19	331,75	39.314,69
135	422,94	119,58	0,757935	90,64	332,30	38.982,39
136	422,94	118,57	0,759686	90,08	332,86	38.649,53
137	422,94	117,56	0,761445	89,51	333,42	38.316,11
138	422,94	116,54	0,763213	88,95	333,99	37.982,12
139	422,94	115,53	0,764989	88,38	334,56	37.647,56
140	422,94	114,51	0,766773	87,80	335,13	37.312,42
141	422,94	113,49	0,768566	87,23	335,71	36.976,71
142	422,94	112,47	0,770367	86,64	336,29	36.640,42
143	422,94	111,45	0,772176	86,06	336,88	36.303,54
144	422,94	110,42	0,773994	85,47	337,47	35.966,07
145	422,94	109,40	0,775820	84,87	338,07	35.628,00
146	422,94	108,37	0,777655	84,27	338,66	35.289,34

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

147	422,94	107,34	0,779499	83,67	339,27	34.950,07
148	422,94	106,31	0,781352	83,06	339,87	34.610,20
149	422,94	105,27	0,783213	82,45	340,49	34.269,71
150	422,94	104,24	0,785083	81,83	341,10	33.928,61
151	422,94	103,20	0,786963	81,21	341,72	33.586,88
152	422,94	102,16	0,788851	80,59	342,35	33.244,53
153	422,94	101,12	0,790748	79,96	342,98	32.901,56
154	422,94	100,08	0,792655	79,33	343,61	32.557,94
155	422,94	99,03	0,794570	78,69	344,25	32.213,69
156	422,94	97,98	0,796495	78,04	344,89	31.868,80
157	422,94	96,93	0,798430	77,40	345,54	31.523,26
158	422,94	95,88	0,800374	76,74	346,20	31.177,06
159	422,94	94,83	0,802327	76,08	346,85	30.830,21
160	422,94	93,78	0,804290	75,42	347,52	30.482,69
161	422,94	92,72	0,806262	74,76	348,18	30.134,51
162	422,94	91,66	0,808244	74,08	348,85	29.785,65
163	422,94	90,60	0,810236	73,41	349,53	29.436,12
164	422,94	89,53	0,812238	72,72	350,21	29.085,91
165	422,94	88,47	0,814249	72,04	350,90	28.735,01
166	422,94	87,40	0,816271	71,34	351,59	28.383,41
167	422,94	86,33	0,818303	70,65	352,29	28.031,12
168	422,94	85,26	0,820345	69,94	352,99	27.678,13
169	422,94	84,19	0,822397	69,24	353,70	27.324,43
170	422,94	83,11	0,824459	68,52	354,42	26.970,01
171	422,94	82,03	0,826532	67,80	355,13	26.614,88
172	422,94	80,95	0,828615	67,08	355,86	26.259,02
173	422,94	79,87	0,830709	66,35	356,59	25.902,43
174	422,94	78,79	0,832813	65,61	357,32	25.545,11
175	422,94	77,70	0,834928	64,87	358,06	25.187,04
176	422,94	76,61	0,837054	64,13	358,81	24.828,23
177	422,94	75,52	0,839190	63,37	359,56	24.468,67
178	422,94	74,43	0,841338	62,62	360,32	24.108,35

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

179	422,94	73,33	0,843496	61,85	361,08	23.747,27
180	422,94	72,23	0,845666	61,08	361,85	23.385,41
181	422,94	71,13	0,847847	60,31	362,63	23.022,78
182	422,94	70,03	0,850039	59,53	363,41	22.659,37
183	422,94	68,92	0,852242	58,74	364,20	22.295,17
184	422,94	67,81	0,854457	57,94	364,99	21.930,18
185	422,94	66,70	0,856684	57,14	365,79	21.564,38
186	422,94	65,59	0,858922	56,34	366,60	21.197,79
187	422,94	64,48	0,861172	55,53	367,41	20.830,37
188	422,94	63,36	0,863434	54,71	368,23	20.462,14
189	422,94	62,24	0,865707	53,88	369,06	20.093,09
190	422,94	61,12	0,867993	53,05	369,89	19.723,20
191	422,94	59,99	0,870290	52,21	370,73	19.352,47
192	422,94	58,86	0,872600	51,36	371,57	18.980,90
193	422,94	57,73	0,874923	50,51	372,43	18.608,47
194	422,94	56,60	0,877257	49,65	373,28	18.235,19
195	422,94	55,47	0,879604	48,79	374,15	17.861,04
196	422,94	54,33	0,881964	47,91	375,02	17.486,01
197	422,94	53,19	0,884336	47,03	375,90	17.110,11
198	422,94	52,04	0,886721	46,15	376,79	16.733,32
199	422,94	50,90	0,889119	45,25	377,68	16.355,64
200	422,94	49,75	0,891530	44,35	378,59	15.977,05
201	422,94	48,60	0,893955	43,44	379,49	15.597,56
202	422,94	47,44	0,896392	42,53	380,41	15.217,15
203	422,94	46,29	0,898843	41,60	381,33	14.835,81
204	422,94	45,13	0,901307	40,67	382,27	14.453,55
205	422,94	43,96	0,903785	39,73	383,20	14.070,34
206	422,94	42,80	0,906276	38,79	384,15	13.686,19
207	422,94	41,63	0,908781	37,83	385,11	13.301,08
208	422,94	40,46	0,911300	36,87	386,07	12.915,02
209	422,94	39,28	0,913833	35,90	387,04	12.527,98
210	422,94	38,11	0,916380	34,92	388,02	12.139,96

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

211	422,94	36,93	0,918942	33,93	389,01	11.750,95
212	422,94	35,74	0,921517	32,94	390,00	11.360,95
213	422,94	34,56	0,924108	31,93	391,00	10.969,95
214	422,94	33,37	0,926712	30,92	392,02	10.577,93
215	422,94	32,17	0,929332	29,90	393,04	10.184,90
216	422,94	30,98	0,931966	28,87	394,07	9.790,83
217	422,94	29,78	0,934616	27,83	395,10	9.395,72
218	422,94	28,58	0,937280	26,79	396,15	8.999,57
219	422,94	27,37	0,939960	25,73	397,21	8.602,37
220	422,94	26,17	0,942655	24,67	398,27	8.204,09
221	422,94	24,95	0,945366	23,59	399,35	7.804,75
222	422,94	23,74	0,948092	22,51	400,43	7.404,32
223	422,94	22,52	0,950834	21,41	401,52	7.002,79
224	422,94	21,30	0,953592	20,31	402,63	6.600,17
225	422,94	20,08	0,956366	19,20	403,74	6.196,43
226	422,94	18,85	0,959156	18,08	404,86	5.791,57
227	422,94	17,62	0,961962	16,95	405,99	5.385,58
228	422,94	16,38	0,964785	15,80	407,13	4.978,44
229	422,94	15,14	0,967625	14,65	408,29	4.570,16
230	422,94	13,90	0,970481	13,49	409,45	4.160,71
231	422,94	12,66	0,973354	12,32	410,62	3.750,09
232	422,94	11,41	0,976245	11,14	411,80	3.338,29
233	422,94	10,15	0,979152	9,94	413,00	2.925,29
234	422,94	8,90	0,982077	8,74	414,20	2.511,09
235	422,94	7,64	0,985019	7,52	415,41	2.095,68
236	422,94	6,37	0,987980	6,30	416,64	1.679,04
237	422,94	5,11	0,990958	5,06	417,88	1.261,16
238	422,94	3,84	0,993953	3,81	419,12	842,04
239	422,94	2,56	0,996968	2,55	420,38	421,66
240	422,94	1,28	1,000000	1,28	421,66	0,00
TOTALE	101.505,03	31.252,76		21.505,03	80.000,00	

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

Il piano di ammortamento in regime semplice andrà confrontato con quello in regime composto per determinare l'anatocismo generato dal piano di ammortamento in regime composto.

Tabella 4 - Piano di ammortamento alla stipula in regime composto.

numero rate	importo rata	quota interessi	quota capitale	debito residuo
0				80.000,00
1	470,16	243,33	226,82	79.773,18
2	470,16	242,64	227,51	79.545,66
3	470,16	241,95	228,21	79.317,45
4	470,16	241,26	228,90	79.088,55
5	470,16	240,56	229,60	78.858,96
6	470,16	239,86	230,30	78.628,66
7	470,16	239,16	231,00	78.397,67
8	470,16	238,46	231,70	78.165,97
9	470,16	237,75	232,40	77.933,57
10	470,16	237,05	233,11	77.700,46
11	470,16	236,34	233,82	77.466,64
12	470,16	235,63	234,53	77.232,11
13	470,16	234,91	235,24	76.996,86
14	470,16	234,20	235,96	76.760,90
15	470,16	233,48	236,68	76.524,23
16	470,16	232,76	237,40	76.286,83
17	470,16	232,04	238,12	76.048,71
18	470,16	231,31	238,84	75.809,87
19	470,16	230,59	239,57	75.570,30
20	470,16	229,86	240,30	75.330,00
21	470,16	229,13	241,03	75.088,97
22	470,16	228,40	241,76	74.847,21

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

23	470,16	227,66	242,50	74.604,71
24	470,16	226,92	243,24	74.361,48
25	470,16	226,18	243,97	74.117,50
26	470,16	225,44	244,72	73.872,79
27	470,16	224,70	245,46	73.627,33
28	470,16	223,95	246,21	73.381,12
29	470,16	223,20	246,96	73.134,16
30	470,16	222,45	247,71	72.886,45
31	470,16	221,70	248,46	72.637,99
32	470,16	220,94	249,22	72.388,77
33	470,16	220,18	249,98	72.138,80
34	470,16	219,42	250,74	71.888,06
35	470,16	218,66	251,50	71.636,56
36	470,16	217,89	252,26	71.384,30
37	470,16	217,13	253,03	71.131,27
38	470,16	216,36	253,80	70.877,47
39	470,16	215,59	254,57	70.622,90
40	470,16	214,81	255,35	70.367,55
41	470,16	214,03	256,12	70.111,43
42	470,16	213,26	256,90	69.854,53
43	470,16	212,47	257,68	69.596,84
44	470,16	211,69	258,47	69.338,38
45	470,16	210,90	259,25	69.079,12
46	470,16	210,12	260,04	68.819,08
47	470,16	209,32	260,83	68.558,25
48	470,16	208,53	261,63	68.296,62
49	470,16	207,74	262,42	68.034,20
50	470,16	206,94	263,22	67.770,98
51	470,16	206,14	264,02	67.506,96
52	470,16	205,33	264,82	67.242,13
53	470,16	204,53	265,63	66.976,50
54	470,16	203,72	266,44	66.710,07

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

55	470,16	202,91	267,25	66.442,82
56	470,16	202,10	268,06	66.174,76
57	470,16	201,28	268,88	65.905,88
58	470,16	200,46	269,69	65.636,19
59	470,16	199,64	270,51	65.365,67
60	470,16	198,82	271,34	65.094,34
61	470,16	198,00	272,16	64.822,17
62	470,16	197,17	272,99	64.549,18
63	470,16	196,34	273,82	64.275,36
64	470,16	195,50	274,65	64.000,71
65	470,16	194,67	275,49	63.725,22
66	470,16	193,83	276,33	63.448,89
67	470,16	192,99	277,17	63.171,73
68	470,16	192,15	278,01	62.893,72
69	470,16	191,30	278,86	62.614,86
70	470,16	190,45	279,70	62.335,15
71	470,16	189,60	280,55	62.054,60
72	470,16	188,75	281,41	61.773,19
73	470,16	187,89	282,26	61.490,93
74	470,16	187,03	283,12	61.207,80
75	470,16	186,17	283,98	60.923,82
76	470,16	185,31	284,85	60.638,97
77	470,16	184,44	285,71	60.353,26
78	470,16	183,57	286,58	60.066,67
79	470,16	182,70	287,45	59.779,22
80	470,16	181,83	288,33	59.490,89
81	470,16	180,95	289,21	59.201,68
82	470,16	180,07	290,09	58.911,60
83	470,16	179,19	290,97	58.620,63
84	470,16	178,30	291,85	58.328,78
85	470,16	177,42	292,74	58.036,04
86	470,16	176,53	293,63	57.742,40

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

87	470,16	175,63	294,52	57.447,88
88	470,16	174,74	295,42	57.152,46
89	470,16	173,84	296,32	56.856,14
90	470,16	172,94	297,22	56.558,92
91	470,16	172,03	298,12	56.260,80
92	470,16	171,13	299,03	55.961,76
93	470,16	170,22	299,94	55.661,82
94	470,16	169,30	300,85	55.360,97
95	470,16	168,39	301,77	55.059,20
96	470,16	167,47	302,69	54.756,52
97	470,16	166,55	303,61	54.452,91
98	470,16	165,63	304,53	54.148,38
99	470,16	164,70	305,46	53.842,92
100	470,16	163,77	306,39	53.536,54
101	470,16	162,84	307,32	53.229,22
102	470,16	161,91	308,25	52.920,97
103	470,16	160,97	309,19	52.611,78
104	470,16	160,03	310,13	52.301,65
105	470,16	159,08	311,07	51.990,57
106	470,16	158,14	312,02	51.678,55
107	470,16	157,19	312,97	51.365,59
108	470,16	156,24	313,92	51.051,66
109	470,16	155,28	314,88	50.736,79
110	470,16	154,32	315,83	50.420,96
111	470,16	153,36	316,79	50.104,16
112	470,16	152,40	317,76	49.786,40
113	470,16	151,43	318,72	49.467,68
114	470,16	150,46	319,69	49.147,99
115	470,16	149,49	320,67	48.827,32
116	470,16	148,52	321,64	48.505,68
117	470,16	147,54	322,62	48.183,06
118	470,16	146,56	323,60	47.859,46

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

119	470,16	145,57	324,59	47.534,87
120	470,16	144,59	325,57	47.209,30
121	470,16	143,59	326,56	46.882,74
122	470,16	142,60	327,56	46.555,18
123	470,16	141,61	328,55	46.226,63
124	470,16	140,61	329,55	45.897,08
125	470,16	139,60	330,55	45.566,52
126	470,16	138,60	331,56	45.234,96
127	470,16	137,59	332,57	44.902,40
128	470,16	136,58	333,58	44.568,82
129	470,16	135,56	334,59	44.234,22
130	470,16	134,55	335,61	43.898,61
131	470,16	133,52	336,63	43.561,98
132	470,16	132,50	337,66	43.224,32
133	470,16	131,47	338,68	42.885,64
134	470,16	130,44	339,71	42.545,92
135	470,16	129,41	340,75	42.205,18
136	470,16	128,37	341,78	41.863,39
137	470,16	127,33	342,82	41.520,57
138	470,16	126,29	343,87	41.176,70
139	470,16	125,25	344,91	40.831,79
140	470,16	124,20	345,96	40.485,83
141	470,16	123,14	347,01	40.138,82
142	470,16	122,09	348,07	39.790,75
143	470,16	121,03	349,13	39.441,62
144	470,16	119,97	350,19	39.091,43
145	470,16	118,90	351,25	38.740,18
146	470,16	117,83	352,32	38.387,85
147	470,16	116,76	353,39	38.034,46
148	470,16	115,69	354,47	37.679,99
149	470,16	114,61	355,55	37.324,44
150	470,16	113,53	356,63	36.967,81

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

151	470,16	112,44	357,71	36.610,10
152	470,16	111,36	358,80	36.251,30
153	470,16	110,26	359,89	35.891,40
154	470,16	109,17	360,99	35.530,41
155	470,16	108,07	362,09	35.168,33
156	470,16	106,97	363,19	34.805,14
157	470,16	105,87	364,29	34.440,85
158	470,16	104,76	365,40	34.075,45
159	470,16	103,65	366,51	33.708,94
160	470,16	102,53	367,63	33.341,31
161	470,16	101,41	368,74	32.972,57
162	470,16	100,29	369,87	32.602,70
163	470,16	99,17	370,99	32.231,71
164	470,16	98,04	372,12	31.859,59
165	470,16	96,91	373,25	31.486,34
166	470,16	95,77	374,39	31.111,95
167	470,16	94,63	375,53	30.736,42
168	470,16	93,49	376,67	30.359,76
169	470,16	92,34	377,81	29.981,94
170	470,16	91,20	378,96	29.602,98
171	470,16	90,04	380,12	29.222,87
172	470,16	88,89	381,27	28.841,59
173	470,16	87,73	382,43	28.459,16
174	470,16	86,56	383,59	28.075,57
175	470,16	85,40	384,76	27.690,81
176	470,16	84,23	385,93	27.304,88
177	470,16	83,05	387,11	26.917,77
178	470,16	81,87	388,28	26.529,49
179	470,16	80,69	389,46	26.140,02
180	470,16	79,51	390,65	25.749,37
181	470,16	78,32	391,84	25.357,54
182	470,16	77,13	393,03	24.964,51

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

183	470,16	75,93	394,22	24.570,28
184	470,16	74,73	395,42	24.174,86
185	470,16	73,53	396,63	23.778,24
186	470,16	72,33	397,83	23.380,40
187	470,16	71,12	399,04	22.981,36
188	470,16	69,90	400,26	22.581,11
189	470,16	68,68	401,47	22.179,63
190	470,16	67,46	402,69	21.776,94
191	470,16	66,24	403,92	21.373,02
192	470,16	65,01	405,15	20.967,87
193	470,16	63,78	406,38	20.561,49
194	470,16	62,54	407,62	20.153,87
195	470,16	61,30	408,86	19.745,02
196	470,16	60,06	410,10	19.334,92
197	470,16	58,81	411,35	18.923,57
198	470,16	57,56	412,60	18.510,97
199	470,16	56,30	413,85	18.097,12
200	470,16	55,05	415,11	17.682,00
201	470,16	53,78	416,37	17.265,63
202	470,16	52,52	417,64	16.847,99
203	470,16	51,25	418,91	16.429,08
204	470,16	49,97	420,19	16.008,89
205	470,16	48,69	421,46	15.587,43
206	470,16	47,41	422,75	15.164,68
207	470,16	46,13	424,03	14.740,65
208	470,16	44,84	425,32	14.315,33
209	470,16	43,54	426,62	13.888,71
210	470,16	42,24	427,91	13.460,80
211	470,16	40,94	429,21	13.031,58
212	470,16	39,64	430,52	12.601,06
213	470,16	38,33	431,83	12.169,23
214	470,16	37,01	433,14	11.736,09

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

215	470,16	35,70	434,46	11.301,63
216	470,16	34,38	435,78	10.865,85
217	470,16	33,05	437,11	10.428,74
218	470,16	31,72	438,44	9.990,30
219	470,16	30,39	439,77	9.550,53
220	470,16	29,05	441,11	9.109,43
221	470,16	27,71	442,45	8.666,98
222	470,16	26,36	443,80	8.223,18
223	470,16	25,01	445,15	7.778,03
224	470,16	23,66	446,50	7.331,53
225	470,16	22,30	447,86	6.883,68
226	470,16	20,94	449,22	6.434,46
227	470,16	19,57	450,59	5.983,87
228	470,16	18,20	451,96	5.531,91
229	470,16	16,83	453,33	5.078,58
230	470,16	15,45	454,71	4.623,87
231	470,16	14,06	456,09	4.167,78
232	470,16	12,68	457,48	3.710,30
233	470,16	11,29	458,87	3.251,43
234	470,16	9,89	460,27	2.791,16
235	470,16	8,49	461,67	2.329,49
236	470,16	7,09	463,07	1.866,42
237	470,16	5,68	464,48	1.401,94
238	470,16	4,26	465,89	936,04
239	470,16	2,85	467,31	468,73
240	470,16	1,43	468,73	0,00
TOTALE	112.837,86	32.837,86	80.000,00	

Sulla base dell'anomalia rilevata, in virtù dell'applicazione del regime semplice di capitalizzazione in sostituzione di quello composto, il saldo del contratto di mutuo stato ricalcolato alla data dell'atto di precetto ed pari a 10.032,08 euro a credito del mutuatario (tabella 5).

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

Tabella 5 – ricalcolo ammortamento in regime di capitalizzazione semplice

data	importo	interesse	coefficiente di	interesse	quota	debito
pagamento	rata cc	da attualizzare	attualizzazione	attualizzato	capitale cs	residuo cs
14/07/2009						80.000,00
14/07/2009						80.000,00
10/08/2009	486,16	243,33	0,68813258	167,45	318,71	79.681,29
10/09/2009	486,16	242,36	0,68957591	167,13	319,03	79.362,26
10/10/2009	486,16	241,39	0,69102531	166,81	319,35	79.042,91
10/11/2009	486,16	240,42	0,69248081	166,49	319,67	78.723,24
10/12/2009	486,16	239,45	0,69394246	166,16	319,99	78.403,25
10/01/2010	486,16	238,48	0,69541029	165,84	320,32	78.082,93
10/02/2010	486,16	237,50	0,69688435	165,51	320,65	77.762,28
10/03/2010	486,16	236,53	0,69836466	165,18	320,98	77.441,31
10/04/2010	486,16	235,55	0,69985128	164,85	321,31	77.120,00
10/05/2010	486,16	234,57	0,70134424	164,52	321,64	76.798,36
10/06/2010	486,16	233,60	0,70284359	164,18	321,98	76.476,38
10/07/2010	486,16	232,62	0,70434936	163,84	322,32	76.154,07
10/08/2010	486,16	231,64	0,70586159	163,50	322,66	75.831,41
10/09/2010	486,16	230,65	0,70738033	163,16	323,00	75.508,41
10/10/2010	486,16	229,67	0,70890563	162,82	323,34	75.185,07
10/11/2010	486,16	228,69	0,71043751	162,47	323,69	74.861,38
10/12/2010	486,16	227,70	0,71197603	162,12	324,04	74.537,34
10/01/2011	518,96	223,61	0,71633238	160,18	358,78	74.178,56
10/02/2011	472,53	231,81	0,70953437	164,48	308,05	73.870,51
10/03/2011	480,83	230,85	0,71111111	164,16	316,67	73.553,84
10/04/2011	472,53	239,05	0,70459750	168,43	304,10	73.249,74
10/05/2011	472,53	250,88	0,69521691	174,42	298,11	72.951,63
10/06/2011	472,53	249,25	0,69739060	173,83	298,70	72.652,92
10/07/2011	517,50	254,29	0,69396253	176,46	341,04	72.311,89
10/08/2011	498,36	256,10	0,69314079	177,52	320,84	71.991,04

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

10/09/2011	495,36	251,97	0,69735007	175,71	319,65	71.671,39
10/10/2011	495,36	250,85	0,69905627	175,36	320,00	71.351,39
10/11/2011	495,36	249,73	0,70077085	175,00	320,36	71.031,03
10/12/2011	495,36	215,22	0,73172646	157,49	337,87	70.693,16
10/01/2012	486,16	214,20	0,73335495	157,08	329,07	70.364,08
10/02/2012	486,16	213,20	0,73499069	156,70	329,46	70.034,63
10/03/2012	486,16	212,20	0,73663372	156,31	329,85	69.704,78
10/04/2012	486,16	211,19	0,73828410	155,92	330,24	69.374,54
10/05/2012	486,16	210,19	0,73994187	155,53	330,63	69.043,92
10/06/2012	486,16	209,19	0,74160708	155,13	331,02	68.712,89
10/07/2012	486,16	208,18	0,74327978	154,74	331,42	68.381,47
10/08/2012	486,16	207,17	0,74496003	154,34	331,82	68.049,65
10/09/2012	486,16	206,17	0,74664787	153,93	332,22	67.717,42
10/10/2012	486,16	205,16	0,74834336	153,53	332,63	67.384,79
10/11/2012	486,16	204,15	0,75004654	153,12	333,04	67.051,76
10/12/2012	486,16	161,41	0,79215115	127,86	358,30	66.693,46
10/01/2013	520,58	160,43	0,79378266	127,35	393,23	66.300,22
10/02/2013	471,39	160,13	0,79464286	127,25	344,14	65.956,08
10/03/2013	380,17	158,85	0,79662364	126,55	253,62	65.702,45
10/04/2013	471,39	158,24	0,79816190	126,30	345,09	65.357,36
10/05/2013	471,39	157,07	0,80004164	125,66	345,73	65.011,63
10/06/2013	471,39	156,34	0,80148124	125,30	346,09	64.665,54
10/07/2013	518,31	155,93	0,80259944	125,15	393,16	64.272,38
10/08/2013	459,30	155,29	0,80383644	124,83	334,47	63.937,91
10/09/2013	456,30	154,53	0,80535708	124,45	331,85	63.606,06
10/10/2013	456,30	153,67	0,80698739	124,01	332,29	63.273,77
10/11/2013	456,30	152,91	0,80851731	123,63	332,67	62.941,10
10/12/2013	456,30	155,32	0,80685847	125,33	330,97	62.610,13
10/01/2014	505,81	155,12	0,80785089	125,32	380,49	62.229,63
10/02/2014	456,30	155,10	0,80855478	125,41	330,89	61.898,74
10/03/2014	465,13	154,01	0,81045384	124,82	340,31	61.558,43
10/04/2014	456,30	154,93	0,81033391	125,54	330,76	61.227,67

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

10/05/2014	456,30	154,65	0,81144564	125,49	330,81	60.896,86
10/06/2014	456,30	150,55	0,81634898	122,90	333,40	60.563,45
10/07/2014	503,43	144,67	0,82305918	119,07	384,36	60.179,09
10/08/2014	459,30	143,74	0,82468995	118,54	340,76	59.838,33
10/09/2014	456,30	138,82	0,83045731	115,29	341,01	59.497,32
10/10/2014	456,30	137,68	0,83241289	114,61	341,69	59.155,63
10/11/2014	456,30	137,03	0,83387509	114,27	342,03	58.813,60
10/12/2014	456,30	136,87	0,83485967	114,26	342,04	58.471,56
10/01/2015	505,85	135,48	0,83707868	113,41	392,44	58.079,12
10/02/2015	456,20	134,18	0,83909447	112,59	343,61	57.735,51
10/03/2015	465,13	132,90	0,84121318	111,80	353,33	57.382,18
10/04/2015	456,30	131,48	0,84346159	110,90	345,40	57.036,78
10/05/2015	456,30	129,64	0,84614193	109,69	346,61	56.690,17
10/06/2015	456,30	127,91	0,84871816	108,56	347,74	56.342,43
10/07/2015	503,43	126,75	0,85072356	107,83	395,60	55.946,83
10/08/2015	454,01	125,44	0,85277750	106,97	347,04	55.599,79
10/09/2015	451,01	123,55	0,85551481	105,70	345,31	55.254,48
10/10/2015	451,01	122,32	0,85761150	104,90	346,11	54.908,37
10/11/2015	451,01	121,09	0,85969915	104,10	346,91	54.561,47
10/12/2015	451,01	117,89	0,86375587	101,83	349,18	54.212,29
10/01/2016	500,56	115,34	0,86715912	100,02	400,54	53.811,75
10/02/2016	451,01	113,74	0,86951444	98,90	352,11	53.459,64
10/03/2016	459,84	110,70	0,87340492	96,68	363,16	53.096,48
10/04/2016	451,01	107,66	0,87726429	94,45	356,56	52.739,92
10/05/2016	451,01	106,54	0,87922217	93,67	357,34	52.382,58
10/06/2016	451,01	105,64	0,88096530	93,06	357,95	52.024,63
10/07/2016	498,14	104,31	0,88313641	92,12	406,02	51.618,61
10/08/2016	445,43	103,36	0,88483358	91,46	353,97	51.264,64
10/09/2016	442,43	102,48	0,88657715	90,85	351,58	50.913,06
10/10/2016	442,43	101,86	0,88806994	90,46	351,97	50.561,09
10/11/2016	442,43	101,01	0,88978482	89,88	352,55	50.208,54
10/12/2016	442,43	100,42	0,89126560	89,50	352,93	49.855,61

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

10/01/2017	442,43	99,71	0,89285714	89,03	353,40	49.502,20
10/02/2017	442,43	99,00	0,89445438	88,55	353,88	49.148,33
10/03/2017	442,43	98,30	0,89605735	88,08	354,35	48.793,98
10/04/2017		97,59	0,89766607	87,60	-87,60	48.881,58
10/05/2017		97,76	0,89928058	87,92	-87,92	48.969,50
10/06/2017		97,94	0,90090090	88,23	-88,23	49.057,73
10/07/2017		98,12	0,90252708	88,55	-88,55	49.146,28
10/08/2017		98,29	0,90415913	88,87	-88,87	49.235,15
10/09/2017		98,47	0,90579710	89,19	-89,19	49.324,35
10/10/2017		98,65	0,90744102	89,52	-89,52	49.413,87
10/11/2017		98,83	0,90909091	89,84	-89,84	49.503,71
10/12/2017		99,01	0,91074681	90,17	-90,17	49.593,88
10/01/2018		99,19	0,91240876	90,50	-90,50	49.684,38
10/02/2018		99,37	0,91407678	90,83	-90,83	49.775,21
10/03/2018		99,55	0,91575092	91,16	-91,16	49.866,37
10/04/2018		99,73	0,91743119	91,50	-91,50	49.957,87
10/05/2018		99,92	0,91911765	91,83	-91,83	50.049,71
10/06/2018		100,10	0,92081031	92,17	-92,17	50.141,88
10/07/2018		100,28	0,92250923	92,51	-92,51	50.234,39
10/08/2018		100,47	0,92421442	92,85	-92,85	50.327,25
10/09/2018		100,65	0,92592593	93,20	-93,20	50.420,44
10/10/2018		100,84	0,92764378	93,54	-93,54	50.513,99
10/11/2018		101,03	0,92936803	93,89	-93,89	50.607,88
10/12/2018		101,22	0,93109870	94,24	-94,24	50.702,12
10/01/2019		101,40	0,93283582	94,59	-94,59	50.796,72
10/02/2019		101,59	0,93457944	94,95	-94,95	50.891,66
10/03/2019		101,78	0,93632959	95,30	-95,30	50.986,97
10/04/2019		101,97	0,93808630	95,66	-95,66	51.082,63
10/05/2019		102,17	0,93984962	96,02	-96,02	51.178,65
10/06/2019		102,36	0,94161959	96,38	-96,38	51.275,03
10/07/2019		102,55	0,94339623	96,75	-96,75	51.371,77
10/08/2019		102,74	0,94517958	97,11	-97,11	51.468,89

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

10/09/2019	102,94	0,94696970	97,48	-97,48	51.566,36
10/10/2019	103,13	0,94876660	97,85	-97,85	51.664,21
10/11/2019	103,33	0,95057034	98,22	-98,22	51.762,43
10/12/2019	103,52	0,95238095	98,60	-98,60	51.861,03
10/01/2020	103,72	0,95419847	98,97	-98,97	51.960,00
10/02/2020	103,92	0,95602294	99,35	-99,35	52.059,35
10/03/2020	104,12	0,95785441	99,73	-99,73	52.159,08
10/04/2020	104,32	0,95969290	100,11	-100,11	52.259,19
10/05/2020	104,52	0,96153846	100,50	-100,50	52.359,69
10/06/2020	104,72	0,96339114	100,89	-100,89	52.460,58
10/07/2020	104,92	0,96525097	101,28	-101,28	52.561,85
10/08/2020	105,12	0,96711799	101,67	-101,67	52.663,52
10/09/2020	105,33	0,96899225	102,06	-102,06	52.765,58
10/10/2020	105,53	0,97087379	102,46	-102,46	52.868,04
10/11/2020	105,74	0,97276265	102,86	-102,86	52.970,90
10/12/2020	105,94	0,97465887	103,26	-103,26	53.074,15
10/01/2021	106,15	0,97656250	103,66	-103,66	53.177,81
10/02/2021	106,36	0,97847358	104,07	-104,07	53.281,88
10/03/2021	106,56	0,98039216	104,47	-104,47	53.386,35
10/04/2021	106,77	0,98231827	104,88	-104,88	53.491,24
10/05/2021	106,98	0,98425197	105,30	-105,30	53.596,54
10/06/2021	107,19	0,98619329	105,71	-105,71	53.702,25
10/07/2021	107,40	0,98814229	106,13	-106,13	53.808,38
10/08/2021	107,62	0,99009901	106,55	-106,55	53.914,93
10/09/2021	107,83	0,99206349	106,97	-106,97	54.021,91
10/10/2021	108,04	0,99403579	107,40	-107,40	54.129,30
10/11/2021	108,26	0,99601594	107,83	-107,83	54.237,13
10/12/2021	108,47	0,99800399	108,26	-108,26	54.345,39
10/01/2022	108,69	1,00000000	108,69	-108,69	54.454,08
residuo ricalcolato alla data del precepto 13/01/22					54.454,08
residuo atto di precepto					64.486,16
differenziale					10.032,08

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

2.2) INDETERMINATEZZA PATTUIZIONE TASSO DI INTERESSE PER MANCATA INDICAZIONE REGIME FINANZIARIO

..... *OMISSIS*

Dall'analisi del contratto, va posto invece rilievo che **il tasso di interesse pattuito risulta non essere precisamente determinabile** in quanto **manca la determinazione del regime finanziario prescelto**, infatti, l'importo finanziato di Euro 80.000,00 da corrispondere in n. 240 rate MENSILI pari ognuna a Euro 470,16 è generato da un Tasso Effettivo Annuale del 3,71% (come da tabella n. Gallegata) usando la formula di determinazione del TAE (Tasso Annuo Effettivo)⁹ e corrispondente a quella adottata dalla Banca d'Italia, per la specifica operazione finanziaria, cioè:

$$\sum_{k=1}^m \left[\frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} \right] = \sum_{k'=1}^{m'} \left[\frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}} \right]$$

dove:

i = TAE annuo, ovvero l'incognita ricercata, risolvendo l'equazione rispetto ad i, si trova il TAE;

k= numero d'ordine di un prestito;

k'= numero d'ordine di una "rata di rimborso";

A_k= importo del prestito numero K;

A'_{k'}= importo della rata di rimborso numero K;

m= numero d'ordine dell'ultimo prestito;

m'= numero d'ordine dell'ultima rata di rimborso;

t_k= intervallo in anni e frazione di anno tra la data del prestito n. 1 e le date degli ulteriori prestiti dal n. 2 al numero m;

t'_{k'}= intervallo in anni e frazione di anno tra la data del prestito n. 1 e le date degli ulteriori rate di rimborso dalla n. 2 al numero m;

⁹ Nelle formula indicata non sono state incluse le spese legate alla erogazione del credito ma solo tra le entrate il capitale erogato e tra le uscite i soli interessi pattuiti.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

La rata di Euro € 470,16 non corrisponde al tasso di interesse indicato in contratto del 3,65% nominale annuo ma al tasso effettivo del 3,71% (Tabella 6).

Tabella 6 – calcolo TAE ex-ante

TAE 3,71%

N° RATA	DATE	GG	TOT. GG.	CAUSALI	EROGATO	RIMBORSI	SALDI	INTERESSI	CALCOLO TEG
a	b	c	d	e	f	g	h	i	l
	14/07/2009			EROG.	80.000,00		80.000,00		-80.000,00
1	10/08/2009	27	27	RIMBORSO		470,16	79.529,84		468,89
2	10/09/2009	31	58	RIMBORSO		470,16	79.059,68		467,44
3	10/10/2009	30	88	RIMBORSO		470,16	78.589,53		466,04
4	10/11/2009	31	119	RIMBORSO		470,16	78.119,37		464,60
5	10/12/2009	30	149	RIMBORSO		470,16	77.649,21		463,21
6	10/01/2010	31	180	RIMBORSO		470,16	77.179,05		461,78
7	10/02/2010	31	211	RIMBORSO		470,16	76.708,90		460,35
8	10/03/2010	28	239	RIMBORSO		470,16	76.238,74		459,07
9	10/04/2010	31	270	RIMBORSO		470,16	75.768,58		457,65
10	10/05/2010	30	300	RIMBORSO		470,16	75.298,42		456,28
11	10/06/2010	31	331	RIMBORSO		470,16	74.828,26		454,87
12	10/07/2010	30	361	RIMBORSO		470,16	74.358,11		453,51
13	10/08/2010	31	392	RIMBORSO		470,16	73.887,95		452,10
14	10/09/2010	31	423	RIMBORSO		470,16	73.417,79		450,71
15	10/10/2010	30	453	RIMBORSO		470,16	72.947,63		449,36
16	10/11/2010	31	484	RIMBORSO		470,16	72.477,48		447,97
17	10/12/2010	30	514	RIMBORSO		470,16	72.007,32		446,63
18	10/01/2011	31	545	RIMBORSO		470,16	71.537,16		445,25
19	10/02/2011	31	576	RIMBORSO		470,16	71.067,00		443,87
20	10/03/2011	28	604	RIMBORSO		470,16	70.596,84		442,63

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

21	10/04/2011	31	635	RIMBORSO		470,16	70.126,69		441,26
22	10/05/2011	30	665	RIMBORSO		470,16	69.656,53		439,94
23	10/06/2011	31	696	RIMBORSO		470,16	69.186,37		438,58
24	10/07/2011	30	726	RIMBORSO		470,16	68.716,21		437,27
25	10/08/2011	31	757	RIMBORSO		470,16	68.246,06		435,92
26	10/09/2011	31	788	RIMBORSO		470,16	67.775,90		434,57
27	10/10/2011	30	818	RIMBORSO		470,16	67.305,74		433,27
28	10/11/2011	31	849	RIMBORSO		470,16	66.835,58		431,93
29	10/12/2011	30	879	RIMBORSO		470,16	66.365,43		430,64
30	10/01/2012	31	910	RIMBORSO		470,16	65.895,27		429,31
31	10/02/2012	31	941	RIMBORSO		470,16	65.425,11		427,98
32	10/03/2012	29	970	RIMBORSO		470,16	64.954,95		426,74
33	10/04/2012	31	1.001	RIMBORSO		470,16	64.484,79		425,42
34	10/05/2012	30	1.031	RIMBORSO		470,16	64.014,64		424,15
35	10/06/2012	31	1.062	RIMBORSO		470,16	63.544,48		422,84
36	10/07/2012	30	1.092	RIMBORSO		470,16	63.074,32		421,57
37	10/08/2012	31	1.123	RIMBORSO		470,16	62.604,16		420,27
38	10/09/2012	31	1.154	RIMBORSO		470,16	62.134,01		418,97
39	10/10/2012	30	1.184	RIMBORSO		470,16	61.663,85		417,72
40	10/11/2012	31	1.215	RIMBORSO		470,16	61.193,69		416,42
41	10/12/2012	30	1.245	RIMBORSO		470,16	60.723,53		415,18
42	10/01/2013	31	1.276	RIMBORSO		470,16	60.253,37		413,90
43	10/02/2013	31	1.307	RIMBORSO		470,16	59.783,22		412,62
44	10/03/2013	28	1.335	RIMBORSO		470,16	59.313,06		411,46
45	10/04/2013	31	1.366	RIMBORSO		470,16	58.842,90		410,19
46	10/05/2013	30	1.396	RIMBORSO		470,16	58.372,74		408,96
47	10/06/2013	31	1.427	RIMBORSO		470,16	57.902,59		407,70
48	10/07/2013	30	1.457	RIMBORSO		470,16	57.432,43		406,48
49	10/08/2013	31	1.488	RIMBORSO		470,16	56.962,27		405,22
50	10/09/2013	31	1.519	RIMBORSO		470,16	56.492,11		403,97
51	10/10/2013	30	1.549	RIMBORSO		470,16	56.021,95		402,76
52	10/11/2013	31	1.580	RIMBORSO		470,16	55.551,80		401,52

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

53	10/12/2013	30	1.610	RIMBORSO		470,16	55.081,64		400,31
54	10/01/2014	31	1.641	RIMBORSO		470,16	54.611,48		399,08
55	10/02/2014	31	1.672	RIMBORSO		470,16	54.141,32		397,84
56	10/03/2014	28	1.700	RIMBORSO		470,16	53.671,17		396,73
57	10/04/2014	31	1.731	RIMBORSO		470,16	53.201,01		395,51
58	10/05/2014	30	1.761	RIMBORSO		470,16	52.730,85		394,32
59	10/06/2014	31	1.792	RIMBORSO		470,16	52.260,69		393,10
60	10/07/2014	30	1.822	RIMBORSO		470,16	51.790,53		391,93
61	10/08/2014	31	1.853	RIMBORSO		470,16	51.320,38		390,72
62	10/09/2014	31	1.884	RIMBORSO		470,16	50.850,22		389,51
63	10/10/2014	30	1.914	RIMBORSO		470,16	50.380,06		388,34
64	10/11/2014	31	1.945	RIMBORSO		470,16	49.909,90		387,14
65	10/12/2014	30	1.975	RIMBORSO		470,16	49.439,75		385,98
66	10/01/2015	31	2.006	RIMBORSO		470,16	48.969,59		384,79
67	10/02/2015	31	2.037	RIMBORSO		470,16	48.499,43		383,60
68	10/03/2015	28	2.065	RIMBORSO		470,16	48.029,27		382,53
69	10/04/2015	31	2.096	RIMBORSO		470,16	47.559,11		381,35
70	10/05/2015	30	2.126	RIMBORSO		470,16	47.088,96		380,20
71	10/06/2015	31	2.157	RIMBORSO		470,16	46.618,80		379,03
72	10/07/2015	30	2.187	RIMBORSO		470,16	46.148,64		377,89
73	10/08/2015	31	2.218	RIMBORSO		470,16	45.678,48		376,73
74	10/09/2015	31	2.249	RIMBORSO		470,16	45.208,33		375,56
75	10/10/2015	30	2.279	RIMBORSO		470,16	44.738,17		374,44
76	10/11/2015	31	2.310	RIMBORSO		470,16	44.268,01		373,28
77	10/12/2015	30	2.340	RIMBORSO		470,16	43.797,85		372,16
78	10/01/2016	31	2.371	RIMBORSO		470,16	43.327,69		371,01
79	10/02/2016	31	2.402	RIMBORSO		470,16	42.857,54		369,87
80	10/03/2016	29	2.431	RIMBORSO		470,16	42.387,38		368,80
81	10/04/2016	31	2.462	RIMBORSO		470,16	41.917,22		367,66
82	10/05/2016	30	2.492	RIMBORSO		470,16	41.447,06		366,56
83	10/06/2016	31	2.523	RIMBORSO		470,16	40.976,91		365,42
84	10/07/2016	30	2.553	RIMBORSO		470,16	40.506,75		364,33

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

85	10/08/2016	31	2.584	RIMBORSO		470,16	40.036,59		363,20
86	10/09/2016	31	2.615	RIMBORSO		470,16	39.566,43		362,08
87	10/10/2016	30	2.645	RIMBORSO		470,16	39.096,28		361,00
88	10/11/2016	31	2.676	RIMBORSO		470,16	38.626,12		359,88
89	10/12/2016	30	2.706	RIMBORSO		470,16	38.155,96		358,80
90	10/01/2017	31	2.737	RIMBORSO		470,16	37.685,80		357,69
91	10/02/2017	31	2.768	RIMBORSO		470,16	37.215,64		356,59
92	10/03/2017	28	2.796	RIMBORSO		470,16	36.745,49		355,59
93	10/04/2017	31	2.827	RIMBORSO		470,16	36.275,33		354,49
94	10/05/2017	30	2.857	RIMBORSO		470,16	35.805,17		353,43
95	10/06/2017	31	2.888	RIMBORSO		470,16	35.335,01		352,34
96	10/07/2017	30	2.918	RIMBORSO		470,16	34.864,86		351,29
97	10/08/2017	31	2.949	RIMBORSO		470,16	34.394,70		350,20
98	10/09/2017	31	2.980	RIMBORSO		470,16	33.924,54		349,12
99	10/10/2017	30	3.010	RIMBORSO		470,16	33.454,38		348,07
100	10/11/2017	31	3.041	RIMBORSO		470,16	32.984,22		347,00
101	10/12/2017	30	3.071	RIMBORSO		470,16	32.514,07		345,96
102	10/01/2018	31	3.102	RIMBORSO		470,16	32.043,91		344,89
103	10/02/2018	31	3.133	RIMBORSO		470,16	31.573,75		343,82
104	10/03/2018	28	3.161	RIMBORSO		470,16	31.103,59		342,86
105	10/04/2018	31	3.192	RIMBORSO		470,16	30.633,44		341,80
106	10/05/2018	30	3.222	RIMBORSO		470,16	30.163,28		340,78
107	10/06/2018	31	3.253	RIMBORSO		470,16	29.693,12		339,73
108	10/07/2018	30	3.283	RIMBORSO		470,16	29.222,96		338,71
109	10/08/2018	31	3.314	RIMBORSO		470,16	28.752,80		337,66
110	10/09/2018	31	3.345	RIMBORSO		470,16	28.282,65		336,62
111	10/10/2018	30	3.375	RIMBORSO		470,16	27.812,49		335,61
112	10/11/2018	31	3.406	RIMBORSO		470,16	27.342,33		334,57
113	10/12/2018	30	3.436	RIMBORSO		470,16	26.872,17		333,57
114	10/01/2019	31	3.467	RIMBORSO		470,16	26.402,02		332,54
115	10/02/2019	31	3.498	RIMBORSO		470,16	25.931,86		331,51
116	10/03/2019	28	3.526	RIMBORSO		470,16	25.461,70		330,59

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

117	10/04/2019	31	3.557	RIMBORSO		470,16	24.991,54		329,56
118	10/05/2019	30	3.587	RIMBORSO		470,16	24.521,38		328,58
119	10/06/2019	31	3.618	RIMBORSO		470,16	24.051,23		327,56
120	10/07/2019	30	3.648	RIMBORSO		470,16	23.581,07		326,58
121	10/08/2019	31	3.679	RIMBORSO		470,16	23.110,91		325,57
122	10/09/2019	31	3.710	RIMBORSO		470,16	22.640,75		324,57
123	10/10/2019	30	3.740	RIMBORSO		470,16	22.170,60		323,59
124	10/11/2019	31	3.771	RIMBORSO		470,16	21.700,44		322,59
125	10/12/2019	30	3.801	RIMBORSO		470,16	21.230,28		321,63
126	10/01/2020	31	3.832	RIMBORSO		470,16	20.760,12		320,63
127	10/02/2020	31	3.863	RIMBORSO		470,16	20.289,96		319,64
128	10/03/2020	29	3.892	RIMBORSO		470,16	19.819,81		318,72
129	10/04/2020	31	3.923	RIMBORSO		470,16	19.349,65		317,73
130	10/05/2020	30	3.953	RIMBORSO		470,16	18.879,49		316,78
131	10/06/2020	31	3.984	RIMBORSO		470,16	18.409,33		315,80
132	10/07/2020	30	4.014	RIMBORSO		470,16	17.939,18		314,86
133	10/08/2020	31	4.045	RIMBORSO		470,16	17.469,02		313,89
134	10/09/2020	31	4.076	RIMBORSO		470,16	16.998,86		312,91
135	10/10/2020	30	4.106	RIMBORSO		470,16	16.528,70		311,98
136	10/11/2020	31	4.137	RIMBORSO		470,16	16.058,55		311,01
137	10/12/2020	30	4.167	RIMBORSO		470,16	15.588,39		310,08
138	10/01/2021	31	4.198	RIMBORSO		470,16	15.118,23		309,12
139	10/02/2021	31	4.229	RIMBORSO		470,16	14.648,07		308,17
140	10/03/2021	28	4.257	RIMBORSO		470,16	14.177,91		307,31
141	10/04/2021	31	4.288	RIMBORSO		470,16	13.707,76		306,36
142	10/05/2021	30	4.318	RIMBORSO		470,16	13.237,60		305,44
143	10/06/2021	31	4.349	RIMBORSO		470,16	12.767,44		304,50
144	10/07/2021	30	4.379	RIMBORSO		470,16	12.297,28		303,59
145	10/08/2021	31	4.410	RIMBORSO		470,16	11.827,13		302,65
146	10/09/2021	31	4.441	RIMBORSO		470,16	11.356,97		301,71
147	10/10/2021	30	4.471	RIMBORSO		470,16	10.886,81		300,81
148	10/11/2021	31	4.502	RIMBORSO		470,16	10.416,65		299,88
149	10/12/2021	30	4.532	RIMBORSO		470,16	9.946,49		298,98

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

150	10/01/2022	31	4.563	RIMBORSO		470,16	9.476,34		298,06
151	10/02/2022	31	4.594	RIMBORSO		470,16	9.006,18		297,14
152	10/03/2022	28	4.622	RIMBORSO		470,16	8.536,02		296,31
153	10/04/2022	31	4.653	RIMBORSO		470,16	8.065,86		295,39
154	10/05/2022	30	4.683	RIMBORSO		470,16	7.595,71		294,51
155	10/06/2022	31	4.714	RIMBORSO		470,16	7.125,55		293,60
156	10/07/2022	30	4.744	RIMBORSO		470,16	6.655,39		292,72
157	10/08/2022	31	4.775	RIMBORSO		470,16	6.185,23		291,81
158	10/09/2022	31	4.806	RIMBORSO		470,16	5.715,07		290,91
159	10/10/2022	30	4.836	RIMBORSO		470,16	5.244,92		290,04
160	10/11/2022	31	4.867	RIMBORSO		470,16	4.774,76		289,14
161	10/12/2022	30	4.897	RIMBORSO		470,16	4.304,60		288,28
162	10/01/2023	31	4.928	RIMBORSO		470,16	3.834,44		287,39
163	10/02/2023	31	4.959	RIMBORSO		470,16	3.364,29		286,50
164	10/03/2023	28	4.987	RIMBORSO		470,16	2.894,13		285,70
165	10/04/2023	31	5.018	RIMBORSO		470,16	2.423,97		284,81
166	10/05/2023	30	5.048	RIMBORSO		470,16	1.953,81		283,96
167	10/06/2023	31	5.079	RIMBORSO		470,16	1.483,65		283,08
168	10/07/2023	30	5.109	RIMBORSO		470,16	1.013,50		282,24
169	10/08/2023	31	5.140	RIMBORSO		470,16	543,34		281,36
170	10/09/2023	31	5.171	RIMBORSO		470,16	73,18		280,49
171	10/10/2023	30	5.201	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		279,66
172	10/11/2023	31	5.232	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		278,79
173	10/12/2023	30	5.262	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		277,96
174	10/01/2024	31	5.293	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		277,10
175	10/02/2024	31	5.324	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		276,24
176	10/03/2024	29	5.353	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		275,44
177	10/04/2024	31	5.384	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		274,59
178	10/05/2024	30	5.414	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		273,77
179	10/06/2024	31	5.445	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		272,92
180	10/07/2024	30	5.475	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		272,11
181	10/08/2024	31	5.506	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		271,26

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it

www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

182	10/09/2024	31	5.537	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		270,43
183	10/10/2024	30	5.567	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		269,62
184	10/11/2024	31	5.598	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		268,78
185	10/12/2024	30	5.628	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		267,98
186	10/01/2025	31	5.659	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		267,15
187	10/02/2025	31	5.690	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		266,32
188	10/03/2025	28	5.718	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		265,58
189	10/04/2025	31	5.749	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		264,76
190	10/05/2025	30	5.779	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		263,97
191	10/06/2025	31	5.810	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		263,15
192	10/07/2025	30	5.840	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		262,36
193	10/08/2025	31	5.871	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		261,55
194	10/09/2025	31	5.902	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		260,74
195	10/10/2025	30	5.932	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		259,96
196	10/11/2025	31	5.963	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		259,16
197	10/12/2025	30	5.993	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		258,38
198	10/01/2026	31	6.024	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		257,59
199	10/02/2026	31	6.055	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		256,79
200	10/03/2026	28	6.083	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		256,07
201	10/04/2026	31	6.114	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		255,28
202	10/05/2026	30	6.144	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		254,52
203	10/06/2026	31	6.175	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		253,73
204	10/07/2026	30	6.205	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		252,97
205	10/08/2026	31	6.236	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		252,19
206	10/09/2026	31	6.267	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		251,41
207	10/10/2026	30	6.297	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		250,66
208	10/11/2026	31	6.328	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		249,88
209	10/12/2026	30	6.358	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		249,13
210	10/01/2027	31	6.389	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		248,36
211	10/02/2027	31	6.420	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		247,60
212	10/03/2027	28	6.448	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		246,90
213	10/04/2027	31	6.479	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		246,14

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

214	10/05/2027	30	6.509	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		245,40
215	10/06/2027	31	6.540	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		244,65
216	10/07/2027	30	6.570	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		243,91
217	10/08/2027	31	6.601	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		243,16
218	10/09/2027	31	6.632	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		242,41
219	10/10/2027	30	6.662	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		241,68
220	10/11/2027	31	6.693	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		240,94
221	10/12/2027	30	6.723	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		240,21
222	10/01/2028	31	6.754	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		239,47
223	10/02/2028	31	6.785	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		238,73
224	10/03/2028	29	6.814	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		238,04
225	10/04/2028	31	6.845	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		237,30
226	10/05/2028	30	6.875	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		236,59
227	10/06/2028	31	6.906	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		235,86
228	10/07/2028	30	6.936	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		235,16
229	10/08/2028	31	6.967	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		234,43
230	10/09/2028	31	6.998	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		233,71
231	10/10/2028	30	7.028	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		233,01
232	10/11/2028	31	7.059	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		232,29
233	10/12/2028	30	7.089	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		231,59
234	10/01/2029	31	7.120	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		230,87
235	10/02/2029	31	7.151	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		230,16
236	10/03/2029	28	7.179	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		229,52
237	10/04/2029	31	7.210	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		228,81
238	10/05/2029	30	7.240	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		228,12
239	10/06/2029	31	7.271	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		227,42
240	10/07/2029	30	7.301	RIMBORSO		470,16	-32.837,86		226,74
		-	7.301	-			-32.837,86		-
		-	7.301	-			-32.837,86		-
		7.301	7.301	-	80.000,00	112.837,86	-32.837,86	32.837,86	-

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it

www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

In sostanza con il TAN indicato in contratto pari al tasso 3,65% **mancando la indicazione del regime finanziario utilizzato, si possono ricostruire numerosi piani di ammortamento** come visto nel capitolo precedente, (ad esempio potremmo ricostruire quello **in regime semplice e regime composto**). Non si dovrà confondere la metodologia di ammortamento (tipo di ammortamento prescelto) con il regime utilizzato (ad esempio semplice o composto). Il contratto oggetto di esame specifica soltanto la metodologia di ammortamento alla francese, senza nulla indicare per il regime finanziario e soltanto la metodologia di ammortamento non basta a determinare univocamente il tasso di interesse¹⁰. Si precisa che qualora il contratto avesse indicato il TAE avrebbe indicato, quantomeno implicitamente, quale era il regime di capitalizzazione utilizzato.

Nel capitolo precedente si è potuta apprezzare la netta differenza tra i piani di ammortamento con i due regimi indicati (si vedano tabelle 3 e 4 del cap. 2.1).

Come esposto nella Tabella 4 la rata calcolata in regime composto è pari ad euro 470,16 mentre quella calcolata in regime semplice è pari ad euro 422,94 (Tabella 3).

E' fin troppo evidente che mancando la esatta indicazione del regime prescelto non vi è univoca determinazione del tasso di interesse pattuito; infatti, con la medesima indicazione del TAN, in regime composto determino un TAE del 3,71%, mentre con in regime semplice un TAE del 3,65%.

La mancata determinazione contrattuale di un tasso annuo effettivo (TAE), vale a dire di un tasso che tiene conto della capitalizzazione composta degli interessi non rende determinate e determinabili le condizioni economiche ai sensi dell'art. 1284 c.c., così come rilevato

¹⁰ La circostanza è stata valorizzata dal Tribunale di Roma, con la sentenza del 29 Maggio 2019, della Dott.ssa Antonella Zanchetta, che ha sottolineato come **tra gli elementi essenziali del contratto di mutuo rientrano, tra gli altri, l'indicazione della tipologia più onerosa del piano di ammortamento** (francese o, ad esempio, italiano) **e del regime di capitalizzazione** (semplice o composto), sottolineando come la mancata indicazione di tali elementi configura anche la violazione dell'obbligo informativo ex art. 117 TUB.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

dalla sentenza del Tribunale di Cremona n. 227 del 28 marzo 2019. “La parte mutuataria ha formato la propria volontà sul TAN indicato in contratto, ma come indicato, a tale TAN non corrisponde la rata indicata contrattualmente. Il piano di capitalizzazione composto attuato dalla banca fa lievitare gli interessi oltre il tasso di interessi in contratto, non può definirsi pertanto raggiunto l'accordo tra le parti nel pattuire un tasso di interesse che formalmente indica un tasso ma nella sostanza ne pratica un altro. Poiché nel mutuo oggetto di causa il TAN non indica l'interesse applicato in contratto sarebbe bastato evidenziare il TAE considerando gli eventuali effetti della capitalizzazione composta degli interessi, evidenza che non è avvenuta nel contratto oggetto di causa. “Di fatto, l'applicazione del tasso nominale annuo convenuto in contratto **senza alcuna specificazione del regime di calcolo dell'interesse** determina una sottostima dell'onere posto a carico del mutuatario, al quale, come è stato aggiunto dalla medesima dottrina “per lo più sfugge la dinamica esponenziale del tasso composto; intuitivamente non è così facile, anche per soggetti culturalmente emancipati ma non specializzati nella materia, percepire ed acquisire consapevolezza della diversa dimensione del monte interessi che si viene a creare in un finanziamento a tasso composto rispetto ad un finanziamento a tasso semplice...[omissis] ... **Da quanto sopra discende la violazione dell'art. 1284, comma 3, c.c.** ...[omissis]... perché non può affermarsi la conformità a detta norma del criterio di determinazione degli interessi (specie ultralegali) indicati in contratto, che produce effetti invalidanti anche sulla volontà contrattuale del mutuatario in merito alla relativa clausola...[omissis]... Perciò **la clausola relativa al tasso di interesse contenuta nel mutuo, da un punto di vista giuridico, non soddisfa il requisito della determinatezza o determinabilità del suo oggetto, richiesto a pena di nullità della disciplina dei contratti ex art. 1418, 1346 c.c.** come costantemente affermato, in materia di mutuo, dalla giurisprudenza di legittimità (cfr. ad esempio, Cass. n. 12276/10)” (Sentenza del Tribunale di Cremona n. 227 del 28/3/19).

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

“Il tasso nominale di interesse non si può maggiore nel piano di ammortamento, né si può mascherare tale artificioso incremento del piano di ammortamento poiché il calcolo dell'interesse, nel piano di ammortamento, deve essere trasparente ed eseguito secondo le regole matematiche dell'interesse semplice” (Corte di Appello di Campobasso 05/12/2019).

Come dimostrato il TAN indicato in contratto non è quello che si ottiene dalla determinazione della rata indicata nel piano di ammortamento, infatti si pattuisce un tasso del 3,65% ma se ne applica invece uno del 3,71%.

..... **OMISSIS**

Tabella 7 - Ricalcolo piano di ammortamento al solo tasso legale.

N° RATA	DATA	VERSAMENTI	TASSO	INTERESSI	INTERESSI	BASE	N°
	SCADENZA		LEGALE	LEGALI	CUMULATI	CALCOLO	GG.
a	b	c	d	e	f	g	h
erogato	14/07/2009		3,000%			80.000,00	27
1	10/08/2009	486,16	3,000%	177,53		79.691,38	31
2	10/09/2009	486,16	3,000%	203,05		79.408,27	30
3	10/10/2009	486,16	3,000%	195,80		79.117,91	31
4	10/11/2009	486,16	3,000%	201,59		78.833,34	30
5	10/12/2009	486,16	3,000%	194,38		78.541,57	22
	01/01/2010		1,000%	142,02	142,02	78.541,57	9
6	10/01/2010	486,16	1,000%	19,37		78.216,80	31
7	10/02/2010	486,16	1,000%	66,43		77.797,07	28
8	10/03/2010	486,16	1,000%	59,68		77.370,59	31
9	10/04/2010	486,16	1,000%	65,71		76.950,15	30
10	10/05/2010	486,16	1,000%	63,25		76.527,23	31
11	10/06/2010	486,16	1,000%	65,00		76.106,07	30

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

12	10/07/2010	486,16	1,000%	62,55		75.682,47	31
13	10/08/2010	486,16	1,000%	64,28		75.260,59	31
14	10/09/2010	486,16	1,000%	63,92		74.838,35	30
15	10/10/2010	486,16	1,000%	61,51		74.413,70	31
16	10/11/2010	486,16	1,000%	63,20		73.990,75	30
17	10/12/2010	486,16	1,000%	60,81		73.565,40	22
	01/01/2011		1,500%	44,34	44,34	73.565,40	9
18	10/01/2011	518,96	1,500%	27,21		73.117,99	31
19	10/02/2011	472,53	1,500%	93,15		72.738,61	28
20	10/03/2011	480,83	1,500%	83,70		72.341,48	31
21	10/04/2011	472,53	1,500%	92,16		71.961,11	30
22	10/05/2011	472,53	1,500%	88,72		71.577,30	31
23	10/06/2011	472,53	1,500%	91,19		71.195,96	30
24	10/07/2011	517,50	1,500%	87,78		70.766,24	31
25	10/08/2011	498,36	1,500%	90,15		70.358,03	31
26	10/09/2011	495,36	1,500%	89,63		69.952,31	30
27	10/10/2011	495,36	1,500%	86,24		69.543,19	31
28	10/11/2011	495,36	1,500%	88,60		69.136,42	30
29	10/12/2011	495,36	1,500%	85,24		68.726,30	22
	01/01/2012		2,500%	62,14	62,14	68.726,30	9
30	10/01/2012	486,16	2,500%	42,37		68.344,64	31
31	10/02/2012	486,16	2,500%	145,12		68.003,60	29
32	10/03/2012	486,16	2,500%	135,08		67.652,52	31
33	10/04/2012	486,16	2,500%	143,65		67.310,01	30
34	10/05/2012	486,16	2,500%	138,31		66.962,16	31
35	10/06/2012	486,16	2,500%	142,18		66.618,18	30
36	10/07/2012	486,16	2,500%	136,89		66.268,91	31
37	10/08/2012	486,16	2,500%	140,71		65.923,46	31
38	10/09/2012	486,16	2,500%	139,97		65.577,28	30
39	10/10/2012	486,16	2,500%	134,75		65.225,87	31
40	10/11/2012	486,16	2,500%	138,49		64.878,20	30
41	10/12/2012	486,16	2,500%	133,31		64.525,36	31

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

42	10/01/2013	520,58	2,500%	137,01		64.141,78	31
43	10/02/2013	471,39	2,500%	136,19		63.806,58	28
44	10/03/2013	380,17	2,500%	122,37		63.548,78	31
45	10/04/2013	471,39	2,500%	134,93		63.212,32	30
46	10/05/2013	471,39	2,500%	129,89		62.870,82	31
47	10/06/2013	471,39	2,500%	133,49		62.532,93	30
48	10/07/2013	518,31	2,500%	128,49		62.143,11	31
49	10/08/2013	459,30	2,500%	131,95		61.815,76	31
50	10/09/2013	456,30	2,500%	131,25		61.490,71	30
51	10/10/2013	456,30	2,500%	126,35		61.160,76	31
52	10/11/2013	456,30	2,500%	129,86		60.834,32	30
53	10/12/2013	456,30	2,500%	125,00		60.503,02	22
	01/01/2014		1,000%	91,17	91,17	60.503,02	9
54	10/01/2014	505,81	1,000%	14,92		60.103,30	31
55	10/02/2014	456,30	1,000%	51,05		59.698,05	28
56	10/03/2014	465,13	1,000%	45,80		59.278,71	31
57	10/04/2014	456,30	1,000%	50,35		58.872,76	30
58	10/05/2014	456,30	1,000%	48,39		58.464,85	31
59	10/06/2014	456,30	1,000%	49,66		58.058,20	30
60	10/07/2014	503,43	1,000%	47,72		57.602,49	31
61	10/08/2014	459,30	1,000%	48,92		57.192,11	31
62	10/09/2014	456,30	1,000%	48,57		56.784,39	30
63	10/10/2014	456,30	1,000%	46,67		56.374,76	31
64	10/11/2014	456,30	1,000%	47,88		55.966,34	30
65	10/12/2014	456,30	1,000%	46,00		55.556,04	22
	01/01/2015		0,500%	33,49	33,49	55.556,04	9
66	10/01/2015	505,85	0,500%	6,85		55.090,53	31
67	10/02/2015	456,20	0,500%	23,39		54.657,72	28
68	10/03/2015	465,13	0,500%	20,96		54.213,55	31
69	10/04/2015	456,30	0,500%	23,02		53.780,28	30
70	10/05/2015	456,30	0,500%	22,10		53.346,08	31
71	10/06/2015	456,30	0,500%	22,65		52.912,43	30

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

72	10/07/2015	503,43	0,500%	21,74		52.430,75	31
73	10/08/2015	454,01	0,500%	22,27		51.999,00	31
74	10/09/2015	451,01	0,500%	22,08		51.570,07	30
75	10/10/2015	451,01	0,500%	21,19		51.140,26	31
76	10/11/2015	451,01	0,500%	21,72		50.710,96	30
77	10/12/2015	451,01	0,500%	20,84		50.280,79	22
	01/01/2016		0,200%	15,15	15,15	50.280,79	9
78	10/01/2016	500,56	0,200%	2,48		49.797,87	31
79	10/02/2016	451,01	0,200%	8,46		49.355,32	29
80	10/03/2016	459,84	0,200%	7,84		48.903,32	31
81	10/04/2016	451,01	0,200%	8,31		48.460,62	30
82	10/05/2016	451,01	0,200%	7,97		48.017,57	31
83	10/06/2016	451,01	0,200%	8,16		47.574,72	30
84	10/07/2016	498,14	0,200%	7,82		47.084,40	31
85	10/08/2016	445,43	0,200%	8,00		46.646,97	31
86	10/09/2016	442,43	0,200%	7,92		46.212,46	30
87	10/10/2016	442,43	0,200%	7,60		45.777,63	31
88	10/11/2016	442,43	0,200%	7,78		45.342,97	30
89	10/12/2016	442,43	0,200%	7,45		44.908,00	22
	01/01/2017		0,100%	5,41	5,41	44.908,00	9
90	10/01/2017	442,43	0,100%	1,11		44.472,09	31
91	10/02/2017	442,43	0,100%	3,78		44.033,43	28
92	10/03/2017	442,43	0,100%	3,38		43.594,38	297
	01/01/2018		0,300%	35,47	35,47	43.594,38	365
	01/01/2019		0,800%	130,78	166,26	43.594,38	365
	01/01/2020		0,050%	348,76	515,01	43.594,38	366
	01/01/2021		0,010%	21,86	536,87	43.594,38	365
	01/01/2022		1,250%	4,36	541,23	43.594,38	12
	13/01/2022		1,250%	17,92	559,14	43.594,38	
residuo ricalcolato alla data del precetto 13/01/22							44.153,52
residuo atto di precetto							64.486,16
differenziale							20.332,64

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

Pertanto, sulla base delle anomalie rilevate, in virtù del ricalcolo ai tassi legali in seguito alla indeterminatezza del tasso di interesse, il saldo del contratto di mutuo alla data dell'atto di precetto è pari a 20.332,64 a credito del mutuatario (Tabella 7).

3) VERIFICA USURA PATTIZIA AI SENSI DELLA L. 108/96

..... *OMISSIS*

3.1) VERIFICA TEG CON COSTO OCCULTO ALLA STIPULA (TASSO EFFETTIVO O REALE)

Nel caso in esame il TEG (Tasso Effettivo Globale) medio, rilevato dal Ministro del Tesoro, in applicazione dal 1 luglio al 30 settembre 2009 (il mutuo è stato stipulato il 14/07/2009) per la specifica operazione finanziaria, è del 3,39%, quindi il tasso soglia è 5,09% (Allegato – Decreti ministeriale tassi soglia).

Al fine di andare a calcolare il TEG, utilizzando la formula Banca d'Italia è necessario effettuare alcune precisazioni.

Per distinguere il TEG calcolato con le istruzioni Banca d'Italia ed il **TEG calcolato includendo i costi occulti dell'anatocismo**, per quanto indicato nel precedente capitolo 2.1) **si parlerà di TASSO EFFETTIVO o REALE**, tasso che in letteratura esiste da oltre cento anni ed è bene indicato.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

Il letteratura si rileva la spiegazione che sottace al **TASSO EFFETTIVO o REALE** quando **Bonferroni**, nel 1938, indicando il principio di equità, scrive *“questa condizione è assolutamente naturale, ha bisogno di alcune avvertenze per essere tradotta correttamente in formule; essa può venire applicata, poi, in senso larghissimo, includendo tra le uscite anche le remunerazioni ed i profitti [...] quando non vengono concessi premi di rimborso o d’emissione, il capitale versato dal prestatore è uguale alla somma dei valori attuali dei termini al tasso [nominale] i dell’ammortamento”*. **Diversamente in presenza di ulteriori costi (nel caso specifico l’anatocismo) legati alla operazione “la uguaglianza ora detta più non sussiste, almeno in generale, giacché il tal caso il valore attuale complessivo dei termini effettivi supera il capitale versato. Per ristabilire l’eguaglianza occorre valutare i termini ad un tasso j diverso dal tasso [nominale] i; nel caso ora detto, ad un tasso j maggiore del tasso [nominale] i, in modo da diminuire la somma dei valori attuali dei termini effettivi. Il tasso j dicesi tasso effettivo o reale del prestito. Esso ha notevole importanza perché è il tasso al quale il prestatore investe effettivamente il suo capitale¹¹ (trascurando eventuali tasse, imposte, ecc.)”**. Bonferroni precisa che **per calcolare il tasso effettivo o reale si ricorre sempre al principio di equità e che il tasso reale è sempre maggiore del tasso nominale.**

Detto quanto precisato è **evidente che qualora si voglia valutare l’effettivo costo del finanziamento oggetto d’esame, progettato in regime composto, si dovrà considerare anche i costi dell’anatocismo¹²**. Diversamente facendo, il tasso calcolato non sarebbe più una misura del costo dell’operazione, posto che non considererebbe tutti i costi dell’operazione stessa.

..... **OMISSIS**

11 Sembra più che logico il richiamo all’art. 644 c.p. o alla L. 108/96.

12 Solo così facendo si andrebbe a misurare il REALE costo del finanziamento che includerà anche l’anatocismo di cui al capitolo 2.1.

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

Un modo per utilizzare la formula del TEG precisata dalla Banca d'Italia (che come abbiamo visto è redatta in regime composto) e **calcolare il Tasso Reale è andare a detrarre dall'erogato il costo dell'anatocismo generato dal contratto di finanziamento alla stipula**. A tal fine si andrà a calcolare la differenza tra la rata in regime composto e quella in regime semplice (sempre tenendo conto della modalità della metodologia indicata nel contratto dell'ammortamento alla francese).

..... **OMISSIS**

Tabella 9 - Calcolo Tasso Reale che tiene conto degli interessi anatocistici sul prestito oggetto d'esame.

TAE 5,60%

N° RATA	DATE	GG	TOT. GG.	CAUSALI	EROGATO	RIMBORSI	SALDI	INTERESSI	CALCOLO TEG
a	b	c	d	e	f	g	h	i	l
	14/07/2009			EROG.	70.929,23		70.929,23		-70.929,23
1	10/08/2009	27	27	RIMBORSO		486,16	70.443,07		484,21
2	10/09/2009	31	58	RIMBORSO		486,16	69.956,91		481,97
3	10/10/2009	30	88	RIMBORSO		486,16	69.470,75		479,82
4	10/11/2009	31	119	RIMBORSO		486,16	68.984,59		477,60
5	10/12/2009	30	149	RIMBORSO		486,16	68.498,43		475,47
6	10/01/2010	31	180	RIMBORSO		486,16	68.012,27		473,28
7	10/02/2010	31	211	RIMBORSO		486,16	67.526,11		471,09
8	10/03/2010	28	239	RIMBORSO		486,16	67.039,95		469,13
9	10/04/2010	31	270	RIMBORSO		486,16	66.553,79		466,96
10	10/05/2010	30	300	RIMBORSO		486,16	66.067,63		464,88
11	10/06/2010	31	331	RIMBORSO		486,16	65.581,47		462,73
12	10/07/2010	30	361	RIMBORSO		486,16	65.095,31		460,67
13	10/08/2010	31	392	RIMBORSO		486,16	64.609,15		458,54

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

14	10/09/2010	31	423	RIMBORSO		486,16	64.122,99		456,42
15	10/10/2010	30	453	RIMBORSO		486,16	63.636,83		454,38
16	10/11/2010	31	484	RIMBORSO		486,16	63.150,67		452,29
17	10/12/2010	30	514	RIMBORSO		486,16	62.664,51		450,27
18	10/01/2011	31	545	RIMBORSO		486,16	62.178,35		448,19
19	10/02/2011	31	576	RIMBORSO		486,16	61.692,19		446,12
20	10/03/2011	28	604	RIMBORSO		486,16	61.206,03		444,26
21	10/04/2011	31	635	RIMBORSO		486,16	60.719,87		442,21
22	10/05/2011	30	665	RIMBORSO		486,16	60.233,71		440,24
23	10/06/2011	31	696	RIMBORSO		486,16	59.747,55		438,20
24	10/07/2011	30	726	RIMBORSO		486,16	59.261,39		436,25
25	10/08/2011	31	757	RIMBORSO		486,16	58.775,23		434,23
26	10/09/2011	31	788	RIMBORSO		486,16	58.289,07		432,23
27	10/10/2011	30	818	RIMBORSO		486,16	57.802,91		430,30
28	10/11/2011	31	849	RIMBORSO		486,16	57.316,75		428,31
29	10/12/2011	30	879	RIMBORSO		486,16	56.830,59		426,40
30	10/01/2012	31	910	RIMBORSO		486,16	56.344,43		424,43
31	10/02/2012	31	941	RIMBORSO		486,16	55.858,27		422,47
32	10/03/2012	29	970	RIMBORSO		486,16	55.372,11		420,65
33	10/04/2012	31	1.001	RIMBORSO		486,16	54.885,95		418,71
34	10/05/2012	30	1.031	RIMBORSO		486,16	54.399,79		416,84
35	10/06/2012	31	1.062	RIMBORSO		486,16	53.913,63		414,91
36	10/07/2012	30	1.092	RIMBORSO		486,16	53.427,47		413,06
37	10/08/2012	31	1.123	RIMBORSO		486,16	52.941,31		411,15
38	10/09/2012	31	1.154	RIMBORSO		486,16	52.455,15		409,26
39	10/10/2012	30	1.184	RIMBORSO		486,16	51.968,99		407,43
40	10/11/2012	31	1.215	RIMBORSO		486,16	51.482,83		405,55
41	10/12/2012	30	1.245	RIMBORSO		486,16	50.996,67		403,74
42	10/01/2013	31	1.276	RIMBORSO		486,16	50.510,51		401,87
43	10/02/2013	31	1.307	RIMBORSO		486,16	50.024,35		400,02
44	10/03/2013	28	1.335	RIMBORSO		486,16	49.538,19		398,35
45	10/04/2013	31	1.366	RIMBORSO		486,16	49.052,03		396,51

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

46	10/05/2013	30	1.396	RIMBORSO		486,16	48.565,87		394,74
47	10/06/2013	31	1.427	RIMBORSO		486,16	48.079,71		392,92
48	10/07/2013	30	1.457	RIMBORSO		486,16	47.593,55		391,17
49	10/08/2013	31	1.488	RIMBORSO		486,16	47.107,39		389,36
50	10/09/2013	31	1.519	RIMBORSO		486,16	46.621,23		387,56
51	10/10/2013	30	1.549	RIMBORSO		486,16	46.135,07		385,83
52	10/11/2013	31	1.580	RIMBORSO		486,16	45.648,91		384,05
53	10/12/2013	30	1.610	RIMBORSO		486,16	45.162,75		382,34
54	10/01/2014	31	1.641	RIMBORSO		486,16	44.676,59		380,57
55	10/02/2014	31	1.672	RIMBORSO		486,16	44.190,43		378,82
56	10/03/2014	28	1.700	RIMBORSO		486,16	43.704,27		377,24
57	10/04/2014	31	1.731	RIMBORSO		486,16	43.218,11		375,50
58	10/05/2014	30	1.761	RIMBORSO		486,16	42.731,95		373,82
59	10/06/2014	31	1.792	RIMBORSO		486,16	42.245,79		372,09
60	10/07/2014	30	1.822	RIMBORSO		486,16	41.759,63		370,43
61	10/08/2014	31	1.853	RIMBORSO		486,16	41.273,47		368,72
62	10/09/2014	31	1.884	RIMBORSO		486,16	40.787,31		367,02
63	10/10/2014	30	1.914	RIMBORSO		486,16	40.301,15		365,38
64	10/11/2014	31	1.945	RIMBORSO		486,16	39.814,99		363,70
65	10/12/2014	30	1.975	RIMBORSO		486,16	39.328,83		362,07
66	10/01/2015	31	2.006	RIMBORSO		486,16	38.842,67		360,40
67	10/02/2015	31	2.037	RIMBORSO		486,16	38.356,51		358,74
68	10/03/2015	28	2.065	RIMBORSO		486,16	37.870,35		357,24
69	10/04/2015	31	2.096	RIMBORSO		486,16	37.384,19		355,59
70	10/05/2015	30	2.126	RIMBORSO		486,16	36.898,03		354,00
71	10/06/2015	31	2.157	RIMBORSO		486,16	36.411,87		352,37
72	10/07/2015	30	2.187	RIMBORSO		486,16	35.925,71		350,80
73	10/08/2015	31	2.218	RIMBORSO		486,16	35.439,55		349,18
74	10/09/2015	31	2.249	RIMBORSO		486,16	34.953,39		347,57
75	10/10/2015	30	2.279	RIMBORSO		486,16	34.467,23		346,01
76	10/11/2015	31	2.310	RIMBORSO		486,16	33.981,07		344,42
77	10/12/2015	30	2.340	RIMBORSO		486,16	33.494,91		342,88

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

78	10/01/2016	31	2.371	RIMBORSO		486,16	33.008,75		341,30
79	10/02/2016	31	2.402	RIMBORSO		486,16	32.522,59		339,72
80	10/03/2016	29	2.431	RIMBORSO		486,16	32.036,43		338,25
81	10/04/2016	31	2.462	RIMBORSO		486,16	31.550,27		336,69
82	10/05/2016	30	2.492	RIMBORSO		486,16	31.064,11		335,19
83	10/06/2016	31	2.523	RIMBORSO		486,16	30.577,95		333,64
84	10/07/2016	30	2.553	RIMBORSO		486,16	30.091,79		332,15
85	10/08/2016	31	2.584	RIMBORSO		486,16	29.605,63		330,62
86	10/09/2016	31	2.615	RIMBORSO		486,16	29.119,47		329,09
87	10/10/2016	30	2.645	RIMBORSO		486,16	28.633,31		327,62
88	10/11/2016	31	2.676	RIMBORSO		486,16	28.147,15		326,11
89	10/12/2016	30	2.706	RIMBORSO		486,16	27.660,99		324,66
90	10/01/2017	31	2.737	RIMBORSO		486,16	27.174,83		323,16
91	10/02/2017	31	2.768	RIMBORSO		486,16	26.688,67		321,67
92	10/03/2017	28	2.796	RIMBORSO		486,16	26.202,51		320,32
93	10/04/2017	31	2.827	RIMBORSO		486,16	25.716,35		318,85
94	10/05/2017	30	2.857	RIMBORSO		486,16	25.230,19		317,42
95	10/06/2017	31	2.888	RIMBORSO		486,16	24.744,03		315,96
96	10/07/2017	30	2.918	RIMBORSO		486,16	24.257,87		314,55
97	10/08/2017	31	2.949	RIMBORSO		486,16	23.771,71		313,09
98	10/09/2017	31	2.980	RIMBORSO		486,16	23.285,55		311,65
99	10/10/2017	30	3.010	RIMBORSO		486,16	22.799,39		310,26
100	10/11/2017	31	3.041	RIMBORSO		486,16	22.313,23		308,83
101	10/12/2017	30	3.071	RIMBORSO		486,16	21.827,07		307,45
102	10/01/2018	31	3.102	RIMBORSO		486,16	21.340,91		306,03
103	10/02/2018	31	3.133	RIMBORSO		486,16	20.854,75		304,62
104	10/03/2018	28	3.161	RIMBORSO		486,16	20.368,59		303,35
105	10/04/2018	31	3.192	RIMBORSO		486,16	19.882,43		301,95
106	10/05/2018	30	3.222	RIMBORSO		486,16	19.396,27		300,60
107	10/06/2018	31	3.253	RIMBORSO		486,16	18.910,11		299,21
108	10/07/2018	30	3.283	RIMBORSO		486,16	18.423,95		297,87
109	10/08/2018	31	3.314	RIMBORSO		486,16	17.937,79		296,50

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

110	10/09/2018	31	3.345	RIMBORSO		486,16	17.451,63		295,13
111	10/10/2018	30	3.375	RIMBORSO		486,16	16.965,47		293,81
112	10/11/2018	31	3.406	RIMBORSO		486,16	16.479,31		292,46
113	10/12/2018	30	3.436	RIMBORSO		486,16	15.993,15		291,15
114	10/01/2019	31	3.467	RIMBORSO		486,16	15.506,99		289,81
115	10/02/2019	31	3.498	RIMBORSO		486,16	15.020,83		288,47
116	10/03/2019	28	3.526	RIMBORSO		486,16	14.534,67		287,27
117	10/04/2019	31	3.557	RIMBORSO		486,16	14.048,51		285,94
118	10/05/2019	30	3.587	RIMBORSO		486,16	13.562,35		284,66
119	10/06/2019	31	3.618	RIMBORSO		486,16	13.076,19		283,35
120	10/07/2019	30	3.648	RIMBORSO		486,16	12.590,03		282,08
121	10/08/2019	31	3.679	RIMBORSO		486,16	12.103,87		280,78
122	10/09/2019	31	3.710	RIMBORSO		486,16	11.617,71		279,49
123	10/10/2019	30	3.740	RIMBORSO		486,16	11.131,55		278,24
124	10/11/2019	31	3.771	RIMBORSO		486,16	10.645,39		276,95
125	10/12/2019	30	3.801	RIMBORSO		486,16	10.159,23		275,72
126	10/01/2020	31	3.832	RIMBORSO		486,16	9.673,07		274,44
127	10/02/2020	31	3.863	RIMBORSO		486,16	9.186,91		273,18
128	10/03/2020	29	3.892	RIMBORSO		486,16	8.700,75		272,00
129	10/04/2020	31	3.923	RIMBORSO		486,16	8.214,59		270,74
130	10/05/2020	30	3.953	RIMBORSO		486,16	7.728,43		269,53
131	10/06/2020	31	3.984	RIMBORSO		486,16	7.242,27		268,29
132	10/07/2020	30	4.014	RIMBORSO		486,16	6.756,11		267,09
133	10/08/2020	31	4.045	RIMBORSO		486,16	6.269,95		265,86
134	10/09/2020	31	4.076	RIMBORSO		486,16	5.783,79		264,63
135	10/10/2020	30	4.106	RIMBORSO		486,16	5.297,63		263,45
136	10/11/2020	31	4.137	RIMBORSO		486,16	4.811,47		262,23
137	10/12/2020	30	4.167	RIMBORSO		486,16	4.325,31		261,06
138	10/01/2021	31	4.198	RIMBORSO		486,16	3.839,15		259,86
139	10/02/2021	31	4.229	RIMBORSO		486,16	3.352,99		258,66
140	10/03/2021	28	4.257	RIMBORSO		486,16	2.866,83		257,58
141	10/04/2021	31	4.288	RIMBORSO		486,16	2.380,67		256,39
142	10/05/2021	30	4.318	RIMBORSO		486,16	1.894,51		255,25

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

143	10/06/2021	31	4.349	RIMBORSO		486,16	1.408,35		254,07
144	10/07/2021	30	4.379	RIMBORSO		486,16	922,19		252,93
145	10/08/2021	31	4.410	RIMBORSO		486,16	436,03		251,77
146	10/09/2021	31	4.441	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		250,60
147	10/10/2021	30	4.471	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		249,49
148	10/11/2021	31	4.502	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		248,33
149	10/12/2021	30	4.532	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		247,22
150	10/01/2022	31	4.563	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		246,08
151	10/02/2022	31	4.594	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		244,95
152	10/03/2022	28	4.622	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		243,93
153	10/04/2022	31	4.653	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		242,80
154	10/05/2022	30	4.683	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		241,72
155	10/06/2022	31	4.714	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		240,60
156	10/07/2022	30	4.744	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		239,53
157	10/08/2022	31	4.775	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		238,42
158	10/09/2022	31	4.806	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		237,32
159	10/10/2022	30	4.836	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		236,26
160	10/11/2022	31	4.867	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		235,17
161	10/12/2022	30	4.897	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		234,12
162	10/01/2023	31	4.928	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		233,04
163	10/02/2023	31	4.959	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		231,96
164	10/03/2023	28	4.987	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		231,00
165	10/04/2023	31	5.018	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		229,93
166	10/05/2023	30	5.048	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		228,90
167	10/06/2023	31	5.079	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		227,85
168	10/07/2023	30	5.109	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		226,83
169	10/08/2023	31	5.140	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		225,78
170	10/09/2023	31	5.171	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		224,74
171	10/10/2023	30	5.201	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		223,74
172	10/11/2023	31	5.232	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		222,70
173	10/12/2023	30	5.262	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		221,71
174	10/01/2024	31	5.293	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		220,69

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

175	10/02/2024	31	5.324	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		219,67
176	10/03/2024	29	5.353	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		218,72
177	10/04/2024	31	5.384	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		217,71
178	10/05/2024	30	5.414	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		216,74
179	10/06/2024	31	5.445	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		215,74
180	10/07/2024	30	5.475	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		214,77
181	10/08/2024	31	5.506	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		213,78
182	10/09/2024	31	5.537	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		212,80
183	10/10/2024	30	5.567	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		211,85
184	10/11/2024	31	5.598	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		210,87
185	10/12/2024	30	5.628	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		209,93
186	10/01/2025	31	5.659	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		208,96
187	10/02/2025	31	5.690	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		207,99
188	10/03/2025	28	5.718	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		207,13
189	10/04/2025	31	5.749	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		206,17
190	10/05/2025	30	5.779	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		205,25
191	10/06/2025	31	5.810	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		204,30
192	10/07/2025	30	5.840	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		203,39
193	10/08/2025	31	5.871	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		202,45
194	10/09/2025	31	5.902	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		201,52
195	10/10/2025	30	5.932	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		200,62
196	10/11/2025	31	5.963	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		199,69
197	10/12/2025	30	5.993	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		198,80
198	10/01/2026	31	6.024	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		197,88
199	10/02/2026	31	6.055	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		196,97
200	10/03/2026	28	6.083	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		196,15
201	10/04/2026	31	6.114	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		195,24
202	10/05/2026	30	6.144	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		194,37
203	10/06/2026	31	6.175	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		193,47
204	10/07/2026	30	6.205	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		192,61
205	10/08/2026	31	6.236	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		191,72
206	10/09/2026	31	6.267	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		190,84

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

207	10/10/2026	30	6.297	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		189,98
208	10/11/2026	31	6.328	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		189,11
209	10/12/2026	30	6.358	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		188,26
210	10/01/2027	31	6.389	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		187,39
211	10/02/2027	31	6.420	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		186,53
212	10/03/2027	28	6.448	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		185,75
213	10/04/2027	31	6.479	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		184,89
214	10/05/2027	30	6.509	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		184,07
215	10/06/2027	31	6.540	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		183,22
216	10/07/2027	30	6.570	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		182,40
217	10/08/2027	31	6.601	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		181,56
218	10/09/2027	31	6.632	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		180,72
219	10/10/2027	30	6.662	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		179,91
220	10/11/2027	31	6.693	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		179,08
221	10/12/2027	30	6.723	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		178,28
222	10/01/2028	31	6.754	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		177,46
223	10/02/2028	31	6.785	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		176,64
224	10/03/2028	29	6.814	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		175,88
225	10/04/2028	31	6.845	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		175,07
226	10/05/2028	30	6.875	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		174,28
227	10/06/2028	31	6.906	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		173,48
228	10/07/2028	30	6.936	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		172,71
229	10/08/2028	31	6.967	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		171,91
230	10/09/2028	31	6.998	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		171,11
231	10/10/2028	30	7.028	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		170,35
232	10/11/2028	31	7.059	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		169,56
233	10/12/2028	30	7.089	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		168,81
234	10/01/2029	31	7.120	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		168,03
235	10/02/2029	31	7.151	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		167,25
236	10/03/2029	28	7.179	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		166,56
237	10/04/2029	31	7.210	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		165,79
238	10/05/2029	30	7.240	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		165,05

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

239	10/06/2029	31	7.271	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		164,28
240	10/07/2029	30	7.301	RIMBORSO		486,16	-45.749,17		163,55
		-	7.301	-			-45.749,17		-
		-	7.301	-			-45.749,17		-
		-	7.301	-			-45.749,17		-
		-	7.301	-			-45.749,17		-
		7.301	7.301	-	70.929,23	116.678,40	-45.749,17	45.749,17	-

Occorre, pertanto, rilevare che il Tasso Reale del contratto esaminato (che tiene conto dell'anatocismo sul finanziamento analizzato) è pari al 5,60% (tabella 9) superiore alla soglia del 5,09% ex L. 108/96.

Alla luce dell'art. 1815 co. 2 del c.c., essendo stati convenuti interessi usurari, la clausola è nulla e non sono dovuti interessi e pertanto dovrebbero essere "azzerati" tutti gli interessi previsti (pagati e/o da pagare) senza che il mutuatario perda il beneficio del termine rateale di pagamento.

Sulla base delle anomalie rilevate in virtù dell'applicazione dell'art. 1815, secondo comma c.c. a causa dell'usurarietà pattizia rilevata, il saldo del contratto di mutuo stato calcolato alla data dell'atto di precetto ed è pari ad Euro 28.007,71 a credito del mutuatario (tabella 10).

Tabella 10 – ricalcolo ammortamento a interessi zero

scadenza	nr rata	erogato	quota capitale	quota interessi	oneri	totale	debito residuo
14/07/2009		80.000,00					80.000,00
10/08/2009	1		226,82	243,33	16,00	486,16	79.513,84
10/09/2009	2		227,51	242,64	16,00	486,16	79.027,68
10/10/2009	3		228,21	241,95	16,00	486,16	78.541,53

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

10/11/2009	4	228,90	241,26	16,00	486,16	78.055,37
10/12/2009	5	229,60	240,56	16,00	486,16	77.569,21
10/01/2010	6	230,30	239,86	16,00	486,16	77.083,05
10/02/2010	7	231,00	239,16	16,00	486,16	76.596,90
10/03/2010	8	231,70	238,46	16,00	486,16	76.110,74
10/04/2010	9	232,40	237,75	16,00	486,16	75.624,58
10/05/2010	10	233,11	237,05	16,00	486,16	75.138,42
10/06/2010	11	233,82	236,34	16,00	486,16	74.652,26
10/07/2010	12	234,53	235,63	16,00	486,16	74.166,11
10/08/2010	13	235,24	234,91	16,00	486,16	73.679,95
10/09/2010	14	235,96	234,20	16,00	486,16	73.193,79
10/10/2010	15	236,68	233,48	16,00	486,16	72.707,63
10/11/2010	16	237,40	232,76	16,00	486,16	72.221,48
10/12/2010	17	238,12	232,04	16,00	486,16	71.735,32
10/01/2011	18	229,05	230,45	59,46	518,96	71.216,36
10/02/2011	19	229,92	226,61	16,00	472,53	70.743,83
10/03/2011	20	221,20	235,33	24,30	480,83	70.263,00
10/04/2011	21	221,89	234,64	16,00	472,53	69.790,47
10/05/2011	22	213,22	243,31	16,00	472,53	69.317,94
10/06/2011	23	201,47	255,06	16,00	472,53	68.845,41
10/07/2011	24	202,16	254,37	60,97	517,50	68.327,91
10/08/2011	25	222,50	259,86	16,00	498,36	67.829,55
10/09/2011	26	217,18	262,18	16,00	495,36	67.334,19
10/10/2011	27	221,02	258,34	16,00	495,36	66.838,83
10/11/2011	28	221,78	257,58	16,00	495,36	66.343,47
10/12/2011	29	231,75	247,61	16,00	495,36	65.848,11
10/01/2012	30	247,71	222,45	16,00	486,16	65.361,95
10/02/2012	31	248,46	221,70	16,00	486,16	64.875,79
10/03/2012	32	249,22	220,94	16,00	486,16	64.389,63
10/04/2012	33	249,98	220,18	16,00	486,16	63.903,48
10/05/2012	34	250,74	219,42	16,00	486,16	63.417,32
10/06/2012	35	251,50	218,66	16,00	486,16	62.931,16

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

10/07/2012	36	252,26	217,89	16,00	486,16	62.445,00
10/08/2012	37	253,03	217,13	16,00	486,16	61.958,85
10/09/2012	38	253,80	216,36	16,00	486,16	61.472,69
10/10/2012	39	254,57	215,59	16,00	486,16	60.986,53
10/11/2012	40	255,35	214,81	16,00	486,16	60.500,37
10/12/2012	41	256,12	214,03	16,00	486,16	60.014,22
10/01/2013	42	285,94	169,45	65,19	520,58	59.493,64
10/02/2013	43	286,75	168,64	16,00	471,39	59.022,25
10/03/2013	44	186,76	168,63	24,78	380,17	58.642,08
10/04/2013	45	287,68	167,71	16,00	471,39	58.170,69
10/05/2013	46	288,38	167,01	16,00	471,39	57.699,30
10/06/2013	47	289,43	165,96	16,00	471,39	57.227,91
10/07/2013	48	290,02	165,37	62,92	518,31	56.709,60
10/08/2013	49	275,18	165,12	19,00	459,30	56.250,30
10/09/2013	50	275,51	164,79	16,00	456,30	55.794,00
10/10/2013	51	276,13	164,17	16,00	456,30	55.337,70
10/11/2013	52	276,86	163,44	16,00	456,30	54.881,40
10/12/2013	53	277,48	162,82	16,00	456,30	54.425,10
10/01/2014	54	274,72	165,58	65,51	505,81	53.919,29
10/02/2014	55	274,74	165,56	16,00	456,30	53.462,99
10/03/2014	56	274,44	165,86	24,83	465,13	52.997,86
10/04/2014	57	275,41	164,89	16,00	456,30	52.541,56
10/05/2014	58	274,20	166,10	16,00	456,30	52.085,26
10/06/2014	59	274,30	166,00	16,00	456,30	51.628,96
10/07/2014	60	278,50	161,80	63,13	503,43	51.125,53
10/08/2014	61	284,63	155,67	19,00	459,30	50.666,23
10/09/2014	62	285,32	154,98	16,00	456,30	50.209,93
10/10/2014	63	290,43	149,87	16,00	456,30	49.753,63
10/11/2014	64	291,48	148,82	16,00	456,30	49.297,33
10/12/2014	65	292,00	148,30	16,00	456,30	48.841,03
10/01/2015	66	292,00	148,30	65,55	505,85	48.335,18
10/02/2015	67	293,22	146,98	16,00	456,20	47.878,98

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

10/03/2015	68	294,42	145,88	24,83	465,13	47.413,85
10/04/2015	69	295,63	144,67	16,00	456,30	46.957,55
10/05/2015	70	296,98	143,32	16,00	456,30	46.501,25
10/06/2015	71	298,80	141,50	16,00	456,30	46.044,95
10/07/2015	72	300,51	139,79	63,13	503,43	45.541,52
10/08/2015	73	296,31	138,70	19,00	454,01	45.087,51
10/09/2015	74	297,44	137,57	16,00	451,01	44.636,50
10/10/2015	75	299,32	135,69	16,00	451,01	44.185,49
10/11/2015	76	300,50	134,51	16,00	451,01	43.734,48
10/12/2015	77	301,67	133,34	16,00	451,01	43.283,47
10/01/2016	78	305,02	129,99	65,55	500,56	42.782,91
10/02/2016	79	307,66	127,35	16,00	451,01	42.331,90
10/03/2016	80	309,15	125,86	24,83	459,84	41.872,06
10/04/2016	81	312,35	122,66	16,00	451,01	41.421,05
10/05/2016	82	315,53	119,48	16,00	451,01	40.970,04
10/06/2016	83	316,61	118,40	16,00	451,01	40.519,03
10/07/2016	84	317,45	117,56	63,13	498,14	40.020,89
10/08/2016	85	310,19	116,24	19,00	445,43	39.575,46
10/09/2016	86	310,96	115,47	16,00	442,43	39.133,03
10/10/2016	87	311,78	114,65	16,00	442,43	38.690,60
10/11/2016	88	312,31	114,12	16,00	442,43	38.248,17
10/12/2016	89	313,09	113,34	16,00	442,43	37.805,74
10/01/2017	90	313,59	112,84	16,00	442,43	37.363,31
10/02/2017	91	314,22	112,21	16,00	442,43	36.920,88
10/03/2017	92	314,85	111,58	16,00	442,43	36.478,45
residuo ricalcolato alla data del precetto 13/01/22						36.478,45
residuo atto di precetto						64.486,16
Saldo la 13/01/2022						28.007,71

Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcanton n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it

N.B.: Il presente lavoro costituisce un'approfondita ricerca sugli aspetti tecnico/contabili/giuridici del rapporto analizzato ed è tutelato dalle norme relative al diritto ed all'esercizio della libera professione ed al diritto d'autore. Non è consentito pertanto l'adattamento e la riproduzione totale o parziale con qualsiasi mezzo della presente relazione senza la preventiva autorizzazione scritta dell'autore.

4) **CONCLUSIONI**

In definitiva, alla luce della documentazione esaminata e dei conteggi effettuati sulla base delle considerazioni esposte precedentemente, si ritiene che il finanziamento analizzato sia viziato dalle elencate anomalie:


- **anatocismo e/o costo occulto, effetto sorpresa;**
- **indeterminatezza pattuizione tasso di interesse per mancata indicazione del regime finanziario;**
- **usura TEG con costo occulto;**

Sulla base delle anomalie rilevate, **previo riconoscimento della ragione, il saldo del contratto di mutuo è stato ricalcolato alla data dell'atto di precetto del 13/01/2022 ed è pari a:**

- **Euro 28.007,71 a credito del mutuatario** in virtù dell'applicazione dell'art. 1815 C.C. 2° comma, a causa dell'usurarietà pattizia rilevata;
- **Euro 20.332,64 a credito del mutuatario** in virtù del ricalcolo ai tassi legali in seguito alla indeterminatezza del tasso di interesse;
- **Euro 10.032,08 a credito del mutuatario**, in virtù del ricalcolo del piano di ammortamento al regime semplice;.

Cordialmente.

Dott. Roberto Giansalvo



Dott. Roberto Giansalvo

Sede Legale: Via Malcantone n. 4 - 34121 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Est: Via Coroneo n. 21 - 34133 TRIESTE (TS)

Sede Operativa Nord Ovest: Via Teodoro Frizzoni n. 22 - 24121 BERGAMO (BG)

Sede Operativa Centro Sud: Via Monte Maiella n. 19 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e Fax 0872.724312 - Cell +39 346.2445300 - Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: roberto@studiogiansalvo.it
www.studiogiansalvo.it