

ALGORITMO DI CALCOLO DEL COSTO DI UN AFFIDAMENTO

L'algoritmo sotto riportato consente di effettuare una simulazione dei costi complessivi relativi ad un'apertura di credito in conto corrente (anche nota come fido o affidamento), considerando un utilizzo della somma pari all'affidamento concesso per un periodo massimo di 90 giorni.

Per un calcolo preciso del costo dell'affidamento è necessario acquisire i valori relativi al conto corrente che si possiede o si intende aprire, consultando il relativo Foglio Informativo presente su questo sito e nelle filiali della Banca.

Di seguito si riportano alcuni esempi riferiti ai conti correnti di maggiore utilizzo.

ISTRUZIONI PER IL CALCOLO DEI COSTI COMPLESSIVI DI UN AFFIDAMENTO

Voci da considerare per il calcolo del costo complessivo dell'affidamento:

- **Variabile A:** Importo dell'affidamento utilizzato – Esempio 1.500;
- **Variabile B:** Periodo di utilizzo espresso in giorni – Esempio: 20 giorni, 60 giorni, 90 giorni, ecc.;
- **Variabile C:** Tasso Annuale Nominale – TAN (si veda il foglio informativo di riferimento – Sezione “*Fidi e Sconfinamenti*”) – Esempio 12,00%;
- **Variabile D:** Spese di istruttoria e gestione fido trimestrali, variabili a seconda dell'importo del fido, sintetizzate nella tabella sottostante:

Importo dell’Affidamento		Spese di istruttoria e gestione fido annuali
Da:	A:	Importo:
0 €	2.499 €	16,00 €
2.500 €	4.999 €	48,00 €
5.000 €	7.499 €	70,00 €
7.500 €	9.999 €	120,00 €
10.000 €	12.499 €	150,00 €
12.500 €	14.999 €	180,00 €
15.000 €	19.999 €	230,00 €
20.000 €	24.999 €	290,00 €
25.000 €	Oltre	330,00 €

- **Variabile E:** Spese di conteggio interessi e competenze trimestrali (si veda il foglio informativo di riferimento – Sezione “*Fidi e Sconfinamenti*”);
- **Variabile F:** Commissione trimestrale, applicata solo se il periodo di utilizzo è maggiore o uguale di 30 giorni – Esempio 0,5% del fido utilizzato.

Costo Affidamento: $\{ [(1 + \text{Variabile C})^{\text{Variabile B}/365} - 1] * \text{Variabile A} \} + \text{Variabile D} + \text{Variabile E} + (\text{Variabile F} * \text{Variabile A})$

ISC: $\left[\frac{\text{Variabile A} + \{ [(1 + \text{Variabile C})^{\text{Variabile B}/365} - 1] * \text{Variabile A} \} + \text{Variabile D} + \text{Variabile E} + \text{Variabile F} * \text{Variabile A}}{\text{Variabile A}} \right]^{365/\text{Variabile B}} - 1$

ESEMPI DI AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE

Esempio 1: Fido accordato su Conto Integrato Uno di 1.500,00 euro, utilizzato totalmente nell'intero periodo di affidamento di durata pari a 90 giorni:

A) Importo affidato/ utilizzato:	1.500,00 €
B) Periodo di utilizzo:	90 giorni
C) TAN:	10,335 %
D) Spese di istruttoria e gestione fido (annue):	16,00 €
E) Spese conteggio interessi e competenze (annue):	0,00 €
F) Commissione:	0,25 % del fido utilizzato

Totale costi: $\{[(1 + 0,10335)^{90/365} - 1] * 1.500,00\} + 4,00 + 0,00 + 3,75 = 44,57$ euro

ISC: $\left[\frac{1.500 + \{[(1 + 0,10335)^{90/365} - 1] * 1.500,00\} + 4,00 + 0,00 + 3,75}{1.500} \right]^{365/90} - 1 = 12,609\%$

Esempio 2: Fido accordato su Conto Extraordinario, Conto Primo Assoluto di 1.500,00 euro, utilizzato totalmente nell'intero periodo di affidamento di durata pari a 90 giorni:

A) Importo affidato/ utilizzato:	1.500,00 €
B) Periodo di utilizzo:	90 giorni
C) TAN:	12,00 %
D) Spese di istruttoria e gestione fido (annue):	16,00 €
E) Spese conteggio interessi e competenze (annue):	0,00 €
F) Commissione:	0,50 % del fido utilizzato

Totale costi: $\{[(1 + 0,12)^{90/365} - 1] * 1.500,00\} + 4,00 + 0,00 + 7,5 = 54,01$ euro

ISC: $\left[\frac{1.500 + \{[(1 + 0,12)^{90/365} - 1] * 1.500,00\} + 4,00 + 0,00 + 7,50}{1.500} \right]^{365/90} - 1 = 15,425\%$

Esempio 3: Fido accordato su Conto Corrente ordinario di 1.500,00 euro, utilizzato totalmente nell'intero periodo di affidamento di durata pari a 90 giorni:

A) Importo affidato/ utilizzato:	1.500,00 €
B) Periodo di utilizzo:	90 giorni
C) TAN:	12,000 %
D) Spese di istruttoria e gestione fido (annue):	16,00 €
E) Spese conteggio interessi e competenze (annue):	45,00 €
F) Commissione:	0,50 % del fido utilizzato

Totale costi: $\{[(1 + 0,12)^{90/365} - 1] * 1.500,00\} + 4,00 + 11,25 + 7,5 = 65,85$ euro

ISC: $\left[\frac{1.500 + \{[(1 + 0,12)^{90/365} - 1] * 1.500,00\} + 4,00 + 11,25 + 7,50}{1.500} \right]^{365/90} - 1 = 18,85\%$

Le condizioni e i tassi indicati saranno comunque applicati sempre nella misura massima consentita dalla legge 108/96 e dalla relativa normativa di attuazione.